



Об утверждении Правил о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 декабря 1996 г. N 292. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21.01.1998 г. N 440. Утратило силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 октября 2004 года N 305

Извлечение из постановления Правления
Агентства РК по регулированию и надзору
финансового рынка и финансовых организаций
от 25 октября 2004 года N 305

"В целях приведения нормативных правовых актов Республики Казахстан в соответствие с законодательством Республики Казахстан, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) постановляет:

1. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Республики Казахстан согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Настоящее постановление вводится в действие со дня принятия...

П р е д с е д а т е л ь

Перечень нормативных правовых актов,
признаваемых утратившими силу

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 декабря 1996 г. N 292 "Об утверждении Правил о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам" ...".

Сноска. Название постановления в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 20 декабря 2001 года N 567.

В целях выполнения всеми банками второго уровня Республики Казахстан международных стандартов, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:** < * >

Сноска. Преамбула с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 10 октября 2002 года N 407.

1. Утвердить новую редакцию Правил о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам к ввести его в действие с 1 декабря 1996 г о д а .

2. В связи с принятием новой редакции Правил о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам признать утратившими силу Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 мая 1996 года N 115 и Положение "О порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам" N 340.

3. Банкам, которым был утвержден план рекапитализации и улучшения деятельности до принятия настоящего Постановления, необходимо до 1 февраля 1997 года представить в Национальный Банк Республики Казахстан дополнения к плану в соответствии с требованиями пунктов 5, 6 и 10 вышеназванных Правил .

4. Департаменту банковского надзора (Джаугаштина Б.К.) довести настоящее Постановление и новую редакцию Правил о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам до областных (Главного Алматинского территориального) управлений Национального Банка Республики Казахстан и б а н к о в в т о р о г о у р о в н я .

5. Контроль за исполнением настоящего Постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

Председатель Нацбанка

У Т В Е Р Ж Д Е Н О
Постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 12 декабря 1997 г. N 292

**П р а в и л а о
порядке перехода банков второго
уровня к международным стандартам
(с изменениями и дополнениями
от 31 марта 1997 г. N 89,**

от 30 апреля 1997 г. N 135,
от 15 октября 1997 г. N 375) и
от 11 сентября 2000 года N 338

Сноска. Название Положения - в новой редакции согласно постановлению Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 339; по тексту Правил слова "настоящее Положение", "настоящего Положения", "настоящим Положением", "настоящему Положению" и "настоящем Положении" заменены словами "настоящие Правила", "настоящих Правил", "настоящими Правилами", "настоящим Правилам", "настоящих Правилах" согласно постановлению Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 339; по тексту слова "достижения", "достижение", "по достижению соответствия международным стандартам" заменены словами "выполнения", "выполнение", "выполнения международных стандартов" - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 10 октября 2002 года N 407.

1. Настоящие Правила разработаны Национальным Банком Республики Казахстан (далее именуемом "Нацбанк") в целях укрепления и роста стабильности банковской системы Республики Казахстан, а также выполнения банками второго уровня Республики Казахстан (далее именуемыми "банки") стандартов, закрепленных в нормативных правовых актах Нацбанка и основанных на стандартах, принятых в международной банковской практике (далее именуемых "международные стандарты").

Целью настоящих Правил является обеспечение перехода в сроки, определенные настоящими Правилами банков к международным стандартам в
ч а с т и :

достаточности капитала;
качества активов;
уровня менеджмента;
бухгалтерского учета;
введения и передачи информации;
внедрения системы управления рисками. <*>

Сноска. Пункт 1 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 4.12.97 г. N 411; постановлением Правления Национального Банка РК от 20 декабря 2001 года N 567; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 10 октября 2002 года N 407.

2. Требования настоящих Правил не распространяются на государственные банки, межгосударственные банки, а также дочерние банки, в случае если родительский банк-нерезидент имеет долгосрочный, краткосрочный и индивидуальный рейтинг не ниже категории "А" любого из рейтинговых

агентств, перечень которых утверждается Правлением Национального Банка.

Сноска. Пункт 2 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 411; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 20 декабря 2001 года N 567.

3. Банки, чья деятельность не соответствует международным стандартам, должны представить в Нацбанк планы рекапитализации и улучшения деятельности (далее именуемые "планы мероприятий").

В соответствии с разработанным планом мероприятий банк относится к первой или второй группе, в зависимости от сроков, в течение которых он должен выполнить международные стандарты:

банки первой группы (далее именуемой "группа 1") должны выполнить международные стандарты в срок до конца 1998 года;

банки второй группы (далее именуемой "группа 2") должны выполнить международные стандарты в срок до конца 2000 года.

В группу 1 не могут включаться банки, допустившие и не устранившие к моменту представления плана мероприятий нарушения действующего банковского законодательства или нормативных правовых актов Нацбанка, а также не согласовавшие кандидатуры своих руководящих работников с **Н а ц б а н к о м**.

Банки, не вошедшие ни в одну из указанных групп, за исключением банков, на которых не распространяются требования настоящих Правил, подлежат обязательной реорганизации либо ликвидации в порядке, определенном действующим законодательством Республики Казахстан. <*>

Сноска. Пункт 3 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 411; постановлением Правления Нацбанка РК от 11 сентября 2000 года N 338 ; постановлением Правления Национального Банка РК от 20 декабря 2001 года N 567; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 10 октября 2002 года N 407.

4. Банк, отнесенный к группе 2, в случае выполнения им условий, необходимых для включения в группу 1 и выполнения им принятых на себя в соответствии с утвержденным планом мероприятий обязательств, может ходатайствовать до 15 декабря 1998 года перед Нацбанком о его включении в группу 1. Вместе с ходатайством должен быть представлен отчет о выполнении банком мероприятий в соответствии с утвержденным планом, обоснование возможности перехода банка в группу 1 и соответствующим образом модифицированный план мероприятий.

Банк, включенный в группу 1, может быть переведен Нацбанком в группу 2 в случае невыполнения им принятых на себя в соответствии с утвержденным

планом мероприятий обязательств или по ходатайству банка.

Банк, включенный в группу 1 или 2, по истечении установленного для него срока выполнения международных стандартов" соответственно и выполнении им требований настоящих Правил, а также выполнении плана мероприятий, должен получить заключение от одной из независимых аудиторских организаций, перечень которых устанавливается Национальным Банком.

Данное заключение должно содержать оценку (подтверждение) выполнения банком требований (условий) подпунктов 1)-11) пункта 8 настоящих Правил и плана мероприятий и представлено банком в Национальный Банк в сроки, установленные последним.

В случае досрочного выполнения требований (условий) настоящих Правил и плана мероприятий банк, включенный во 2 группу, вправе, после получения заключения аудиторской организации представить его в Национальный Банк. <*>

Сноска. Пункт 4 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 339; постановлением Правления Национального Банка РК от 31 марта 2001 года N 77; постановлением Правления Национального Банка РК от 20 декабря 2001 года N 567; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 10 октября 2002 года N 407.

5. План мероприятий должен охватывать все направления деятельности банка и в обязательном порядке отражать пути выполнения установленных требований по пруденциальным нормативам и другим обязательным к соблюдению нормам и лимитам, политику работы с персоналом, включая планы обучения, перспективы развития банка как финансового института, освоение новых банковских услуг, планы совершенствования управленческой и экономической политики банка, включая управление активами и пассивами, филиалами, рисками банковской деятельности, кредитную и депозитную политику, этапы внедрения адекватной системы внутреннего контроля, перехода к казахстанским стандартам бухгалтерского учета и выполнения минимальных стандартов по вводу и передаче информации. <*>

Сноска. Пункт 5 - в новой редакции согласно постановлению Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 339.

6. План мероприятий должен содержать подробное описание текущего финансового состояния банка согласно финансовой отчетности. <*>

Сноска. Пункт 6 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 411.

7. План мероприятий должен содержать этапы и конкретные сроки выполнения определенных настоящими Правилами международных стандартов,

в том числе пруденциальных нормативов, и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных нормативными правовыми актами Нацбанка с учетом условий пункта 10 настоящих Правил. <*>

Сноска. Пункт 7 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 411

8. План мероприятий должен содержать описание выполнения банком следующих международных стандартов:

1) Банки должны ежегодно пересматривать политику бухгалтерского учета и описывать процедуры совершаемых бухгалтерских записей, основанных на казахстанских стандартах бухгалтерского учета. <*>

Сноска. Подпункт 1 - в новой редакции согласно постановлению Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 339.

2) Адекватность капитала

Коэффициенты достаточности капитала должны быть не ниже следующих минимальных значений:

- отношение собственного капитала 1 уровня к активам - не менее 0,06;
- отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска - не менее 0,12.

Размер собственного капитала банка должен быть не ниже 1 миллиарда тенге. < * >

Сноска. Подпункт 2 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 411.

3) Ликвидность

Банк должен выполнять требования по ликвидности в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Нацбанка. Банк не должен иметь просроченной задолженности Нацбанку и другим банкам и неоплаченных в срок платежных документов клиентов.

4) Классификация активов

Банки должны применять классификацию активов и условных обязательств в соответствии с порядком, установленным Нацбанком, и формировать необходимые провизии. <*>

Сноска. Подпункт 4 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 411.

5) Диверсификация активов

Размещение активов и выдачу условных требований необходимо осуществлять между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь денег и/или доходов.

Банки должны ограничивать размер совокупной задолженности одного заемщика по любому виду обязательств перед банком, а также объем срочных

депозитов и выданных кредитов и гарантий одному банку в сумме не более 25% собственного капитала банка. < * >

Сноска. Подпункт 5 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 411; постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 339.

б) Операции с лицами, связанными с банком особыми отношениями
Совокупная задолженность лица, связанного с банком особыми отношениями, определяемая в соответствии с действующим нормативным правовым актом о пруденциальных нормативах, не должна превышать 10% собственного капитала банка, причем сумма всех совокупных задолженностей лиц, связанных с банком особыми отношениями, не должна превышать размера собственного капитала банка. Объем срочных депозитов и выданных кредитов, гарантий одному банку, который является по отношению к данному банку лицом, связанным с банком особыми отношениями, не должен превышать 10% собственного капитала данного банка. < * >

Сноска. Пункт 6 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 339.

7) Стандарты по вводу и передаче информации
Двойной контроль при вводе информации, разделение бэк- и фронт-офисов, защита информации при передаче данных по сетям коммуникаций, защита информации баз данных (уровень С-2 как минимум).

Уровень С-2: "Управляемый доступ" предполагает обязательное соблюдение следующих требований: уникальная идентификация субъекта доступа (любой пользователь системы должен иметь уникальное имя), защита по умолчанию (установление полномочий доступа пользователям по принципу "все что не разрешено, то запрещено") и регистрация событий (ведение системного журнала, в котором должны отмечаться события, связанные с безопасностью системы: вход в систему, имя пользователя, время использования системы; доступ к журналу имеет только администратор системы)". < * >

Сноска. Пункт 7 - с дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 339.

8) Внутренний контроль

Банки должны внедрить систему внутреннего контроля, которая должна эффективно обеспечивать защиту законных интересов банка, его кредиторов и клиентов путем организации контроля за соблюдением работниками банка законодательства и стандартов профессиональной деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

< * >

Сноска. Правила дополнены новым подпунктом 8 согласно постановлению Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 339.

9) Уровень менеджмента

Банки должны иметь утвержденные документы (политики), регламентирующие порядок, процедуры и условия привлечения и размещения денег банком в целях минимизации рисков банковской деятельности, а также принимать адекватные управленческие решения, не нарушающие требования действующего законодательства.

10) Банки должны обеспечить ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление финансовой отчетности на консолидированной основе с учетом дочерних и зависимых организаций в соответствии с требованиями Казахстанских стандартов бухгалтерского учета. <*>

Сноска. Правила дополнены новым подпунктом 9 согласно постановлению Правления Национального банка РК от 31.12.1998 г. N 339 и подпунктом 10 согласно постановлению Правления Национального банка РК от 11 сентября 2000 года N 338.

11) Внедрение системы управления рисками

Банк должен иметь процедуры по оценке, измерению, контролю и мониторингу рисков, связанных с проводимыми банком операциями.

Данные процедуры должны соответствовать требованиям к системе управления рисками, принятым в международной практике, с учетом рекомендаций Национального Банка. <*>

Сноска. Пункт 8 дополнен новым подпунктом 11 - постановлением Правления Национального Банка РК от 20 декабря 2001 года N 567.

Сноска. Нумерация подпунктов 8.1-8.10 заменена нумерацией 1)-10) - постановлением Правления Национального Банка РК от 20 декабря 2001 года N 567.

9. План мероприятий утверждается или отклоняется Нацбанком, исходя из его соответствия настоящим Правилам. План мероприятий утверждается Правлением Нацбанка по представлению Департамента банковского надзора.

Норма подпункта 11) пункта 8 настоящих Правил не требует переутверждения Плана мероприятий Правлением Национального Банка. <*>

Сноска. Пункт 9 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 25.

10. Банки группы 1 обязаны обеспечить поэтапное выполнение указанных международных стандартов с целью полного соответствия к концу 1998 года, группы 2 - к концу 2000 года. График поэтапного выполнения банками установленных международных стандартов и определяемые банками

индивидуальные ежемесячные контрольные показатели включаются в план мероприятий, утверждаемый Нацбанком.

Предельные поэтапные сроки и индивидуальные контрольные значения по минимальным коэффициентам достаточности собственного капитала - k1 и k2, по отношению максимального размера риска на одного клиента (группу взаимосвязанных клиентов) по совокупному объему всех видов обязательств перед банком, к собственному капиталу - k3 и отношение максимального размера риска на одного клиента, связанного с банком особыми отношениями, по совокупному объему всех видов обязательств перед банком к собственному капиталу (здесь условно обозначаемое - k oc), а также по размеру собственного капитала банка (здесь условно обозначаемое - СК) должны быть следующими:

Г р у п п а		1		
		31.12.1996	31.12.1997	31.12.1998
k 1		0,04	0,05	0,06
k 2		0,08	0,10	0,12
k 3		0,50	0,40	0,25
k oc	0,25	0,20	0,10	

Г р у п п а		2				
		31.12.1996	31.12.1997	31.12.1998	31.12.1999	31.12.2000
k 1			0,04	0,05	0,05	0,06
k 2		0,04	0,08	0,10	0,11	0,12
k 3			0,50	0,40	0,30	0,25
k oc	0,25	0,20	0,15	0,10		

Г р у п п а		1	
		31.06.1998	31.12.1998

СК 500 млн. тенге 1 млрд. тенге

Г р у п п а		2					
		31.06.1998	31.12.1998	31.06.1999	31.12.1999	31.06.2000	31.12.2000
СК		120	200	350	500	750	1
		млн.	млн.	млн.	млн.	млн.	млрд. тенге
		тенге	тенге	тенге	тенге	тенге	тенге

Банки группы 2, не выполнившие требования, установленные настоящими Правилами по размеру собственного капитала банка, подлежат реорганизации либо ликвидации в соответствии с нормами действующего законодательства.

Требования по размеру собственного капитала банка, установленные настоящим пунктом для банков группы 2, не распространяются на региональные банки (расположенные вне городов Астаны и Алматы), собственный капитал

которых соответствует минимальным требованиям. Минимальный размер собственного капитала региональных банков должен быть не менее 500 млн. тенге. < * >

Сноска. Пункт 10 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 411; постановлением Правления Национального банка РК от 31.12.1998г. N 339; постановлением Правления Национального банка РК от 7.10.1999г. N 316; постановлением Правления Национального банка РК от 11 сентября 2000 года N 338.

1 0 - 1 . < * >

Сноска. Правила дополнены новым пунктом 10-1 согласно постановлению Правления Национального банка РК от 7.10.1999г. N 316; пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка РК от 31 марта 2001 года N 77.

11. Только банки, включенные в группу 1, а также банки, на которые не распространяются требования настоящих Правил, кроме межгосударственных банков, вправе, в пределах полномочий, установленных лицензией Нацбанка, осуществлять следующие банковские операции, а также виды деятельности:

1) доверительные (трастовые) операции: управление деньгами в интересах и по поручению доверителя;

2) прием депозитов физических лиц в объеме, превышающем собственный капитал банка;

3) выпуск платежных карточек;

4) доверительное управление банками пакетом акций и долями участия (вкладами участников) в уставном капитале юридических лиц;

5) кастодиальную и клиринговую деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства.

В случае, если лицензией банка не предусмотрено право банка на выполнение вышеперечисленных банковских операций и видов деятельности, банк вправе обратиться в установленном порядке в Нацбанк с ходатайством о выдаче соответствующей лицензии или согласия. < * >

Сноска. Пункт 11 - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 4.12.97г. N 411; с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 30.12.97г. N 470; постановлением Правления Национального банка РК от 11 сентября 2000 года N 338.

12. Требования настоящих Правил обязательны для соблюдения банками в течение всего периода их деятельности. Несоответствие банка требованиям настоящих Правил, в том числе непредставление плана мероприятий в установленные сроки или представление плана мероприятий, не соответствующего требованиям настоящих Правил, невыполнение банком

принятых на себя обязательств в соответствии с утвержденным планом мероприятий, является основанием для применения Нацбанком мер воздействия, предусмотренных действующим банковским законодательством, вплоть до ограничения или аннулирования лицензии на проведение банковских операций. Утверждение Нацбанком плана мероприятий банка не ограничивает право Нацбанка применять меры воздействия, предусмотренные действующим банковским законодательством. <*>

Сноска. Пункт 12 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 10 октября 2002 года N 407.

13. В случае если план мероприятий банка не будет утвержден Нацбанком в срок до 15 декабря 1997 г., в том числе по причине его несоответствия требованиям настоящих Правил или непредставления его банком, Нацбанк вправе аннулировать лицензию банка на проведение банковских операций. Последний срок представления планов мероприятий либо изменений или дополнений к ним - 15 ноября 1997 года.

14. Вновь создаваемые банки должны представлять в Нацбанк бизнес-план, отвечающий требованиям международных стандартов, указанных в настоящих Правилах.

Председатель