

**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:**  
      Cноска. 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.   
      Cноска. 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 "ВВ-" 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 "ВВ-" 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 "ВВ-" и страны их местонахождения суверенного рейтинга в иностранной валюте не ниже "ВВ-" рейтингового агентства Standard & Poors или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из рейтинговых агентств, указанных в пункте 3 настоящего постановления.   
      Cноска. 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) Iараn Сrеdit Rating§ Аgеnсу (IСR);   
      7) Rating§& Investmеnt 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;   
      6) 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 аффилиированными 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.

*Председатель*

                   Приложение                      
к постановлению Правления Агентства         
Республики Казахстан по регулированию и     
надзору финансового рынка и финансовых      
организаций от 25 февраля 2006 года N 55

       Cноска. 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   Intel-   ligence |
| 1. | ААА | Ааа | ААА | ААА | AAA | AAA | AAA |
| 2. | АА+ | Aa1 | АА+ | AA H | AA+ | AA+ | AA+ |
| 3. | АА | Аа2 | АА | АА | AA | AA | AA |
| 4. | АА- | Аа3 | АА- | AA L | AA- | AA- | АА- |
| 5. | А+ | A1 | А+ | А H | A+ | A+ | A+ |
| 6. | А | А2 | А | A | A | A | A |
| 7. | А- | A3 | А- | A L | A- | A- | A- |
| 8. | ВВВ+ | Baa1 | ВВВ+ | BBB H | BBB+ | BBB+ | BBB+ |
| 9. | ВВВ | Ваа2 | ВВВ | BBB | BBB | BBB | BBB |
| 10. | ВВВ- | Ваа3 | ВВВ- | BBB L | BBB- | BBB- | BBB- |
| 11. | ВВ+ | Ba1 | ВВ+ | BB H | BB+ | BB+ | BB+ |
| 12. | ВВ | Ва2 | BB | BB | BB | BB | BB |
| 13. | ВВ- | Ва3 | ВВ- | BB L | BB- | BB- | BB- |

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан