

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 200 "Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации"

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 175. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 сентября 2009 года № 5780. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 66

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.02.2012 № 66 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативных правовых актов регулирующих деятельность банков второго уровня, накопительных пенсионных фондов и (или) организации, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, страховых (перестраховочных) организаций, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Агентства от 28 ноября 2008 года № 200 "Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5464) следующие изменения и дополнения:

в Правилах применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами,

страховой (перестраховочной) организации, утвержденных указанным постановлением:

главу 1 изложить в следующей редакции:

"Глава 1. Факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банка второго уровня, и методика их определения

1. Факторами, влияющими на ухудшение финансового положения банка второго уровня (далее - банк), являются:

1) снижение коэффициентов достаточности собственного капитала;
2) снижение коэффициентов ликвидности;
3) уменьшение доли высоколиквидных активов в сумме активов банка;
4) увеличение просроченной задолженности по основному долгу и (или) начисленному процентному вознаграждению для юридических лиц свыше тридцати календарных дней, для физических лиц свыше шестидесяти календарных дней;

5) увеличение доли займов, по которым срок просроченной задолженности по основному долгу и (или) начисленному процентному вознаграждению составляет свыше девяноста календарных дней в ссудном портфеле банка;

6) снижение соотношения суммы сформированных провизий к кредитам, по которым срок просроченной задолженности по основному долгу и (или) начисленному процентному вознаграждению составляет свыше девяноста календарных дней;

7) увеличение соотношения доли займов, выданных на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечных жилищных займов к ссудному портфелю банка;

8) снижение доли привлеченных вкладов юридических и физических лиц в сумме обязательств банка;

9) увеличение соотношения ссудного портфеля банка к сумме депозитов юридических и физических лиц (за исключением вкладов дочерних организаций специального назначения (далее - SPV)), а также обязательств банка перед родительской организацией по полученным займам;

10) превышение соотношения суммы превышения обязательств над активами (далее - отрицательная ГЭП позиция) банка к обязательствам банка со сроком погашения до одного года;

11) убыточная деятельность банка.

2. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, предусмотренных пунктом 1 настоящих Правил, осуществляется по следующей методике:

1) снижение два и более раза в течение трех последовательных месяцев коэффициентов достаточности собственного капитала до или ниже уровня,

превышающего на 0,01 минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом;

2) снижение коэффициентов достаточности собственного капитала при нахождении их первоначальных значений ниже уровня превышающего на 0,01 минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом;

3) снижение два и более раза в течение трех последовательных месяцев коэффициентов ликвидности до или ниже уровня, превышающего на 0,1 минимальные значения коэффициентов ликвидности, установленные уполномоченным органом;

4) снижение коэффициентов ликвидности при нахождении их первоначальных значений ниже уровня превышающего на 0,1 минимальные значения коэффициентов ликвидности, установленные уполномоченным органом ;

5) снижение два или более раза в течение трех последовательных месяцев доли высоколиквидных активов в сумме активов до десяти или менее процентов, или снижение доли высоколиквидных активов в сумме активов при первоначальном его значений менее десяти процентов;

6) рост просроченной задолженности свыше тридцати календарных дней для юридических лиц и шестидесяти календарных дней для физических лиц по основному долгу и (или) процентному вознаграждению по кредитам, при наличии в ссудном портфеле десяти и более процентов займов, по которым срок просроченной задолженности по основному долгу и (или) начисленному процентному вознаграждению составляет свыше девяноста календарных дней;

7) увеличение доли займов, по которым срок просроченной задолженности по основному долгу и (или) начисленному процентному вознаграждению составляет свыше девяноста календарных дней, при наличии в ссудном портфеле банка десяти и более процентов займов, срок просроченной задолженности по основному долгу и (или) начисленному процентному вознаграждению составляет свыше девяноста календарных дней;

8) снижение соотношения суммы сформированных провизий к кредитам, по которым срок просроченной задолженности по основному долгу и (или) начисленному процентному вознаграждению составляет свыше девяноста календарных дней, ниже значения 1, при фактическом значении доли кредитов, по которым срок просроченной задолженности по основному долгу и (или) начисленному процентному вознаграждению составляет свыше девяноста календарных дней, в ссудном портфеле банка равном десяти и более процентам;

9) увеличение доли займов, выданных на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечных жилищных займов на пяти и

более процентных пунктов в месяц в течение трех последовательных месяцев;

10) наличие займов, выданных на приобретение и строительство коммерческой и жилой недвижимости и ипотечных жилищных займов в объеме тридцати и более процентов от общего объема ссудного портфеля банка;

11) снижение доли привлеченных срочных вкладов юридических и физических лиц, без учета вкладов SPV в сумме обязательств банка на десять и более процентов;

12) превышение соотношения общего объема выданных займов к сумме привлеченных депозитов юридических и физических лиц (за исключением вкладов SPV), а также обязательств банка перед родительской организацией по полученным займам значения 2, с 01 января 2011 года - 1,5.

Не является фактором, влияющим на ухудшение финансового положения банка, если превышение вышеуказанного соотношения связано с оттоком депозитов юридических и физических лиц;

13) превышение соотношения отрицательной ГЭП позиции банка к обязательствам банка со сроком погашения до одного года в размере тридцати процентов и более, рассчитываемая по следующей формуле:

$$\frac{A}{O} - \dots - \dots - \dots - \dots$$

O, где

A - активы со сроком погашения до одного года;

O - обязательства со сроком погашения до одного года;

14) убыточная деятельность банка в течение трех последовательных месяцев.

Требования подпунктов 9), 10) пункта 2 Правил не распространяются в отношении акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана".

Требования подпункта 12) пункта 2 Правил не распространяется в отношении банков, доля собственного капитала которых в активах составляет свыше пятидесяти процентов. ";

в пункте 3 :

в подпункте 3) слова "одного сектора экономики страны" заменить словами ", выпущенные эмитентами Республики Казахстан, относящимися к одному сектору экономики Республики Казахстан";

дополнить подпунктами 3-1), 4-1) следующего содержания:

"3-1) увеличение соотношения объема собственных активов накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, размещенных в финансовые инструменты, выпущенные эмитентами Республики Казахстан, относящимися к одному сектору экономики Республики Казахстан, к общему объему собственных

активов данного накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;"

"4-1) увеличение соотношения объема собственных активов накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, размещенных в финансовые инструменты, деноминированные в иностранной валюте, к общему объему собственных активов данного накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;"

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) увеличение совокупной доли инвестиций за счет пенсионных активов накопительного пенсионного фонда в акции от общего объема пенсионных активов данного накопительного пенсионного фонда;"

дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

"5-1) увеличение совокупной доли инвестиций за счет собственных активов накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами в акции от общего объема собственных активов данного накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;"

подпункт 6) исключить;

в подпункте 7) знак препинания "." заменить знаком препинания ";"

дополнить подпунктами 8), 9), 10) следующего содержания:

"8) увеличение доли инвестиций за счет пенсионных активов в финансовые инструменты, по которым эмитент допустил дефолт по выплате вознаграждения и (или) основной суммы долга по выпущенным облигациям от общего объема пенсионных активов данного накопительного пенсионного фонда;

9) увеличение доли инвестиций за счет собственных активов в финансовые инструменты, по которым эмитент допустил дефолт по выплате вознаграждения и (или) основной суммы долга по выпущенным облигациям от общего объема собственных активов данного накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;

10) превышение лимитов инвестирования, установленных советом директоров и (или) инвестиционным комитетом накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами."

в пункте 4:

подпункты 1) и 2) изложить в следующей редакции:

"1) снижение два и более раза в течение трех последовательных месяцев

коэффициента достаточности собственного капитала до или ниже уровня, превышающего на 0,01 минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала, установленного уполномоченным органом;

2) снижение достаточности собственного капитала при нахождении его первоначального значения ниже уровня, превышающего на 0,01 минимальное значение коэффициента достаточности собственного капитала, установленного уполномоченным органом;" ;

в подпункте 3) :

слова "процентных пунктов" заменить словом "процентов";

слова "двенадцать, тридцать шесть и" исключить;

в подпункте 4) слова "одного сектора экономики" заменить словами " ,
выпущенные эмитентами Республики Казахстан, относящимися к одному
сектору экономики Республики Казахстан";

дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

"4-1) превышение соотношения объема собственных активов накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, размещенных в финансовые инструменты одного сектора экономики Республики Казахстан, к общему объему собственных активов данного накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами значения
с о р о к а п р о ц е н т о в ; " ;

в подпункте 5) после слова "инвестиций" дополнить словами "за счет пенсионных активов накопительного пенсионного фонда";

дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

"5-1) превышение совокупной доли инвестиций за счет собственных активов накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами в акции значения двадцати процентов от общего объема собственных активов накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами ; " ;

в подпункте 6) слово "суммарному" заменить словом "общему";

дополнить подпунктом 6-1) следующего содержания:

"6-1) превышение соотношения объема собственных активов накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, размещенных в финансовые инструменты, деноминированные в иностранной валюте, к общему объему собственных активов данного накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами значения
т р и д ц а т и п р о ц е н т о в ; " ;

подпункт 7) исключить ;
в части второй подпункта 8) знак препинания "." заменить знаком препинания
" ; " ;

дополнить подпунктами 9), 10), 11) следующего содержания:

"9) превышение объема пенсионных активов накопительного пенсионного фонда, размещенных в финансовые инструменты, по которым эмитент допустил дефолт по выплате вознаграждения и (или) основной суммы долга по выпущенным облигациям, к общему объему пенсионных активов данного накопительного пенсионного фонда значения пяти процентов;

10) превышение объема собственных активов накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, размещенных в финансовые инструменты, по которым эмитент допустил дефолт по выплате вознаграждения и (или) основной суммы долга по выпущенным облигациям, к общему объему собственных активов данного накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами значения п я т и п р о ц е н т о в ;

11) превышение два или более раза в течении трех последовательных месяцев лимитов инвестирования, установленных советом директоров и (или) инвестиционным комитетом накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными а к т и в а м и . " ;

в п у н к т е 6 :

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) снижение два и более раза в течение трех последовательных месяцев норматива достаточности маржи платежеспособности на 0,1 и более пунктов при его первоначальном значении выше установленного уполномоченным органом, на 0,5 или менее пунктов ;"

в подпункте 3) после слова "снижение" дополнить словами "два и более раза"
;

в подпункте 4) слова "маржи платежеспособности" заменить словами "высоколиквидных активов";

в п о д п у н к т е 5) :

после слова "превышение" дополнить словами "два и более раза";
слово "тридцать" заменить словом "двадцать";
слова "договорам страхования (перестрахования)" заменить словами "договорам прямого страхования и входящего перестрахования";

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

"7) превышение соотношения объема ответственности по договору (

договорам) перестрахования в отдельной перестраховочной организации - нерезиденте Республики Казахстан, имеющей международную рейтинговую оценку агентства "Standard & Poor's" ниже "BB-" или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, признаваемых уполномоченным органом в соответствии с пунктом 35 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов" (зарегистрированной в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5331), или не имеющей рейтинговую оценку данных рейтинговых агентств, либо зарегистрированной в стране, имеющей суверенный рейтинг ниже соответствующего суверенного рейтинга Республики Казахстан по классификации рейтингового агентства "Standard & Poors" или суверенного рейтинга аналогичного уровня, к совокупному объему ответственности по договорам прямого страхования и входящего перестрахования, значения десяти процентов;"

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"9. В случае выявления факторов, предусмотренных пунктами 1, 3, 5 настоящих Правил, в результате анализа финансового положения финансовой организации и (или) по итогам ее проверки, уполномоченный орган направляет в финансовую организацию и (или) ее акционерам требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости финансовой организации, недопущению ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных с ее деятельностью (далее - план мероприятий).

Финансовая организация и (или) ее акционеры в срок не более пяти рабочих дней со дня получения требования уполномоченного органа разрабатывают и представляют в уполномоченный орган план мероприятий, который содержит:

1) детальный анализ фактора, влияющего на ухудшение финансового положения финансовой организации;

2) прогноз данного фактора, обоснование данного прогноза и негативные влияния на деятельность финансовой организации;

3) меры по улучшению данного фактора, то есть доведения до уровня не представляющего угрозу (дополнительные риски) для деятельности финансовой

о р г а н и з а ц и и ;

4) сроки исполнения плана мероприятий (с указанием сроков исполнения по каждому пункту плана мероприятий);

5) ответственных должностных лиц за исполнение плана мероприятий.

Уполномоченный орган проводит предварительное рассмотрение плана мероприятий в течение десяти рабочих дней с даты его представления финансовой организацией и (или) ее акционерами.

В случае не согласия уполномоченного органа с планом мероприятий, предоставленным финансовой организацией и (или) ее акционерами на рассмотрение, уполномоченный орган и финансовая организация проводят совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом, финансовая организация корректирует план для устранения замечаний уполномоченного органа или, в случае несогласия с такими замечаниями, предоставляет свои обоснования.

Уполномоченный орган одобряет или не одобряет доработанный план мероприятий в течение пяти рабочих дней.

В случае одобрения представленного плана мероприятий уполномоченным органом, финансовая организация и (или) ее акционеры приступают к его реализации и представляют в уполномоченный орган отчет о выполнении мероприятий, в сроки, установленные планом мероприятий.

В случае неодобрения плана мероприятий, уполномоченный орган применяет к финансовой организации и (или) ее акционерам одну или несколько мер раннего реагирования посредством предъявления требований, предусмотренных пунктом 2 статьи 45 Закона о банках, пунктом 2 статьи 41-2 Закона о пенсионном обеспечении, пунктом 2 статьи 53 Закона о страховой деятельности соответственно.

В случае самостоятельного выявления факторов, предусмотренных пунктами 1, 3, 5 настоящих Правил, финансовая организация в течение пяти рабочих дней со дня выявления указанных факторов представляет в уполномоченный орган информацию, отражающую состояние ухудшения ее финансового положения с приложением плана мероприятий, предусмотренного настоящими Правилами."

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

3. Департаменту стратегии и анализа (Абдрахманов Н.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) 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, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

4. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Кожахметова К.Б.

Председатель

Е. Бахмутова