

Об утверждении Инструкции о мерах по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата

Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 128. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 7 мая 2012 года № 7624.

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 прилагаемую Инструкцию о мерах по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года № 15 "Об утверждении Инструкции о мерах по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4041, опубликованное 24 февраля 2006 года в газете "Юридическая газета", № 33-34);

2) пункт 3 постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 31 января 2011 года № 8 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности банков второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6795, опубликованное 7 октября 2011 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан, № 11).

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

Председатель

Национального Банка

Г. Марченко

Утверждена
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 марта 2012 года № 128

Инструкция о мерах по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата

Настоящая Инструкция о мерах по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата (далее - Инструкция) разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и устанавливает меры по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата.

1. Банковский холдинг, а также крупный участник банка принимают меры, предусмотренные Инструкцией, по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата на уровне, установленном уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) в постановлениях Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 92 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных лимитов для банковского конгломерата, а также форм и сроков представления отчетности", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7601 (далее – постановление № 92), и от 30 мая 2016 года № 147 "Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции банка", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13919 (далее - постановление № 147).

Меры по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата включают в себя:

1) наличие внутренних документов банковского холдинга, предусматривающих обязательные для соблюдения банковским холдингом условия и порядок применения

мер по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, в том числе соответствующие Инструкции;

2) постоянное обеспечение коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата;

3) оперативное обеспечение коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата.

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 265 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

2. Внутренние документы банковского холдинга, устанавливающие обязательные для соблюдения банковским холдингом условия и порядок применения мер по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, содержат:

1) условия и порядок применения банковским холдингом мер по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, соответствующих Инструкции;

2) полный перечень мер по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, установленных Инструкцией.

3. Меры постоянного обеспечения коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата включают следующее:

1) ежеквартальную оценку финансового состояния банковского конгломерата и участников банковского конгломерата на основе анализа ежеквартальной консолидированной финансовой отчетности банковского конгломерата и ежеквартальной финансовой отчетности его участников с целью проверки соблюдения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению лимитов банковским конгломератом и его участниками, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа, если в отношении участника банковского конгломерата установлены пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению лимиты;

2) ежегодный контроль наличия систем управления рисками и внутреннего контроля в банке, имеющем банковский холдинг и (или) крупных участников банка, в том числе оценок соответствия указанных систем требованиям, установленным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 "Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9322;

3) ежегодный контроль наличия в банке, имеющем банковский холдинг и (или) крупных участников банка, внутренних правил и процедур по поддержанию

коэффициентов достаточности собственного капитала банка и участников банковского конгломерата, предусмотренных в пункте 5 Инструкции.

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 265 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

4. Банковским холдингом, а также крупным участником банка, кроме мер постоянного обеспечения коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, применяются меры оперативного обеспечения.

5. Меры оперативного обеспечения применяются с целью увеличения собственного капитала банка и банковского конгломерата при снижении коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата ниже нормативных значений, установленных уполномоченным органом.

Меры оперативного обеспечения предусматривают:

процедуры поддержания коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата;

процедуры по изменению структуры активов банка и банковского конгломерата;

процедуры по изменению организационной структуры банка и банковского конгломерата;

процедуры по приостановлению выплаты дивидендов по простым акциям (распределения чистого дохода) участниками банковского конгломерата между их акционерами (участниками) соответственно.

6. Процедуры поддержания коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата включают следующее:

1) выдачу субординированного займа или покупку акций банковского конгломерата (участника банковского конгломерата) для приведения коэффициента достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата в соответствие с нормативными значениями, установленными уполномоченным органом;

2) предоставление обеспечения по обязательствам участников банковского конгломерата перед третьими лицами, покрывающего все указанные обязательства участников банковского конгломерата;

3) продление срока исполнения обязательств участников банковского конгломерата перед банковским холдингом, а также крупным участником банка;

4) отсрочку платежей по обязательствам участников банковского конгломерата перед банковским холдингом, а также крупным участником банка.

7. Процедуры по изменению структуры активов банка и банковского конгломерата осуществляются в виде:

1) ограничения или приостановления операций, подвергающих банк и банковский конгломерат кредитному риску;

2) изменения структуры активов банка и банковского конгломерата с целью снижения риска потери ликвидности, увеличения доли краткосрочных активов для снижения процентного риска и риска потери ликвидности;

3) сокращения перечня и объема проводимых операций, связанных со значительными расходами или подвергающих банк и банковский конгломерат дополнительным рискам.

8. Процедуры по изменению организационной структуры банка и банковского конгломерата осуществляются в виде сокращения административно-хозяйственных расходов.

9. При снижении коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата ниже минимальных нормативных значений, установленных постановлениями № 92 и № 147:

1) банковский холдинг, а также крупный участник банка – в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня выявления факта снижения коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата инициируют принятие общим собранием акционеров банка Плана обязательных для исполнения мероприятий (далее – План мероприятий), в том числе содержащего меры оперативного обеспечения коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, установленные Инструкцией, и в течение 7 (семи) рабочих дней после принятия Плана мероприятий представляют его в уполномоченный орган;

2) банковский холдинг либо крупный участник банка, имеющие контроль над банком, или имеющие возможность оказывать влияние на решения банка в силу договора или иным образом – в течение 7 (семи) рабочих дней со дня выявления факта снижения коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата представляют в уполномоченный орган План мероприятий для согласования, в том числе содержащий меры оперативного обеспечения коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата, установленные Инструкцией.

При наличии у банка более одного банковского холдинга либо крупных участников банка, данными банковскими холдингами и (или) крупными участниками банка – физическими лицами совместно осуществляются действия, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

Сноска. Пункт 9 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 265 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

10. В согласованном с уполномоченным органом Плате мероприятий указываются сроки выполнения мер по поддержанию банковским холдингом либо крупным участником банка, коэффициентов достаточности собственного капитала и сроки представления информации об их исполнении в уполномоченный орган.

Информация банковского холдинга либо крупного участника банка о выполнении мероприятий, определенных Планом мероприятий, представляется с приложением подтверждающих документов. При невыполнении любого из условий Плана мероприятий банковский холдинг либо крупный участник банка уведомляет уполномоченный орган о причинах его невыполнения.

Сноска. Пункт 10 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.10.2016 № 265 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

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