

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 213 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 1902

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36. Зарегистрирован в Министерства юстиции Республики Казахстан 30 марта 2004 года N 2776. Утратило силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 30.09.2005г. N 358 (V053924)(порядок введения в действие см.п.3 пост. N 358)

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей деятельность банков второго уровня, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 213 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1902, опубликованное 1-14 июля 2002 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана", с дополнениями, утвержденными постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2002 года N 467, от 21 марта 2003 года N 97 и от 7 мая 2003 года N 151) следующие изменения и дополнения:

в Правилах о пруденциальных нормативах для банков второго уровня, утвержденных указанным постановлением (далее - Правила):

по тексту Правил слова "депозитом", "депозиты", "депозиторами", "депозитов" заменить словами "вкладом", "вклады", "вкладчиками", "вкладов" соответственно;

в преамбуле слова "с Законами Республики Казахстан " Национальном Банке Республики Казахстан" и " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" заменить словами "с Законами Республики Казахстан " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и " О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и

другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан";
в пункте 1 слова "Правлением Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк)" заменить словами "Правлением уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган)";

в пункте 2 слова "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченным органом";

абзац второй пункта 3 изложить в следующей редакции:

"Инвестиции банка представляют собой сумму акций (долей участия в уставном капитале) и вложений в субординированный долг юридических лиц.

При этом в расчет инвестиций банка не включаются вложения в акции и субординированный долг юридических лиц, соответствующих следующим требованиям:

1) юридическое лицо не является дочерней организацией банка;
2) вложения учитываются по справедливой стоимости, указанной в Международном стандарте финансовой отчетности N 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации", утвержденном Правлением Комитета по международным стандартам финансовой отчетности в марте 1995 года;

3) а также отвечают одному из следующих условий:";
в абзаце шестнадцатом пункта 6 слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа";

в пункте 10:

абзац второй после слов "на одного заемщика," дополнить словами "если размеры риска каждого из должников превышают 0,05 процента собственного капитала банка, а также";

подпункт 4) исключить;
подпункт 10) изложить в следующей редакции:
"10) должники:

являются юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или являются гражданами государств, включенных в установленный уполномоченным органом перечень оффшорных зон, либо

являются юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или являются гражданами государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательства по информационному обмену, или

имеют крупных участников, аффилированных лиц, близких родственников, первых руководителей либо лиц, заинтересованных в совершении сделок с

данными должниками, зарегистрированными или являющимися гражданами государств, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта;"

в п у н к т е 1 2 :

в абзаце шестом слова "денег на депозите, предоставленных" заменить словами "вклады, предоставленные";

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

"В расчет риска на одного заемщика не включаются: требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, и требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одной из других международных рейтинговых организаций, признанных в качестве международных рейтинговых агентств ;

вложения в акции (доли участия в уставном капитале), субординированный долг юридических лиц, которые в соответствии с настоящими Правилами представляют собой инвестиции." ;

в абзаце третьем пункта 13 слова "или постоянно проживающих на территории оффшорных зон" заменить словами "или являющихся гражданами оффшорных зон" ;

в абзаце втором пункта 14 слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный орган" ;

дополнить пунктами 14-1 и 14-2 следующего содержания:

" 14-1. В случае, если должник банка на момент возникновения обязательства перед банком не являлся лицом, связанным с банком особыми отношениями, но впоследствии стал таковым, то в случае превышения размера риска на такого должника, установленного абзацем вторым пункта 13 настоящих Правил, указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии соответствия следующим требованиям:

банк немедленно проинформировал уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности должника представить дополнительное обеспечение согласно подпункту 4) пункта 12 настоящих Правил, или исполнить часть требований банка до размера, необходимого для соблюдения размера норматива, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом;

финансовое положение должника в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года N 465 "Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных", зарегистрированным в Реестре государственной

регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2103 (далее - Правила классификации), оценивается не ниже, чем удовлетворительное.

14-2. Условия пункта 14-1 настоящих Правил также применяются в случае, если должники на момент возникновения обязательств не рассматривались в качестве одного заемщика, но впоследствии стали таковым.";

в абзаце четвертом пункта 15 слова "Правлением Национального Банка" заменить словами "уполномоченным органом";

пункт 17 дополнить подпунктом б) следующего содержания:

"б) государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже уровня, установленного постановлением Правления Национального Банка от 4 июля 2003 года N 219 "О минимальном требуемом рейтинге стран, с государственными ценными бумагами которых банки второго уровня вправе совершать сделки при осуществлении брокерской и дилерской деятельности", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики К а з а х с т а н под N 2 4 2 8 " ;

в п у н к т е 2 0 :

в подпункте 1) слова "субстандартных" заменить словами "сомнительных первой и второй категории, в соответствии с Правилами классификации,";

в подпункте 3) слова "зарегистрированным или постоянно проживающим на территории оффшорных зон, не включенных в установленный Правлением Национального Банка" заменить словами "являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или гражданами государств, включенных в установленный уполномоченным органом";

в пунктах 23 и 26 слова "Правлением Национального Банка" заменить словами "Правлением уполномоченного органа";

в пункте 29 слова "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченным органом";

в пункте 30 слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный о р г а н " ;

в Пояснениях к расчету активов банка, взвешенных по степени риска вложений, Приложения 1 к Правилам:

подпункт 3) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"являющимся гражданами оффшорных зон,";

в абзаце втором подпункта 2) пункта 3 слова "зарегистрированным или постоянно проживающим на территории оффшорных зон, не включенных в установленный Правлением Национального Банка" заменить словами ", являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или гражданами государств, включенных в установленный

уполномоченным органом";

пункт 8 Таблицы условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени риска, Приложения 2 к Правилам после слов "счета по размещению" дополнить словом "- получению";

в третьем и шестом предложениях Пояснения по заполнению Таблицы сравнения сроков активов и обязательств Приложения 3 к Правилам слова "субстандартных активов" заменить словами "сомнительных первой и второй категории".

2. Настоящее постановление вводится в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту стратегии и анализа (Еденбаев Е.С.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и банков второго уровня.

4. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций принять меры к публикации настоящего постановления в официальных печатных изданиях Национального Банка Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Бахмутову Е.Л.

*П р е д с е д а т е л ь
Агентства Республики Казахстан по
регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций*