

**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