

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН



ATYRAU OIL AND
GAS UNIVERSITY

НАО «АТЫРАУСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НЕФТИ И ГАЗА
ИМЕНИ САФИ УТЕБАЕВА»

Утверждаю
Председатель Правления-ректор
НАО «Атырауский университет нефти и газа»
имени С.Утебаева»

Шакуликова Г.Т.

« 19 » 08 2022г.

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ВРЕМЕННО
СВОБОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

НАО «Атырауский университет нефти и газа им С. Утебаева»

Копия	Код	Издание	Разработано		Согласовано	
	ПАУНГ 09-22-Д	первое	Кусаинова А.К.		Байдалинова А.С. Умбеткалиева Н.У. Садыков Е.А. Нургалиева Б.Ю.	
			дата	подпись	дата	подпись
			15.08.22	Миле	15.08.22	
					16.08.2022	
					17.08.2022	
					18.08.2022	

г. Атырау, 2022 г.

1. Общие положения

1. Настоящие Правила вводятся для установления порядка размещения, управления ВСДС Общества на текущих и депозитных вкладах, а также получения вознаграждения по вкладу «Овернайт» и сроком до одного месяца.

2. Размещение ВСДС Общества не носит спекулятивный характер и проводится с целью сохранения их стоимости во времени с учетом инфляции, и других внешних факторов, оказывающих влияние на стоимость ВСДС.

3. Размещение ВСДС происходит своевременно и наиболее выгодно с точки зрения доходности и риска. При этом период размещения ВСДС не должен превышать период их востребования.

4. Регулярно, по мере необходимости, Общество пересматривает Правила в части соответствия международным рейтингам, требованиям уполномоченных органов, международной практике оценки финансовых рисков, а также в связи с изменениями ситуации на финансовых рынках (в том числе международных).

5. В целях диверсификации финансовых рисков Общество размещает ВСДС на депозитах не менее чем в 3 (трех) банках второго уровня (БВУ). При прочих равных условиях в макроэкономике идеальным соотношением является по 1/3, исходя из максимизации дохода и уровня процентных ставок в БВУ, нормативы которых соответствуют требованиям данного положения.

6. Срок размещения депозитов не должен превышать один календарный год.

7. Общество обеспечивает размещение ВСДС в следующие финансовые инструменты:

1) депозиты банков второго уровня.

2) Иные не запрещенные законодательством финансовые инструменты

8. ВСДС в размере до 5 000 (пяти тысяч) месячных расчетных показателей могут размещаться на депозитах в одном БВУ, удовлетворяющего требованиям, указанных в данном положении.

9. По мере необходимости, но не реже чем один раз в квартал, Ответственный департамент проводит перспективный анализ поступления и выбытия денег для определения объема ВСДС и установления приемлемых сроков размещения их в финансовых инструментах.

10. При наличии ВСДС Общества, на основании анализа текущего состояния инвестиционного портфеля Общества и анализа финансовых рынков, предложения по размещению ВСДС на депозитах сроком свыше 1-го месяца выносятся на рассмотрение Ректора.

2. Основные определения и сокращения

11. Настоящие Правила управления временно свободными денежными средствами НАО «Атырауский Университет нефти и газа им. Сафи Утебаева» (далее - Правила) разработаны в соответствии с законодательством

Республики Казахстан, Уставом и иными внутренними документами НАО «Атырауский Университет нефти и газа им.С. Утебаева» (далее - Общество). Правила устанавливают процедуры по управлению временно свободными денежными средствами Общества.

12. В настоящих Правилах используются следующие определения:

1) Временно свободные денежные средства - временно свободные от финансирования основной деятельности денежные средства Общества, имеющиеся на счетах Общества в банках-контрагентах и размещенные в финансовые инструменты, разрешенные законодательством Республики Казахстан и согласно внутренним документам Общества, которые не планируется использовать в течение предстоящих 30 и более дней;

2) Депозит - деньги, передаваемые одним лицом (депозитором) другому лицу - банку на условиях их возврата в номинальном выражении (за исключением инвестиционного депозита в исламском банке) независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям с заранее оговоренной надбавкой либо без таковой непосредственно депозитору, либо переданы по поручению третьим лицам;

3) Пруденциальные нормативы — финансовые показатели норм, установленные уполномоченным органом и подлежащие соблюдению лицензиатом;

4) Кредитный рейтинг — индивидуальный числовой и/или буквенный показатель оценки, устанавливающий относительную кредитоспособность определенного эмитента или качество и надежность его ценных бумаг. Кредитные рейтинги рассчитываются на основе прошлой и текущей финансовой истории, а также на основе оценок размера их собственности и взятых на себя финансовых обязательств (долгов);

5) KASE — Казахстанская фондовая биржа;

6) Инвестиционный портфель — находящаяся в собственности или управлении субъекта рынка ценных бумаг совокупность различных видов финансовых инструментов либо имущества инвестиционного фонда в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан об инвестиционных фондах;

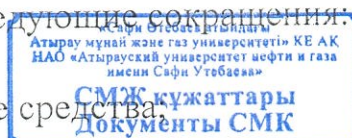
7) Финансовый рынок — совокупность отношений, связанных с оказанием и потреблением финансовых услуг и обращением финансовых инструментов;

8) Овернайт — один из видов краткосрочного депозита, позволяющий размещать свободные денежные средства в тенге или иностранной валюте сроком на один рабочий день или одну ночь по ставкам устанавливаемым БВУ ежедневно; Краткосрочный депозит до 30 дней — один из видов депозитов, позволяющий размещать свободные денежные средства в тенге или иностранной валюте сроком до 30 дней по ставкам устанавливаемым БВУ ежедневно

9) В настоящих Правилах используются следующие сокращения:

– БВУ — банк второго уровня;

– ВСДС — Временно свободные денежные средства;



10) Ответственный департамент — структурное подразделение Общества, в функционал которого входит организация, анализ, отчет и мониторинг по ВСДС (финансово-бухгалтерский отдел).

3. Условия размещения ВСДС на депозитах банков Второго уровня

13. Общество рассматривает вопрос размещения ВСДС на депозитах при выполнении всех ниже перечисленных минимальных требований к БВУ:

- 1) стоимость активов не ниже 100 000 000 (сто миллионов) тенге;
- 2) доля собственного капитала БВУ в валюте его баланса не менее 4,5%;
- 3) коэффициенты срочной ликвидности (к4-2, к4-3) составляют не менее 1.5;
- 4) отсутствие публично известных судебных или административных разбирательств в отношении БВУ, которые могут иметь значительное негативное влияние на его платежеспособность за последние 6 (шесть) месяцев;
- 5) отсутствие официальной информации, отрицательно влияющей на репутацию БВУ, касающейся снижения его платежеспособности, способности выполнения прочих принятых обязательств за последние 6 (шесть) месяцев;
- 6) международный рейтинг БВУ не ниже «В» рейтингового агентства Standard & Poor's или аналогичного рейтинга Moody's или Fitch Ratings.

14. Для определения соответствия БВУ минимальным требованиям Ответственным департаментом используется следующая информация, в том числе размещенная на официальном сайте Национального Банка РК, БВУ и KASE, а также других доступных источниках:

- 1) финансовая отчетность БВУ за последний истекший год, подтвержденная аудиторским отчетом;
- 2) отчет о выполнении пруденциальных нормативов;
- 3) неаудированная финансовая отчетность на последнюю отчетную дату;
- 4) информация о международном кредитном рейтинге БВУ.

15. Для целей размещения ВСДС на срочных депозитах сроком более 30 дней Ответственный департамент направляет БВУ запросы (Приложение 1 к Правилам) касательно предложений о видах депозитов, суммах и сроках размещения, ставках вознаграждения для каждого срока размещения, условий досрочного изъятия денег, если соглашение о депозите предусматривает возможность досрочного расторжения и иной информации, имеющей отношение к депозитам. После отбора предложений, запрошенных не менее чем у пяти БВУ, размещение ВСДС осуществляется при условии предоставления наиболее выгодных условий. В случае овернайттов и депозитов до 30 дней размещение происходит путем согласования с основным операционным банком(ами) ставки на эти сроки финансово-бухгалтерским подразделением в системах Банк-клиент. В преддверии выходных и праздничных дней, после проведения

платежей, все свободные суммы на текущих счетах основного (и других БВУ, если таковые имеются) операционного банка(ов) должны быть размещены на овернайтах и депозитах до 30-ти дней, для использования в последующем в 1-ый рабочий день.

16. Ответственный департамент является ответственным за процесс сбора и обработку письменных предложений БВУ об условиях привлечения депозитов. На основании полученных данных составляется Сравнительный анализ банковских предложений (Приложение 2 к Правилам).

17. Ответственный департамент предоставляет Сравнительный анализ банковских предложений для подготовки заключения по данному вопросу.

18. Копии заявок на размещение более трех месяцев, сравнительный анализ банковских предложений и заключение хранятся в течении года.

19. Ответственный департамент Общества на основании перспективного анализа, проведенного в соответствии приложению 3 настоящих Правил, Ректору информацию, в том числе представленную БВУ, о сроках размещения ВСДС, суммах, размере начисляемого вознаграждения и другую информацию.

20. По итогам рассмотрения представленной информации Ректор принимает решение с указанием БВУ о размещении либо отказе в размещении ВСДС. В случае овернаитов и краткосрочных депозитов до 30 - ти дней решение принимается финансовым директором и главным бухгалтером ВУЗа в системе банк-клиент каждого БВУ.

21. В случае одобрения Ректором предложения о размещении ВСДС, договор о размещении ВСДС подписывает Ректор или в отсутствии последнего 1-й проректор, уполномоченный на право подписи соответствующим документом/доверенностью. В случае электронных документов визируется ЭЦП или цифровой банковской подписью в системе банк-клиент- Главным бухгалтером и ректором или финансовым директором ВУЗа. У Общества должно быть обязательно как минимум два банковских ключа переданных каждым задействованным БВУ на проведении транзакций- один на главного бухгалтера и один на ректора, ректорский банковский ключ может передаваться документом- актом финансовому директору. В случае увольнения/длительного заболевания/ длительного отпуска вышеуказанных сотрудников банковские ключи могут/должны актом передаваться вновь принятым сотрудникам или ректору, при этом делается ревизия/ сверка остатков денежных средств на счетах всех задействованных банков (БВУ). В акте обязательно указывается дата и время города Атырау на момент передачи банковских ключей.

22. В случае размещения ВСДС на депозитах, ежеквартально до полного востребования ВСДС не позднее 5-го числа месяца, следующего за отчетным периодом в соответствии с Правилами, Ответственным департаментом предоставляется по запросу:

1) Отчет по размещению ВСДС (Приложение 3 к Правилам);

2) Мониторинг рейтингов и финансового состояния БВУ, выполненный на основе данных, свободно размещенных в средствах массовой информации (Приложение 4 к Правилам). Мониторинг рейтингов и финансового состояния БВУ включает в себя анализ стоимости активов банка, размера

собственного капитала банка, наличия/отсутствия официальной информации, отрицательно влияющей на репутацию БВУ, касающейся снижения его платежеспособности, способности выполнения прочих принятых обязательств. В случае ухудшения положения банка, согласно данным мониторинга, Ответственный департамент в рамках предоставляемых отчетов готовит информацию с целью принятия соответствующего решения;

23. Ответственный департамент на ежемесячной основе не позднее 5-го числа месяца, следующего за отчетным периодом, предоставляет ректору - члену Ректору отчет по движению денежных средств (Приложение 5 к Правилам).

24. При необходимости принятия оперативного решения, в связи с увеличением рисков по размещению ВСДС, решение о размещении/снятии может быть принято иным уполномоченным лицом.

5. Порядок закрытия депозитных вкладов

39. В договорах вклада с БВУ рекомендуется предусматривать следующие условия:

1) возврат вклада осуществляется банком в день окончания срока размещения депозита;

2) возможность досрочного востребования вклада без применения штрафных санкций.

40. Возврат вклада осуществляется банком в рамках подписанного соглашения о срочном вкладе. Выплата вознаграждения по вкладу производится в соответствии с условиями размещения вклада, путем перечисления на расчетный счет Общества, удержание КПН от дохода производится у источника выплаты (т.е. банка).

41. Ответственный департамент несет ответственность за контроль по своевременному возврату вкладов и правильному начислению вознаграждения.

42. В случае выявления расхождения по зачисленным суммам Ответственный департамент обращается в банк для выяснения причин расхождений и принятия надлежащих действий по исправлению расхождений. В обращении указывается подробные расчеты по выявленным расхождениям.

43. Решения о незапланированном изъятии ВСДС с депозитов БВУ принимается Ректором или уполномоченным соответствующим документом (доверенностью) сотрудником Общества/ВУЗа.

44. При досрочном востребовании вклада Общества необходимо предоставить в банк письмо – уведомление в системе Банк-Клиент, которое будет являться основанием для досрочного изъятия вклада.

6. Доходность депозитов

45. Расчет начисленного процентного дохода на остаток денежных средств на депозитном счету за 1 день осуществляется в следующем порядке:



$$R_{deposit\ 1\ day} = \text{фактический размер остатков на счете} \times \frac{\text{процентная ставка}}{N},$$

где:

фактический размер остатков на счете - фактический размер остатков денежных средств на депозитном счете за отчетный день (без учета начисленного вознаграждения);

процентная ставка - размер процентной ставки (в соответствии с условиями договора) по которой осуществляется расчет начисленного процентного дохода по остатку денежных средств на депозитном счете;

N - количество дней в году, в соответствии с базой начисления вознаграждения.

46. Доходность депозита за отчетный период в годовом выражении рассчитывается в следующем порядке:

$$R_{deposit\ period} = \frac{\text{начисленное вознаграждение}}{\text{среднее значение остатков на депозитном счете}} \times \frac{N}{n} \times 100\%,$$

где:

начисленное вознаграждение - сумма ежедневного фактического начисленного процентного вознаграждения за отчетный период;

среднее значение остатков на депозитном счете - среднее значение фактических ежедневных остатков денежных средств на депозитном счете за отчетный период (без учета начисленного вознаграждения);

N - количество дней в году, в соответствии с базой начисления вознаграждения;

n - количество дней с начала года до отчетной даты, в соответствии с базой начисления вознаграждения.

7. Заключительные положения

47. В целях соответствия установленным требованиям по международным кредитным рейтингам и видам финансовых инструментов, требованиям Национального Банка Республики Казахстан, международной практике оценки кредитного риска, а также в связи с изменениями ситуации на финансовых рынках (в том числе международных), настоящие Правила могут пересматриваться по мере необходимости.

48. Реализация Правил осуществляется в соответствии с внутренними нормативными правилами.

49. В конце календарного года при необходимости бухгалтерия ВУЗа отражает на счете 1090 провизию на текущие и сберегательные счета.



Приложение 1

к Правилам управления временно
свободными денежными средствами
НАО «АУНГ»

Запрос на размещение временно свободных денежных средств на депозитах в банках
НАО «Атырауский Университет нефти и газа им. С. Утебаева» просит предоставить условия размещения временно
свободных денежных средств на депозитах в Вашем банке по следующим параметрам и информацию о финансовом
состоянии банка на последнюю отчетную дату:

Сущ- ность	Срок												Предлагаемая Банком ставка депозита, %	Ставка вознаграждения при досрочном расторжении, %	Частичное снятие/пополнение (да/нет)	Комиссии/штрафы за снятие и пополнение (да/нет, если есть – указать размер)	Несомы- сленный остаток	Активы банка по состоянию на 01.08.20 (тыс.тг.)	Собствен- ный капитал банка по состоянию на 01.08.20 (тыс.тг.)	Международный кредитный рейтинг банка	Fit ch Rat ing s
	До 1 мес.	1 мес.	2 мес.	3 мес.	6 мес.	9 мес.	12 мес.	1 мес.	2 мес.	3 мес.	6 мес.	9 мес.									
								До 1 мес.	1 мес.	2 мес.	3 мес.	6 мес.	9 мес.	12 мес.							

Атырауский университет нефти и газа
им. Сафи Утебаева
СМЖ құжаттары
Документы СМК

Ректор

Приложение 2

к Правилам управления временно свободными денежными средствами НАО «АУНГ»

Сравнительный анализ банковских предложений

№	Наименование банка	Условия вклада	Неснижаемый остаток, тыс. тенге	Сумма вклада, тыс. тенге	Процентная ставка по депозитам							Ставка при досрочном расторжении депозита	Международный кредитный рейтинг		
					ДО 1 мес	1 мес	2 мес	3 мес	6 мес	9 мес	12 мес		Standard & Poor's	Moody's	Pitch Ratings

Руководитель структурного подразделения _____

«Сафи Утебаев атындағы
Атырау мұнай және газ университеті» КЕ АҚ
НАО «Атырауский университет нефти и газа
имени Сафи Утебаева»
СМЖ құжаттары
Документы СМК

Приложение 3 к Правилам управления временно свободными денежными средствами НАО «АУНГ»

Отчет по размещению временно свободных денежных средств

Отчетный период _____

№	Наименование финансовой организации	Объем размещения тыс. тенге	Дата открытия депозита	Дата закрытия депозита	Годовая ставка вознагражден ия, %	Начислен ное вознаграж дение	Удержано подоходного налога у источника выплаты	Полученное вознагражд ение	Прим ечани е
Депозиты									
1									
2									
Текущие счета									
1									
2									

«Сафи Утебаев атындағы
Атырау мұнай және газ университеті» КЕ АҚ
НАО «Атырауский университет нефти и газа
имени Сафи Утебаева»
СМЖ құжаттары
Документы СМК



Приложение 4
к Правилам управления временно
свободными денежными средствами
НАО «АУНГ»

Мониторинг рейтингов и финансового состояния банков за квартал (месяц) года

№	Наименование банка	Активы банка, тыс. тенге	Собственный капитал, тыс. тенге	Доля активов СКк	Выполнение норматива достаточности и собственного капитала (Да/Нет)	Выполнение Пруденциальных нормативов	Коэффициент срочной ликвидности (к4-2)	Коэффициент срочной ликвидности (к4-3)	Международный рейтинг			Наличие/отсутствие официальной информации отрицательно влияющей на репутацию банка, касающейся снижения его платежеспособности, способности выполнения прочих принятых обязательств
									Standard & Poor's	Mood	Fitch Ratings	

«Сафи Утебаев атылған
Атырау мұнай және газ университеті» ҚЕ АҚ
НАО «Атырауский университет нефти и газа
имени Сафи Утебаева»
СМЖ құжаттары
Документы СМК

Руководитель структурного подразделения



Приложение 5
к Правилам управления временно
свободными денежными средствами
НАО «АУНГ»

Отчет по движению денежных средств на «__» 20__ г

Наименован ие банков	№ счета	Остаток денеж ных средств	Остаток % ставк а	Дата заключения договора	Срок действия договора	Неснижаем ый остаток по договору	Начисленно е вознагражде ние со дня заключения договора	Фактически е получение вознагражде ния за минусом КПЕ	Условия начисления вознагражде ния	Рейтинг банков

«Сафи Утебаев атыраудагы
Атырау мұнай және газ университеті» ЖЕАК
ЕАО «Атырауский университет нефти и газа
имени Сафи Утебаева»
СМЖ құжаттары
Документы СМК

Руководитель структурного подразделения _____

Приложение 6
к Правилам управления временно
свободными денежными средствами
НАО «АУНГ»

Лист согласования

[illegible]

«Сафи Өтебасы атындағы
Атырау мұнай және газ университеті» КЕ АҚ
НАО «Атырауский университет нефти и газа
имени Сафи Утебаса»

СМЖ қўжаттары
Документы СМК

Приложение 7
к Правилам управления временно
свободными денежными средствами
НАО «АУНГ»

Лист регистрации изменений

[illegible]

«Сағи Өтебаев атындағы
Атырау мұнай және газ университеті» КЕ АҚ
НАО «Атырауский университет нефти и газа
имени Сағи Утебаева»

**СМЖ құжаттары
Документы СМК**

Приложение 8

к Правилам управления временно
свободными денежными средствами
НАО «АУНГ»

Лист ознакомления

Наименование документа _____

Наименование подразделения _____

[illegible]

«Сағи Өтебаев» атындағы
Атырау мұнай және газ университеті» КЕ АҚ
НАО «Атырауский университет нефти и газа
имени Сағи Утебаева»
СМЖ құжаттары
Документы СМК

Лист рассылки

[illegible]

«Сағи Өтебаев атындағы
Атырау мұнай және газ университеті» КЕ АҚ
НАО «Атырауский университет нефти и газа
имени Сағи Утебаева»

СМЖ құжаттары
Документы СМК