



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 17 июля 2015 года № 142. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 01 сентября 2015 года № 11986. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 69

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 29.02.2016 № 69 (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. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 73 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7563, опубликованное 11 июня 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 220-221 (27039-27040)).

3. Департаменту методологии контроля и надзора (Абдрахманов Н.А.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве

юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

4. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Кожаметова К.Б.

6. Настоящее постановление вводится в действие со дня его первого официального опубликования.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

К. Келимбетов

У т в е р ж д е н ы

постановлением

Правления

Национального

Банка

Республики

Казахстан

от 17 июля 2015 года № 142

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

1. Общие положения

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

2. При выявлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее -

уполномоченный орган) применяет к банковскому холдингу и (или) его крупным участникам меры раннего реагирования.

3. Настоящие Правила не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом, лицом, обладающим признаками банковского холдинга, и соответствующих требованиям пункта 7 статьи 45 Закона о банках.

2. Порядок применения мер раннего реагирования

4. В целях обеспечения финансовой устойчивости банковского конгломерата и недопущения ухудшения его финансового положения уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности банковского конгломерата для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, предусмотренных пунктом 5 Правил.

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

1) снижение коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата;

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

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

4) 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, сделок с дочерней организацией, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, сделок, закрытых на отчетную дату).

6. При выявлении факторов, указанных в пункте 5 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).

7. 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 доведению 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) должностных лиц, ответственных за исполнение плана мероприятий.

8. Уполномоченный орган рассматривает план мероприятий, представленный 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 совместное обсуждение с целью доработки плана мероприятий. При этом банковский холдинг и (или) его крупные участники корректируют план для устранения замечаний уполномоченного органа в сроки, установленные уполномоченным органом, или в случае несогласия с такими замечаниями предоставляют свои обоснования.

9. Уполномоченный орган одобряет или не одобряет план мероприятий, представленный банковским холдингом и (или) крупным участником, в п и с ь м е н н о м в и д е .

В случае одобрения представленного плана мероприятий уполномоченным органом банковский холдинг и (или) его крупные участники приступают к его реализации и представляют в уполномоченный орган отчет о выполнении мероприятий в сроки, установленные уполномоченным органом.

При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к банковскому холдингу и (или) его крупным участникам одну или несколько мер раннего реагирования из нижеперечисленных 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 у п о л н о м о ч е н н ы м о р г а н о м ;

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 Казахстана, так и за ее пределами;

6) приостановлению осуществления операций (прямых и косвенных), подвергающих риску банковский конгломерат и участников банковского конгломерата.

10. В случае самостоятельного выявления факторов, предусмотренных пунктом 5 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 7 Правил.

3. Методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата

11. Определение факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, предусмотренных пунктом 5 Правил, осуществляется по следующей методике:

1) снижение в отчетном квартале коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата до или ниже уровня, превышающего на 0,02 (включительно) минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала банковского конгломерата, установленные уполномоченным органом;

2) увеличение в отчетном квартале коэффициентов максимального размера риска на одного заемщика банковского конгломерата до уровня ниже на 0,01 (включительно) минимального значения коэффициентов максимального размера риска на одного заемщика банковского конгломерата, установленного уполномоченным органом;

3) 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, сделок с дочерней организацией, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, сделок, закрытых на отчетную дату) до уровня 0,30 от

собственного капитала банковского конгломерата;

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

12. При расчете суммы требований участников банковского конгломерата друг к другу по внутригрупповым сделкам между участниками банковского конгломерата производные финансовые инструменты учитываются как произведение номинальной стоимости указанных финансовых инструментов на коэффициент кредитного риска, указанный в приложении 3 к Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924, и определяемый сроком погашения указанных финансовых инструментов.