

Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде N 1902 тіркелген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Екінші деңгейдегі банктерге арналған пруденциялық нормативтер туралы ережені бекіту жөнінде" 2002 жылғы 3 маусымдағы N 213 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

### *Күшін жойған*

Қазақстан Республикасының Қаржы рыногын және қаржылық ұйымдарды реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 16 ақпандағы N 36 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2004 жылғы 30 наурызда тіркелді. Тіркеу N 2776. Қаулының күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 30 қыркүйектегі N 358 қаулысымен (қолданысқа енгізілу тәртібін 3-тармақтан қараңыз).

*Ескерту: Қаулының күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 30 қыркүйектегі N 358 қаулысымен ( қолданысқа енгізілу тәртібін 3-тармақтан қ а р а ң ы з ) .*

---

Екінші деңгейдегі банктердің қызметін реттейтін нормативтік құқықтық базаны жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігінің Басқармасы қаулы етеді:

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының Екінші деңгейдегі банктерге арналған пруденциалдық нормативтер туралы ережені бекіту жөнінде" 2002 жылғы 3 маусымдағы N 213 қаулысына (Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде N 1902 тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің "Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы" және " Вестник Национального Банка Казахстана" басылымдарында 2002 жылғы 1-14 шілдеде жарияланған, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2002 жылғы 26 қарашадағы N 467 (Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде N 2098 тіркелген), 2003 жылғы 21 наурыздағы N 97 ( Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде N 2251 тіркелген) және 2003 жылғы 7 мамырдағы N 151 (Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде N 2362 тіркелген) қаулыларымен бекітілген өзгерістермен және толықтырулармен, мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктерге арналған пруденциалдық нормативтер туралы ережеде (бұдан әрі - Ереже):

Ереженің мәтіні бойынша "депозиттегі", "депозиттері", "депозиторлар", "депозиттер" деген сөздер тиісінше "салымдағы", "салымдары", "салымшылар", "салымдар" деген сөздермен ауыстырылсын;

кіріспедегі "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" және "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңдарына" деген сөздер "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" және "Қаржы рыногын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу мен қадағалау туралы" Қазақстан Республикасының Заңдарына және Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық актілеріне" деген сөздермен ауыстырылсын;

1-тармақтағы "Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы (бұдан әрі - Ұлттық Банк)" деген сөздер "қаржы рыногын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органның Басқармасы (бұдан әрі - уәкілетті орган)" деген сөздермен ауыстырылсын;

2-тармақтағы "Ұлттық Банк" деген сөздер "уәкілетті орган" деген сөздермен ауыстырылсын;

3-тармақтағы екінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

"Банктің инвестициялары заңды тұлғалар акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) және реттелген борышқа салымдарының сомасын б і л д і р е д і .

Мұндайда банк инвестицияларының есебіне мынадай талаптарға сәйкес келетін заңды тұлғалардың акцияларына және реттелген борышына салымдар ж а т п а й д ы :

1) заңды тұлға банктің еншілес ұйымы болып табылмайды;

2) салымдар Қаржылық есеп берудің халықаралық стандарттары жөніндегі комитеттің Басқармасы 1995 жылғы наурызда бекіткен "Қаржы құралдары: ақпаратты ашып көрсету және ұсыну" N 32 Қаржылық есеп берудің халықаралық стандартында көрсетілген әділ құны бойынша есепке алынады;

3) мынадай талаптардың біріне жауап береді:";

6-тармақтың он алтыншы абзацындағы "Ұлттық Банк" деген сөздер "уәкілетті орган" деген сөздермен ауыстырылсын;

1 0 - т а р м а қ т ы ң :

он бірінші абзацындағы "бір заемшыға есептелгендей" деген сөздерден кейін ", егер борышкерлердің әр қайсысының тәуекел мөлшері банктің меншікті капиталының 0,05 процентінен асатын болса," деген сөздермен толықтырылсын;

4) тармақша алынып тасталсын;

10) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

" 1 0 ) б о р ы ш к е р л е р :

оффшорлық аймақтарда тіркелген заңды тұлғалар болып табылса немесе уәкілетті орган белгілеген оффшорлық аймақ тізбесіне кіргізілген мемлекеттердің азаматтары болып табылса не оффшорлық аймақтарда тіркелген заңды тұлғалар болып табылса немесе Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымы ақпарат алмасу бойынша міндеттемелер қабылдамаған оффшорлық аймақ тізбесіне жатқызған мемлекеттердің азаматтары болып табылса немесе осы тармақшаның екінші және үшінші абзацтарында көрсетілген оффшорлық аймақтар аумағында тіркелген немесе сол мемлекеттердің азаматтары болып табылатын ірі қатысушылары, аффилиирленген тұлғалары, жақын туыстары, бірінші басшылары не осы борышкерлермен мәміле жасауға мүдделі тұлғалары бар болғанда;"

1 2 - т а р м а қ т ы ң :

алтыншы абзацындағы "берілген депозиттегі ақша" деген сөздер "берілген салымдар" деген сөздермен ауыстырылсын;

он екінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

" Бір заемшының тәуекелін:

Қазақстан Республикасының Үкіметіне, Ұлттық Банкке талаптар және Standard & Poor's агенттігінің "BBB" деңгейінен төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе халықаралық рейтинг агенттігі ретінде танылған басқа халықаралық рейтинг агенттіктері біреуінің осындай деңгейдегі рейтингісі бар банктерге ашылған корреспонденттік шоттар және бойынша талаптар есеп айырысуға кіргізілмейді;

заңды тұлғалардың акцияларына (жарғылық капиталдағы қатысу үлесіне), реттелген борышына салымдар, әрі олар осы Ережеге сәйкес инвестицияны білдірмейді.";

13-тармақтың үшінші абзацындағы "немесе оффшорлық аймақтың аумағында тіркелген немесе тұрақты тұратын" деген сөздер "оффшорлық аймақтың азаматтары болып табылатын" деген сөздермен ауыстырылсын;

14-тармақтың екінші абзацындағы "Ұлттық Банкке" деген сөздер "уәкілетті органға" деген сөздермен ауыстырылсын;

мынадай мазмұндағы 14-1 тармағымен толықтырылсын:

"14-1. Егер банк борышкері банк алдында міндеттемелердің пайда болу сәтіне банкпен ерекше қатынастармен байланысты болып табылмаса, бірақ кейінірек ондай болса, осы Ереженің 13-тармағының екінші абзацында белгіленген норматив мөлшері мұндай борышкердің тәуекелінен асып кеткен жағдайда, көрсетілген асып кету мынадай талаптарға сәйкес келгенде бұзу ретінде қ а р а с т ы р ы л м а й д ы :

банк уәкілетті орган белгілеген мерзімде әрі тәртіппен осы Ереженің 12-

тармағының 4) тармақшасына сай борышкердің қосымша қамтамасыз етуін ұсынуды растай отырып, уәкілетті органды бұл асып кету туралы дереу хабардар ету немесе банк талаптарының бір бөлігін нормативтің мөлшерін сақтау үшін қажетті мөлшерге дейін орындау және осы бұзуды уәкілетті орган белгілеген мерзімде жою бойынша міндеттемелерді қабылдау;

Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 2103 тіркелген, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және оларды күмәнді және үмітсіз санатына жатқыза отырып, провизиялар (резервтер) құру ережесін бекіту туралы" 2002 жылғы 16 қарашадағы N 465 қаулысына сәйкес (бұдан әрі - Жіктеу ережесі) борышкердің қаржылық ахуалы қанағаттанарлықтан төмен емес бағаланады.

14-2. Осы Ереженің 14-1 тармағының шарттары, егер борышкерлер міндеттемелердің пайда болу сәтіне бір заемшы ретінде қарастырылмаса, бірақ кейінірек ондай болған жағдайда, қолданылады.";

15-тармақтың төртінші абзацындағы "Ұлттық Банктің Басқармасы" деген сөздер "уәкілетті орган" деген сөздермен ауыстырылсын;

17-тармақ мынадай мазмұндағы б) тармақшамен толықтырылсын:

"б) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 2428 тіркелген, Ұлттық Банк Басқармасының "Екінші деңгейдегі банктер брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асырған кезде мемлекеттік бағалы қағаздарымен мәмілелер жасауға құқылы елдердің ең төменгі талап етілетін рейтингі туралы" 2003 жылғы 4 шілдедегі N 219 қаулысымен белгіленген деңгейден төмен емес шетел валютасындағы егеменді ұзақ мерзімді рейтингіге ие елдердің мемлекеттік бағалы қағаздары.";

20 - т а р м а қ т ы ң :

1) тармақшасындағы "субстандарттық" деген сөз "Жіктеу ережесіне сәйкес күмәнді бірінші және екінші санатты" деген сөздермен ауыстырылсын;

3) тармақшадағы "Ұлттық Банк Басқармасы белгілеген оффшорлық аймақ тізбесіне кіргізілмеген" деген сөздер "уәкілетті орган белгілеген оффшорлық аймақтарда тіркелген заңды тұлғалар немесе мемлекеттердің азаматтары болып табылатын" деген сөздермен ауыстырылсын;

23 және 26 тармақтағы "Ұлттық Банктің Басқармасы" деген сөздер "уәкілетті органның Басқармасы" деген сөздермен ауыстырылсын;

29-тармақтағы "Ұлттық Банк" деген сөздер "уәкілетті орган" деген сөздермен ауыстырылсын;

30-тармақтағы "Ұлттық Банкке" деген сөздер "уәкілетті органға" деген сөздермен ауыстырылсын;

Ереженің 1-қосымшасының салымдардың тәуекелі дәрежесі бойынша есептелген банк активтерінің есебіне түсініктемелерде:

2-тармақтың 3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"оффшорлық аймақ азаматтары болып табылатын";

3-тармақтың 2) тармақшасының екінші абзацындағы "Ұлттық Банк Басқармасы белгілеген тізімге енгізілмеген оффшорлық аймақ аумақтарында тіркелген немесе тұрақты тұратын" деген сөздер "уәкілетті орган белгілеген оффшорлық аймақтарда тіркелген заңды тұлғалар немесе мемлекеттердің азаматтары болып табылатын" деген сөздермен ауыстырылсын;

осы Ереженің N 2 қосымшасының Банктің тәуекел дәрежесі бойынша өлшенген шартты және ықтимал міндеттемелер кестесінің 8-тармағындағы " орналастыру бойынша шоттар" деген сөздерден кейін "-алу" деген сөзбен толықтырылсын;

осы Ереженің N 3 қосымшасындағы Активтер мен міндеттемелер мерзімдерін салыстыру кестесін толтыру жөніндегі түсіндірменің екінші және алтыншы сөйлеміндегі "қосалқы стандартты активтерден" деген сөздер "күмәнді бірінші және екінші санаттыдан" деген сөздермен ауыстырылсын.

2. Осы қаулы Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткен күннен бастап күшіне енеді.

3. Стратегия және талдау департаменті (Еденбаев Е.С.):

1) Заң департаментімен (Байсынов М.Б.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткізу

ш а р л а р ы н                                        қ о л ғ а                                        а л с ы н ;

2) осы қаулы Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелген күннен бастап он күндік мерзімде оны Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігінің мүдделі бөлімшелеріне және екінші деңгейдегі банктерге жіберсін.

4. Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігінің қызметін қамтамасыз ету департаменті осы қаулыны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми баспасөз басылымдарында жариялауды қамтамасыз етсін.

5. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Төрағасының орынбасары Е.Л.Бахмутоваға жүктелсін.

*Қ а з а қ с т а н        Р е с п у б л и қ а с ы н ы ң  
Қ а р ж ы        н а р ы ғ ы н        ж ә н е        қ а р ж ы*

*ұйымдарын реттеу мен  
қадағалау жөніндегі*

*агенттігінің Төрағасы*

© 2012. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің «Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты» ШЖҚ РМК