



**Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата**

*Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 73. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 апреля 2012 года № 7563. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 142

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 17.07.2015 № 142 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*П р е д с е д а т е л ь*

*Национального Банка*

*Г. Марченко*

У т в е р ж д е н ы

постановлением Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 24 февраля 2012 года № 73

**Правила применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата**

Настоящие Правила применения мер раннего реагирования и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата (далее – Правила) разработаны в соответствии с

Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках) и устанавливают порядок применения мер раннего реагирования и методику определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата.

При выявлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) применяет к банковскому холдингу и (или) его крупным участникам меры раннего реагирования.

## **1. Порядок применения мер раннего реагирования**

1. В целях обеспечения финансовой устойчивости банковского конгломерата и недопущению ухудшения его финансового положения уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности банковского конгломерата для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата предусмотренных пунктом 2 Правил.

Требования Правил не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом, лиц, обладающих признаками банковского холдинга, соответствующих требованиям пункта 7 статьи 45 Закона о банках.

2. Факторами, влияющими на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, являются:

1) снижение коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата;

2) увеличение коэффициента максимального размера риска на одного заемщика банковского конгломерата;

3) применение мер раннего реагирования в отношении финансовых организаций, являющихся участниками банковского конгломерата;

4) снижение размера собственного капитала по данным бухгалтерского баланса каждого участника банковского конгломерата;

5) увеличение суммы требований участников банковского конгломерата друг к другу по внутригрупповым сделкам между участниками банковского конгломерата (за исключением инвестиций участников банковского конгломерата в капитал других участников).

3. При выявлении факторов, указанных в пункте 2 Правил, в результате анализа финансового положения банковского конгломерата и (или) по итогам проверки банковского холдинга либо участников банковского конгломерата,

уполномоченный орган направляет банковскому холдингу и (или) его крупным участникам требование по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банковского конгломерата, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью банковского конгломерата (далее – план мероприятий).

4. Банковский холдинг и (или) его крупные участники, в срок не более пяти рабочих дней со дня получения требования уполномоченного органа, разрабатывают и представляют в уполномоченный орган план мероприятий, к о т о р ы й с о д е р ж и т :

1) детальный анализ фактора, влияющего на ухудшение финансового положения банковского конгломерата;

2) прогноз данного фактора, обоснование данного прогноза и негативные влияния на деятельность банковского конгломерата;

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

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

5) ответственных должностных лиц за исполнение плана мероприятий.

5. Уполномоченный орган проводит предварительное рассмотрение плана мероприятий в течение десяти рабочих дней с даты его представления банковским холдингом и (или) его крупными участниками.

В случае несогласия уполномоченного органа с планом мероприятий, представленным банковским холдингом и (или) его крупными участниками, уполномоченный орган, банковский холдинг и (или) его крупные участники проводят совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом банковский холдинг и (или) его крупные участники корректируют план для устранения замечаний уполномоченного органа или, в случае несогласия с такими замечаниями, предоставляют свои обоснования.

6. Уполномоченный орган одобряет или не одобряет доработанный план мероприятий в течение пяти рабочих дней с даты его представления либо с даты получения обоснований несогласия с замечаниями уполномоченного органа.

При одобрении уполномоченным органом плана мероприятий банковский холдинг и (или) его крупные участники приступают к его реализации и представляют в уполномоченный орган отчет о результатах его исполнения в установленные планом сроки.

При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к банковскому холдингу и (или) его крупным участникам одну или несколько мер

раннего реагирования из ниже перечисленных, посредством предъявления  
т р е б о в а н и й п о :

1) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов по простым акциям (распределению чистого дохода) участниками банковского конгломерата между их акционерами (участниками) соответственно на срок, установленный уполномоченным органом ;

2) отстранению от должности руководящих или иных работников;

3) увеличению собственного капитала банковского конгломерата в размере, достаточном для обеспечения его финансовой устойчивости, в том числе, путем увеличения уставного капитала участников банковского конгломерата;

4) реструктуризации активов банковского конгломерата;

5) сокращению административных расходов, в том числе, посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников, а также уменьшения доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами;

6) приостановлению осуществления операций (прямых и косвенных), подвергающих банковский конгломерат и участников банковского конгломерата р и с к у .

7. В случае самостоятельного выявления факторов, предусмотренных пунктом 2 Правил, банковский холдинг и (или) его крупные участники в течение пяти рабочих дней со дня выявления указанных факторов предоставляют в уполномоченный орган информацию, отражающую состояние ухудшения его финансового положения, с приложением плана мероприятий, предусмотренного пунктом 4 Правил.

## **2. Методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата**

8. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, предусмотренных пунктом 2 Правил, осуществляется по следующей методике :

1) снижение в отчетном квартале коэффициентов достаточности собственного капитала до или ниже уровня, превышающего на 0,02 (включительно) минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала, установленные Национальным Банком Республики К а з а х с т а н ;

2) снижение в отчетном квартале собственного капитала по данным бухгалтерского баланса каждого участника банковского конгломерата ниже размера уставного капитала соответствующего участника банковского

к о н г л о м е р а т а ;

3) увеличение в отчетном квартале коэффициента максимального размера риска на одного заемщика банковского конгломерата до уровня, ниже на 0,01 (включительно) минимального значения коэффициента максимального размера риска на одного заемщика банковского конгломерата, установленного Национальным Банком Республики Казахстан;

4) увеличение в отчетном квартале суммы требований участников банковского конгломерата друг к другу по внутригрупповым сделкам между участниками банковского конгломерата (за исключением инвестиций участников банковского конгломерата в капитал других участников) до уровня 0,15 от собственного капитала банковского конгломерата;

5) систематическое (три и более раза в течение шести последовательных месяцев) применение мер раннего реагирования в отношении финансовых организаций, являющихся участниками банковского конгломерата.