

**Об утверждении Инструкции о мерах по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и(или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата**

### *Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года № 15. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 января 2006 года № 4041. Утратило силу постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 128

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального банка РК от 26.03.2012 № 128 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

В целях приведения нормативных правовых актов в соответствие с законодательством 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, а также крупным участником банка - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и(или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата.

2. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившим силу постановление Правления Агентства от 27 августа 2005 года N 309 "Об утверждении Инструкции о мерах по поддержанию банковским холдингом коэффициентов достаточности собственного капитала банковской группы" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3850).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

4. 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 довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Национального Банка Республики Казахстан, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана" и банков второго уровня.

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

6. 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 9 января 2006 года N 15

**Инструкция о мерах по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и(или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата**

Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и устанавливает меры по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка-физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более

двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата.

1. Банковский холдинг, а также крупный участник банка - физическое лицо, владеющее прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, принимают меры, предусмотренные настоящей Инструкцией, по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата на уровне не ниже минимальных нормативных значений, установленных уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - у п о л н о м о ч е н н ы й о р г а н ) .

Меры по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, определенные настоящей Инструкцией и обязательные для исполнения банковскими холдингами, а также крупными участниками банка - физическими лицами, владеющими прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, включают в с е б я :

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

2) постоянное обеспечение коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата;

3) оперативное обеспечение коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата.

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

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

2) полный перечень мер по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, установленных настоящей Инструкцией.

3. Меры постоянного обеспечения коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата включают следующее:

1) ежеквартальную оценку финансового состояния банковского конгломерата и участников банковского конгломерата на основе анализа ежеквартальной консолидированной финансовой отчетности банковского конгломерата и ежеквартальной финансовой отчетности его участников с целью проверки соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению лимитов банковским конгломератом и его участниками, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа, в случае, если в отношении участника банковского конгломерата установлены пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению лимиты;

2) ежегодный контроль наличия систем управления рисками и внутреннего контроля в банке, имеющем банковский холдинг и (или) крупных участников банка - физических лиц, владеющих прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, в том числе оценок соответствия указанных систем требованиям, установленным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года N 359 "Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики К а з а х с т а н под N 3 9 2 5 ) ;

3) ежегодный контроль наличия в банке, имеющем банковский холдинг и (или) крупных участников банка - физических лиц, владеющих прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, внутренних правил и процедур по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и участников банковского конгломерата, предусмотренных в пункте 5 настоящей Инструкции.

**Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления АФН РК от 31.01.2011 № 8 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).**

4. Банковским холдингом, а также крупным участником банка - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, дополнительно, помимо мер постоянного обеспечения коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, применяются меры оперативного обеспечения.

5. Меры оперативного обеспечения применяются с целью увеличения собственного капитала банка и банковского конгломерата при снижении коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата ниже нормативных значений, установленных уполномоченным о р г а н о м .

Меры оперативного обеспечения предусматривают:  
процедуры поддержания коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата;

процедуры по изменению структуры активов банка и банковского к о н г л о м е р а т а ;

процедуры по изменению организационной структуры банка и банковского к о н г л о м е р а т а ;

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

6. Процедуры поддержания коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата включают следующее:

1) выдачу субординированного займа или покупку акций банковского конгломерата (участника банковского конгломерата) для приведения коэффициента достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата в соответствие с нормативными значениями, установленными у п о л н о м о ч е н н ы м о р г а н о м ;

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

3) продление срока исполнения обязательств участников банковского конгломерата перед банковским холдингом, а также крупным участником банка - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка;

4) отсрочку платежей по обязательствам участников банковского конгломерата перед банковским холдингом, а также крупным участником банка - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка;

5) приобретение сомнительных активов, условных обязательств участников банковского конгломерата.

7. Процедуры по изменению структуры активов банка и банковского конгломерата осуществляются в виде:

1) ограничения или приостановления операций, подвергающих банк и банковский конгломерат кредитному риску;

2) изменения структуры активов банка и банковского конгломерата 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 со значительными расходами или подвергающих банк и банковский конгломерат дополнительным рискам.

8. Процедуры по изменению организационной структуры банка и банковского конгломерата осуществляются в виде сокращения административно-хозяйственных расходов.

9. При снижении коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата ниже минимальных нормативных значений, установленных уполномоченным органом:

банковский холдинг, владеющий прямо или косвенно менее пятидесяти процентов голосующих акций банка, а также крупный участник банка - физическое лицо, владеющее прямо или косвенно более двадцатью пятью, но менее пятидесяти процентов голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, или имеющие возможность голосовать вышеуказанной долей голосующих акций - в течение тридцати рабочих дней со дня выявления факта снижения коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата инициируют принятие общим собранием акционеров банка Плана обязательных для исполнения мероприятий (далее - План мероприятий), в том числе содержащего меры оперативного обеспечения коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, установленные настоящей Инструкцией, и в течение семи рабочих дней после принятия Плана мероприятий представляют его в уполномоченный орган;

банковский холдинг либо крупный участник банка - физическое лицо, владеющие прямо или косвенно пятидесятью и более процентами голосующих акций банка, или имеющие 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 банка и банковского конгломерата представляют в уполномоченный орган План мероприятий для согласования, в том числе, содержащий меры оперативного обеспечения коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, установленные настоящей Инструкцией.

При наличии у банка более одного банковского холдинга либо крупных

участников банка - физических лиц, владеющих прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, данными банковскими холдингами и (или) крупными участниками банка - физическими лицами 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 либо крупным участником банка - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, коэффициентов достаточности собственного капитала и сроки представления информации об их исполнении в уполномоченный орган.

Информация банковского холдинга либо крупного участника банка - физического лица, владеющего прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка о выполнении мероприятий, определенных Планом, представляется с приложением подтверждающих документов. В случае невыполнения любого из условий Плана мероприятий банковский холдинг либо крупный участник банка - физическое лицо, владеющий прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, уведомляет уполномоченный орган о причинах невыполнения.

11. В случае нарушения требований настоящей Инструкции к банковскому холдингу либо крупному участнику банка - физическому лицу, владеющему прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, 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.