

Об утверждении Инструкции о мерах по поддержанию банковским холдингом коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года N 309. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 сентября 2005 года N 3850. Утратило силу - постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года N 15 (вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации) (V064041)

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, и обеспечения стабильности банковской системы Республики Казахстан, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о мерах по поддержанию банковским холдингом коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его 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, Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня и Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

4. Отделу международных отношений и связей с общественностью (Пернебаев Т.Ш.) принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

Председатель

У т в е р ж д е н а

постановлением Правления Агентства

Республики Казахстан

по регулированию и надзору финансового

рынка и финансовых организаций

от 27 августа 2005 года N 309

**Инструкция о мерах по поддержанию
банковским холдингом коэффициентов
достаточности
собственного капитала банковской группы**

Настоящая Инструкция разработана в соответствии с пунктом 5 статьи 42 Закона Республики Казахстан " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и устанавливает меры по поддержанию банковским холдингом коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы.

1. Банковский холдинг принимает меры, предусмотренные настоящей Инструкцией, по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы на уровне не ниже минимального нормативного значения, установленного постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 ноября 2004 года N№325 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов для банковских групп , а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 3334) (далее - постановление от 27 н о я б р я 2 0 0 4 г о д а N 3 2 5) .

Меры по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы, определенные настоящей Инструкцией и обязательные для исполнения банковскими холдингами, включают в себя:

1) наличие внутренних документов банковского холдинга, предусматривающих обязательные для соблюдения банковским холдингом условия и порядок применения мер по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы, в том числе соответствующие настоящей Инструкции;

2) постоянное обеспечение коэффициентов достаточности собственного

капитала банковской группы;

3) оперативное обеспечение коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы.

2. Внутренние документы банковского холдинга, устанавливающие обязательные для соблюдения банковским холдингом условия и порядок применения мер по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы, содержат:

1) условия и порядок применения банковским холдингом мер по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы, соответствующих настоящей Инструкции;

2) полный перечень мер по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы, установленных настоящей Инструкцией.

3. Меры постоянного обеспечения коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы включают следующее:

1) ежеквартальную оценку финансового состояния банковской группы и участников банковской группы на основе анализа ежеквартальной консолидированной финансовой отчетности банковской группы и ежеквартальной финансовой отчетности ее участников с целью проверки соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению лимитов банковской группой и ее участниками, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган), в случае, если в отношении участника банковской группы установлены пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению лимиты;

2) ежегодный контроль наличия системы управления рисками и внутреннего контроля в банке, имеющем банковский холдинг, в том числе оценок соответствия указанной системы требованиям, установленным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 декабря 2003 года N 434 "Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию системы управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N№2653);

3) ежегодный контроль наличия в банке, имеющем банковский холдинг, внутренних правил и процедур по поддержанию собственного капитала банка и участников банковской группы, предусмотренных в пункте 5 настоящей Инструкции.

4. Банковским холдингом дополнительно, помимо мер постоянного обеспечения коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы, применяются меры оперативного обеспечения.

5. Меры оперативного обеспечения применяются с целью увеличения собственного капитала банка и банковской группы при снижении коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковской группы ниже нормативных значений, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 213 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1902) и постановлением от 27 ноября 2004 года N 325.

Меры оперативного обеспечения предусматривают:

процедуры поддержания коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы;

процедуры по изменению структуры активов банковской группы;

процедуры по изменению организационной структуры банковской группы;

процедуры по приостановлению выплаты дивидендов по простым акциям (распределения чистого дохода) участниками банковской группы между их акционерами (участниками) соответственно.

6. Процедуры поддержания коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы включают следующее:

1) выдачу субординированного займа или покупку акций банковской группы (участника банковской группы) для приведения коэффициента достаточности собственного капитала банковской группы в соответствие со значением, установленным постановлением от 27 ноября 2004 года N 325;

2) предоставление обеспечения по обязательствам участников банковской группы перед третьими лицами, покрывающего все указанные обязательства участников банковской группы;

3) продление срока исполнения обязательств участников банковской группы перед банковским холдингом;

4) отсрочку платежей по обязательствам участников банковской группы перед банковским холдингом;

5) приобретение сомнительных активов, условных обязательств участников банковской группы.

7. Процедуры по изменению структуры активов банковской группы осуществляются в виде:

1) ограничения или приостановления операций, подвергающих банковскую

группу кредитному риску;

2) изменения структуры активов банковской группы с целью снижения риска потери ликвидности, увеличения доли краткосрочных активов для снижения процентного риска и риска потери ликвидности;

3) сокращения перечня и объема проводимых операций, связанных с расходами, подвергающими банковскую группу дополнительным рискам.

8. Процедуры по изменению организационной структуры банковской группы осуществляются в виде сокращения административно-хозяйственных расходов.

9. При снижении коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы ниже минимального нормативного значения, установленного постановлением от 27 ноября 2004 года N 325:

банковский холдинг, владеющий прямо или косвенно менее пятидесяти процентов голосующих акций банка, или имеющий возможность голосовать вышеуказанной долей голосующих акций - в течение тридцати рабочих дней со дня выявления факта снижения коэффициентов достаточности собственного капитала инициирует принятие общим собранием акционеров банка Плана обязательных для исполнения мероприятий (далее - План мероприятий), в том числе содержащего меры оперативного обеспечения коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы, установленные настоящей Инструкцией, и в течение семи рабочих дней после принятия Плана мероприятий представляет его в уполномоченный орган для согласования;

банковский холдинг, владеющий прямо или косвенно пятидесятью и более процентами голосующих акций банка, или имеющий возможность голосовать вышеуказанной долей голосующих акций, определять решения банка в силу договора или иным образом - в течение семи рабочих дней со дня выявления факта снижения коэффициентов достаточности собственного капитала представляет в уполномоченный орган План мероприятий для согласования, в том числе содержащий меры оперативного обеспечения коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы, установленные настоящей Инструкцией.

При наличии у банка более одного банковского холдинга, данными банковскими холдингами совместно осуществляются действия, указанные в абзаце третьем настоящего пункта.

10. Согласованный с уполномоченным органом План мероприятий должен содержать сроки выполнения мер по поддержанию банковским холдингом коэффициентов достаточности собственного капитала и сроки представления информации об их исполнении в уполномоченный орган.

Информация банковского холдинга о выполнении мероприятий, определенных Планом, представляется с приложением подтверждающих

документов. В случае невыполнения любого из условий Плана мероприятий банковский холдинг уведомляет уполномоченный орган о причинах невыполнения.

11. В случае нарушения требований настоящей Инструкции к банковскому холдингу могут быть применены ограниченные меры воздействия и принудительные меры в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

12. Вопросы, не урегулированные настоящей Инструкцией, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.