

О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 359 "Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций"

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 ноября 2009 года № 229. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 ноября 2009 года № 5888. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 26.02.2014 № 29 (вводится в действие с 01.01.2015).

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков второго уровня, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Агентства от 30 сентября 2005 года № 359 "Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 116 "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 № 3925) следующие дополнения и изменения:

в Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня, утвержденной указанным постановлением:

дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

"3-1. Сценарии, результаты стресс-тестирования, а также планы действий на случай возникновения непредвиденных обстоятельств представляются в уполномоченный орган не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным месяцем."

абзац девятый подпункта б) пункта 7 после слов "клиентами и контрагентами" дополнить словом "мошенничество";

в пункте 10-1 слова "плана финансирования в случае чрезвычайных обстоятельств" заменить словами "плана на случай возникновения непредвиденных обстоятельств";

приложение 1 дополнить строкой двадцать восьмой следующего содержания:

	При разработке плана на случай возникновения непредвиденных обстоятельств банк учитывает следующие факторы: виды и характер возможных непредвиденных обстоятельств, связанные с ними риски, способные негативно отразиться на режиме повседневного функционирования банка и его способности выполнять принятые на себя обязательства, а также количественная оценка размера финансовых потерь; потребность в ресурсах для реализации плана на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, то есть планирование мероприятий, представляющих собой процесс разработки и внедрения в банке процедур кризисного управления (до момента наступления условий возникновения кризисов); достаточность активов банка в чрезвычайных обстоятельствах; размер средств, который по расчетам банка можно извлечь из этих источников, а также наличие времени, необходимого для мобилизации средств из источников; эффективность процедур управления рисками в банке, которая оценивается по наличию процедур выявления рисков, определение их количественных показателей и возможных последствий, реализации мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь; показатели восстановления внутренних процессов банка, в том числе таких, как: срок восстановления, допустимый размер финансовых затрат, допустимый размер потери активов.
	План на случай возникновения

непредвиденных обстоятельств содержит превентивные и оперативные мероприятия, направленные на снижение воздействия непредвиденных обстоятельств на финансовую устойчивость банка и в целом на его деятельность, а также матрицу ответственности.

Превентивные мероприятия включаются в план на случай возникновения непредвиденных обстоятельств для того, чтобы воспрепятствовать возникновению обстоятельств, которые могут проявиться в результате стрессовых ситуаций, и направлены на :
установление внутренних политик банка и процедур, направленных на обеспечение непрерывности деятельности банка;
определение порядка реализации плана на случай возникновения непредвиденных обстоятельств и принятия решения о переводе банка в чрезвычайный режим;
определение стратегии выявления и мониторинга рисков, которым подвержен банк;
определение своевременных и эффективных мер в случае увеличения подверженности банка рискам (по видам рисков);
выявление предполагаемых стресс-сценариев, учитывающих возможные события или будущие изменения экономических условий, которые могут привести к существенным убыткам и недостаточности ликвидности, возникающих, в том числе по балансовым и внебалансовым требованиям ;

определение инструментов хеджирования или иных методов, направленных на снижение существующих рисков, которым подвержен банк ;

иные мероприятия, предусмотренные внутренними документами банка.

По каждому виду риска превентивные меры банка включают выявление следующих фактов:

1) кредитный риск :
наличие тенденции постепенного ухудшения качества кредитного портфеля в течение трех последовательных месяцев, в том числе увеличение объема выданных кредитов (займов), по которым срок просрочки по основному долгу и (или) процентному вознаграждению составляет свыше 90 (девятидесяти) дней на три и более процента в месяц в течение трех последовательных месяцев ;

наличие тенденции постепенного увеличения доли неработающих кредитов на три и более

процентов в месяц в течение трех последовательных месяцев;

систематическое снижение соотношения объема провизий к сумме кредитов, классифицированных как сомнительные 5 (пятой) категории и безнадежные кредиты, и провизий по однородным кредитам на 0,05 процентных пункта;

увеличение соотношения объема выданных займов на строительство и приобретение недвижимости к ссудному портфелю на три и более процентов в месяц в течение трех последовательных месяцев;

наличие тенденции увеличения концентрации риска в портфеле (по секторам экономики, по одному географическому региону, по группе заемщиков и по одному заемщику (контрагенту));

недостаточность залога или гарантии по кредиту более чем на тридцать процентов от стоимости кредита (гарантии) и их реализуемость, при наступлении различных стресс-сценариев;

и иные факторы, предусмотренные внутренними документами банка;

2) рыночный риск:

наличие тенденции постепенного ухудшения качества инвестиционного портфеля ценных бумаг под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитентов и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты, более чем на два процента в месяц в течение трех последовательных месяцев;

увеличение разрыва между активами и обязательствами, чувствительными к процентным ставкам (анализ процентного гэта);

увеличение отношения обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, к собственному капиталу (процентная позиция);

увеличение несоответствия размеров активов и обязательств в иностранной валюте;

отрицательные тенденции или повышенный риск по группе финансовых инструментов (к примеру, увеличивающийся объем просрочки платежей по долговым ценным бумагам, межбанковским кредитам);

превышение показателя рыночного риска над предельно допустимым уровнем;

и иные факторы, предусмотренные внутренними документами банка;

3) риск потери ликвидности:

<p>разрабатывает, Совет утверждает документ, план на возникновение непредвиденных обстоятельств, могут повлиять на финансовую устойчивость банка и его дочерних организаций, предусматривающий, в том числе меры по: поддержанию способности выполнения принятых обязательств депозиторами, кредиторами, своевременного обеспечения осуществления расчетов в соответствии с принятыми на обязательствами; предупреждению предотвращения возможного нарушения режима</p>	<p>П р а в л е н и е директоров внутреннего содержания в случае возникновения обстоятельств, которые могут повлиять на финансовую устойчивость банка и его дочерних организаций, в том числе меры по: поддержанию способности выполнения принятых на себя обязательств перед депозиторами и кредиторами, в части своевременного обеспечения возможности осуществления расчетов в соответствии с принятыми с е б я обязательствами; предупреждению и предотвращению нарушения повседневного</p>	<p>систематическое снижение в течение трех последовательных месяцев коэффициентов достаточности собственного капитала на 0,03 или более пунктов; систематическое снижение в течение трех последовательных месяцев коэффициентов ликвидности на 0,03 или более пунктов; систематическое уменьшение в течение трех последовательных месяцев доли ликвидных активов в сумме активов на пять и более процентов; снижение доли привлеченных срочных вкладов юридических и физических лиц, без учета вкладов дочерних организаций специального назначения в сумме обязательств банка на пять и более процентов; увеличение соотношения общего объема выданных займов к привлеченным депозитам юридических и физических лиц, без учета вкладов дочерних организаций специального назначения на семь и более процентов в месяц в течение трех последних месяцев; превышение соотношения обязательств банка к активам (отрицательная гэп позиция банка) со сроком погашения до одного года в размере пятнадцать и более процентов; значительная (пятьдесят и более процентов) или полная потеря доступных вариантов ф и н а н с и р о в а н и я ; неблагоприятное изменение поведения активов и обязательств при наступлении стрессовых ситуаций, которые могут повлиять на способности банка продавать или секьюритизировать активы; наличие тенденции постепенного увеличения концентрации ликвидности (по одному или нескольким источникам финансирования); и иные факторы, предусмотренные внутренними документами банка; 4) операционный риск: определение и оценка размера убытков вызванных сбоями и отказами функционирования информационных систем и технологий (программ или баз данных, систем передачи информации, а также иных систем необходимых для повседневного функционирования банка); определение и оценка размера убытков вследствие неверных действий руководства и персонала банка, повлекших за собой сужение клиентской базы, недоверие или негативное восприятие банка клиентами и контрагентами, мошенничество; определение и оценка размера убытков,</p>
---	--	---

<p>функционирования снижению нарушения повседневного функционирования (в том числе финансовых потери репутации); сохранению управления позволяющего условия для адекватных своевременную реализацию.</p>	<p>банка; вызванных непредвиденными или последствий неконтролируемыми факторами внешнего режима воздействия на операции банка; и иные факторы, предусмотренные банком внутренними документами банка. Оперативные мероприятия плана на случай потерь, возникновения непредвиденных обстоятельств деловой направляются на устранение последствий уровня стрессовых ситуаций, и включают, в том банком, возможность получения от других банков обеспечить кредитных линий финансирования, которые принятия будут доступны для них в непредвиденных их решениях, а также виды полную предоставляемых ресурсов, приемлемый залог; определение перечня имеющихся в распоряжении банка потенциальных источников финансирования в чрезвычайных обстоятельствах, а также размер средств, который по расчетам банка можно извлечь из этих источников; возможные меры по осуществлению ежедневных платежей. В случае серьезных сбоев банк имеет возможность получить дополнительные источники дневной ликвидности, в том числе путем выявления и мобилизации дополнительных активов банка, которые могут быть использованы в качестве залога; перечень мероприятий, необходимых для восстановления нормального функционирования банка, нарушенного вследствие чрезвычайных ситуаций; выявление подразделений (зависимые, в том числе от внешних поставщиков услуг или иных третьих лиц) по которым необходимо скорейшее возобновление услуг; определение перечня приоритетности восстановления внутренних процессов банка. План на случай возникновения непредвиденных обстоятельств определяет альтернативные механизмы, позволяющие возобновить услуги в случае сбоя в работе бизнес процесса; степень обеспечиваемой защиты (поддержание в течение определенного времени нормальной работы, поддержание в течение определенного времени работы на минимально приемлемом уровне, прекращение работы или обеспечение последующего восстановления нормального режима работы прерванного процесса); необходимые ресурсы в случае сбоя в работе процедур, осуществляемых подразделениями для реализации возложенных на них задач и функций по направлениям деятельности банка</p>
--	--

(квалифицированный персонал, помещения, программное обеспечение, оборудование и иные ресурсы, в случае если они предусмотрены внутренними документами б а н к а) ;

процедуры и необходимые мероприятия по ограничению рисков при наступлении стрессовых ситуаций, в том числе возможность ограничения рисков операций, увеличение размера собственного капитала адекватного уровню принимаемого риска, достаточности резервов, создаваемых против р и с к о в ;

процедуры установления приоритетов, которые детализируют порядок принятия мер, а также случаи, когда каждая из мер должна б ы т ь в ы п о л н е н а ;

комплекс мероприятий, которые в периоды кризисов обеспечивают своевременную, последовательную связь с внутренними, а также внешними субъектами рынка (уполномоченным органом, Национальным Банком Республики Казахстан) для поддержания общего доверия к банку; детальные инструкции для подразделений и сотрудников банка, содержащие описание действий, необходимых для поддержания или своевременного возобновления функционирования важных для деятельности внутренних процессов банка; процедуры работы в чрезвычайном режиме, в том числе восстановления работы, нарушенных бизнес процессов, а также порядок завершения работы в чрезвычайном режиме и возврата в режим повседневного ф у н к ц и о н и р о в а н и я ;

и иные мероприятия, предусмотренные внутренними документами банка.

Матрица ответственности плана на случай возникновения непредвиденных обстоятельств содержит сведения, в которых каждое детализированное мероприятие плана на случай возникновения непредвиденных обстоятельств связано с конкретными сотрудниками, ответственными за их р е а л и з а ц и ю .

Цель матрицы ответственности состоит в том, чтобы поставленные в плане на случай возникновения непредвиденных обстоятельств задачи достигали ожидаемых результатов каждого запланированного действия путем установления ответственности в должностных инструкциях руководства банка и его сотрудников. Матрица ответственности

содержит, в том числе но, не ограничиваясь, следующие сведения:

порядок перераспределения функций, полномочий и обязанностей сотрудников банка на случай возникновения чрезвычайных ситуаций, в том числе право инициирования (применения) плана на случай возникновения непредвиденных обстоятельств;

фамилию, имя, при наличии отчество и контактную информацию лиц, ответственных за реализацию плана на случай возникновения непредвиденных обстоятельств;

процедуры построения эффективной внутренней координации и связи между различными сотрудниками и бизнес подразделениями банка, порядок доведения до сведения Совета директоров информации о ходе выполнения плана на случай возникновения непредвиденных обстоятельств и принимаемых банком мероприятий;

и иную информацию, предусмотренную внутренними документами банка.

План на случай возникновения непредвиденных обстоятельств составляется с учетом рисков, принимаемых на консолидированной основе, с учетом дочерних организаций банка, который соответствует сложности и масштабам деятельности дочерних организаций.

При составлении плана на случай возникновения непредвиденных обстоятельств с учетом рисков, принимаемых на консолидированной основе банк, в том числе:

рассматривает в качестве чрезвычайного обстоятельства период финансовой неустойчивости и нестабильности дочерней организации;

учитывает взаимозависимости, обусловленные наличием дочерних организаций, в том числе находящихся за пределами Республики Казахстан, последствия организационно-правовой обособленности юридических лиц для разрешения проблем;

мероприятия, направленные на обеспечение быстрого восстановления ключевых функций и решение проблем дочерней организации и в случае необходимости, поэтапное прекращение деятельности дочерней организации без ущерба деятельности участникам конгломерата.

Правление банка:

периодически использует результаты анализа рисков (по видам рисков), сценариев и допущений, используемых в

стресс-тестировании	при	рассмотрении
адекватности плана	на случай	возникновения
непредвиденных		обстоятельств;
пересматривает	план	на случай
возникновения	непредвиденных	обстоятельств
в целях обеспечения	соответствия	текущей
деятельности	стратегиям	банка;
периодически, но	не реже	одного раза
в месяц тестирует	план	на случай
возникновения	непредвиденных	обстоятельств
для обеспечения	его	эффективности и
операционной		выполняемости;
пересматривает	все аспекты	плана на случай
возникновения	непредвиденных	обстоятельств
после каждого	мероприятия,	повлекшего
изменение	первоначальных	условий, и
принимает	необходимые	меры по проведению
последующих		мероприятий.
Совет директоров	обеспечивает	контроль за
выполнением	Правлением	соответствующих мер,
предусмотренных	планом	на случай
возникновения	непредвиденных	обстоятельств.

”;

в приложении 4 - 1 :

в таблице "Требования к управлению риском ликвидности":
в абзаце пятнадцатом строки второго столбца "Критерии требования" слова "плана финансирования в случае непредвиденных обстоятельств" заменить словами "плана на случай возникновения непредвиденных обстоятельств";

строку седьмую исключить;

в строке двадцать шестой столбца "Критерии требования":

в абзаце первом слова "плана финансирования банка в случае чрезвычайных обстоятельств" заменить словами "плана на случай возникновения непредвиденных обстоятельств";

в абзаце втором слова "план финансирования банка в случае чрезвычайных обстоятельств" заменить словами "план на случай возникновения непредвиденных обстоятельств";

строку двадцать восьмую исключить.

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

3. Банкам второго уровня до 1 января 2010 года привести свои внутренние документы в соответствие с требованиями настоящего постановления.

4. 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, Национального Банка Республики Казахстан, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

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

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

Председатель

Е. Бахмутова