

Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 октября 2004 года № 304

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 55. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 марта 2006 года № 4139. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 385

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2012 № 385 (вводится в действие с 04.02.2012).

Сноска. Заголовок с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 248 (порядок введения в действие см. п. 2).

В целях реализации пункта 5 статьи 17, статьи 17-1, пункта 1 статьи 18, пункта 13 статьи 30 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", статей 36, 36-1, 52 Закона Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении", статьи 26, пункта 11 статьи 32 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.06.2007 N 186 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня государственной регистрации в МЮ РК); от 30.11.2009 № 248 (порядок введения в действие см. п. 2).

1. Установить, что следующие юридические лица - нерезиденты Республики Казахстан должны иметь долгосрочный рейтинг в иностранной валюте, не ниже присвоенного Республике Казахстан суверенного рейтинга в иностранной валюте (или соответствующего ему рейтинга, указанного в приложении к настоящему постановлению), присвоенный одним из рейтинговых агентств, указанных в

пункте 3 настоящего постановления:

юридические лица, приобретающие статус банковского холдинга или крупного участника банка;

банки, создающие (имеющие) дочерние банки в Республике Казахстан; юридические лица, приобретающие статус крупного участника страховой (перестраховочной) организации;

учредители или акционеры открытого накопительного пенсионного фонда; юридические лица, приобретающие статус крупного участника открытого накопительного пенсионного фонда;

учредители или акционеры организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;

страховые (перестраховочные) организации, создающие (имеющие) дочерние страховые (перестраховочные) организации в Республике Казахстан.

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.06.2007 N 186 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня государственной регистрации в МЮ РК); от 30.11.2007 N 255 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня государственной регистрации в МЮ РК).

1-1. Установить, что долгосрочный рейтинг в иностранной валюте родительского банка либо холдинговой компании банка для целей пункта 13 статьи 30 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" должен быть не ниже присвоенного Республике Казахстан суверенного рейтинга в иностранной валюте или соответствующего ему рейтинга, указанного в приложении к настоящему постановлению, присвоенного одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления.

В случае наличия соглашения между Агентством и уполномоченным органом по регулированию деятельности банков другого государства, имеющего суверенный рейтинг в иностранной валюте не ниже "BB-" рейтингового агентства Standard & Poors или соответствующего ему рейтинга, указанного в приложении к настоящему постановлению, присвоенного одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления, предусматривающего обмен информацией, установить, что долгосрочный рейтинг в иностранной валюте родительского банка должен быть не ниже "BB-" рейтингового агентства Standard & Poors или соответствующего ему рейтинга, указанного в приложении к настоящему постановлению, присвоенного одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления.

Сноска. Пункт 1-1 в редакции постановления АФН РК от 03.09.2010 № 129 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его

гос. регистрации в МЮ РК и распространяется на отношения, возникшие с 01.01.2010).

2. Требования пункта 1 настоящего постановления не распространяются на случаи, соответствующие всем следующим условиям:

наличие соглашения между Агентством и уполномоченными органами по регулированию деятельности банков второго уровня, накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, страховых (перестраховочных) организаций другого государства, предусматривающего обмен информацией;

наличие у банков второго уровня, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, накопительных пенсионных фондов, страховых (перестраховочных) организаций другого государства долгосрочного рейтинга не ниже "BB-" и страны их местонахождения суверенного рейтинга в иностранной валюте не ниже "BB-" рейтингового агентства Standard & Poors или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления.

Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2007 N 255 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня государственной регистрации в МЮ РК).

3. Установить следующий перечень рейтинговых агентств, присваивающих рейтинги юридическим лицам, указанным в пунктах 1 и 1-1 настоящего постановления:

- 1) Moody's Investors Service;
- 2) Standard & Poors;
- 3) Fitch;
- 4) Capital Intelligence;
- 5) Dominion Bond Rating Service (DBRS);
- 6) Japan Credit Rating Agency (ICR);
- 7) Rating& Investment Information (R&I).

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12.08.2006 N 159 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня государственной регистрации); от 30.11.2007 N 255 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня государственной регистрации в МЮ РК); от 29.10.2008 № 163 (порядок введения в действие см. п. 2); от 30.11.2009 № 248 (порядок введения в действие см. п. 2).

3-1. В перечень рейтинговых агентств включаются рейтинговые агентства, которые признаны в качестве внешних кредитных оценочных институтов (External Credit Assessment Institutions) не менее чем в пяти странах Европейского союза или рейтинговые агентства, соответствующие следующим требованиям:

1) рейтинговое агентство включено в периодическое специализированное издание по обзору деятельности рейтинговых агентств «Interactive Data Credit Ratings - International»;

2) рейтинговое агентство присваивает (обновляет) рейтинги объектам рейтингования на регулярной основе не менее трех последних лет;

3) минимальный размер уставного капитала рейтингового агентства составляет сумму не менее эквивалентной ста семидесяти миллионам тенге;

4) количество организаций, которым рейтинговое агентство присваивало и обновляло рейтинг не менее тридцати, в том числе за последние три года не менее двадцати, из них не менее пяти являлись банками, страховыми (перестраховочными) организациями, компаниями, осуществляющими инвестиционное управление, или накопительными пенсионными фондами;

5) рейтинговое агентство присваивает рейтинги в качестве основной деятельности, а также может дополнительно осуществлять аналитическую деятельность и оказывать консалтинговые услуги по вопросам основной деятельности рейтингового агентства;

б) методология присвоения рейтинговых оценок соответствует следующим условиям:

учитываются все качественные и количественные факторы, влияющие на определение рейтинговой оценки, что подтверждается статистическими расчетами, проведенными на основе исторических данных, свидетельствующими о существенности таких факторов при определении рейтинговых оценок в прошлом;

используются модели статистического анализа количественных и качественных факторов для присвоения рейтингов, в том числе на основе матриц трансформации рейтинговых оценок и соответствующих им уровней (вероятностей) дефолтов;

7) применяются процедуры проверки достоверности первичной информации в отношении количественных и качественных показателей факторов риска, влияющих на рейтинговую оценку, а также их актуальности для целей определения рейтинговой оценки;

8) организации, которым рейтинговое агентство присваивает (подтверждает) рейтинг, не являются с рейтинговым агентством аффилированными лицами;

9) внутренние документы рейтингового агентства по корпоративному управлению и внутреннему контролю ограничивают влияние на процесс

присвоения рейтинговых оценок иных факторов, за исключением количественных и качественных, предусмотренных в методологии рейтингового агентства;

10) персонал рейтингового агентства, непосредственно занимающийся присвоением рейтингов, имеет соответствующее высшее техническое (экономическое) образование и обладает не менее чем трехлетним опытом работы в области финансового и/или кредитного анализа либо управления рисками;

11) внутренние документы рейтингового агентства предусматривают процедуру, обеспечивающую защиту и конфиденциальность информации;

12) рейтинговое агентство обладает собственным веб-сайтом с указанием на нем сведений о принципах методологии присвоения рейтинговых оценок, перечня предоставляемых услуг и присвоенных рейтинговых оценок.

Сноска. Постановление дополнено пунктом 3-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.10.2008 № 163 (порядок введения в действие см. п. 2).

4. Внести в постановление Правления Агентства от 25 октября 2004 года N 304 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3236) следующее изменение: подпункт 9) пункта 1 исключить.

5. Признать утратившими силу следующие нормативные правовые акты Республики Казахстан:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 года N 222 "Об утверждении требований к рейтингу юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, являющихся учредителями или акционерами банков второго уровня, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, открытых накопительных пенсионных фондов Республики Казахстан и страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, создающих, имеющих дочерние страховые (перестраховочные) организации Республики Казахстан, и перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 2417);

2) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 103 "О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 года N

222 "Об утверждении требований к рейтингу юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, являющихся учредителями или акционерами банков второго уровня, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, открытых накопительных пенсионных фондов Республики Казахстан и страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, создающих, имеющих дочерние страховые (перестраховочные) организации Республики Казахстан, и перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3618).

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

7. Департаменту надзора за субъектами страхового рынка и другими финансовыми организациями (Каримуллин А.А.):

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, банков второго уровня, накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, страховых (перестраховочных) организаций, и Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

8. Отделу международных отношений и связей с общественностью (Пернебаев Т.Ш.) обеспечить публикацию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

9. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Досмукаметова К.М.

П р е д с е д а т е л ь

П р и л о ж е н и е
к постановлению Правления Агентства
Республики Казахстан по регулированию и
надзору финансового рынка и финансовых
организаций от 25 февраля 2006 года N 55

Сноска. Постановление дополнено приложением в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору

финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2007 N 255 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня государственной регистрации в МЮ РК); с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.10.2008 № 163 (порядок введения в действие см. п. 2).

Сравнительная таблица рейтингов

N	Standard and Poors	Moody's Investors Service	Fitch	Dominion Bond Rating Service (DBRS)	Japan Credit Rating Agency (JCR)	Rating and Investment Information (R&I)	Capital Intelligence
1.	AAA	Aaa	AAA	AAA	AAA	AAA	AAA
2.	AA+	Aa1	AA+	AA _H	AA+	AA+	AA+
3.	AA	Aa2	AA	AA	AA	AA	AA
4.	AA-	Aa3	AA-	AA _L	AA-	AA-	AA-
5.	A+	A1	A+	A _H	A+	A+	A+
6.	A	A2	A	A	A	A	A
7.	A-	A3	A-	A _L	A-	A-	A-
8.	BBB+	Baa1	BBB+	BBB _H	BBB+	BBB+	BBB+
9.	BBB	Baa2	BBB	BBB	BBB	BBB	BBB
10.	BBB-	Baa3	BBB-	BBB _L	BBB-	BBB-	BBB-
11.	BB+	Ba1	BB+	BB _H	BB+	BB+	BB+
12.	BB	Ba2	BB	BB	BB	BB	BB
13.	BB-	Ba3	BB-	BB _L	BB-	BB-	BB-