

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 213 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 1902**

***Утративший силу***

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года N 36. Зарегистрирован в Министерства юстиции Республики Казахстан 30 марта 2004 года N 2776. Утратило силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин.рынка и фин.организаций от 30.09.2005г. N 358 (V053924)(порядок введения в действие см.п.3 пост. N 358)

      В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей деятельность банков второго уровня, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций постановляет:

      1. Внести в
 постановление
 Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года N 213 "Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1902, опубликованное 1-14 июля 2002 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкiнiн Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана", с дополнениями, утвержденными постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2002 года N 467, от 21 марта 2003 года N 97 и от 7 мая 2003 года N 151) следующие изменения и дополнения:

      в Правилах о пруденциальных нормативах для банков второго уровня, утвержденных указанным постановлением (далее - Правила):

      по тексту Правил слова "депозитом", "депозиты", "депозиторами", "депозитов" заменить словами "вкладом", "вклады", "вкладчиками", "вкладов" соответственно;

      в преамбуле слова "с Законами Республики Казахстан "
 Национальном Банке
 Республики Казахстан" и "
 О банках и банковской
 деятельности в Республике Казахстан" заменить словами "с Законами Республики Казахстан "
 О банках и банковской
деятельности в Республике Казахстан" и "
 О государственном
 регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан";

      в пункте 1 слова "Правлением Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк)" заменить словами "Правлением уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган)";

      в пункте 2 слова "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченным органом";

      абзац второй пункта 3 изложить в следующей редакции:

      "Инвестиции банка представляют собой сумму акций (долей участия в уставном капитале) и вложений в субординированный долг юридических лиц.

      При этом в расчет инвестиций банка не включаются вложения в акции и субординированный долг юридических лиц, соответствующих следующим требованиям:

      1) юридическое лицо не является дочерней организацией банка;

      2) вложения учитываются по справедливой стоимости, указанной в Международном стандарте финансовой отчетности N 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации", утвержденном Правлением Комитета по международным стандартам финансовой отчетности в марте 1995 года;

      3) а также отвечают одному из следующих условий:";

      в абзаце шестнадцатом пункта 6 слова "Национального Банка" заменить словами "уполномоченного органа";

      в пункте 10:

      абзац второй после слов "на одного заемщика," дополнить словами "если размеры риска каждого из должников превышают 0,05 процента собственного капитала банка, а также";

      подпункт 4) исключить;

      подпункт 10) изложить в следующей редакции:

      "10) должники:

      являются юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или являются гражданами государств, включенных в установленный уполномоченным органом перечень оффшорных зон, либо

      являются юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или являются гражданами государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательства по информационному обмену, или

      имеют крупных участников, аффилированных лиц, близких родственников, первых руководителей либо лиц, заинтересованных в совершении сделок с данными должниками, зарегистрированными или являющимися гражданами государств, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта;";

      в пункте 12:

в

абзаце шестом слова "денег на депозите, предоставленных" заменить словами "вклады, предоставленные";

      абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

      "B расчет риска на одного заемщика не включаются:

      требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, и требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "ВВВ" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одной из других международных рейтинговых организаций, признанных в качестве международных рейтинговых агентств;

      вложения в акции (доли участия в уставном капитале), субординированный долг юридических лиц, которые в соответствии с настоящими Правилами представляют собой инвестиции.";

      в абзаце третьем пункта 13 слова "или постоянно проживающих на территории оффшорных зон" заменить словами "или являющихся гражданами оффшорных зон";

      в абзаце втором пункта 14 слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный орган";

      дополнить пунктами 14-1 и 14-2 следующего содержания:

*"*
14-1.

В случае, если должник банка на момент возникновения обязательства перед банком не являлся лицом, связанным с банком особыми отношениями, но впоследствии стал таковым, то в случае превышения размера риска на такого должника, установленного абзацем вторым пункта 13 настоящих Правил, указанное превышение не будет рассматриваться как нарушение при условии соответствия следующим требованиям:

      банк немедленно проинформировал уполномоченный орган о данном превышении с подтверждением способности должника представить дополнительное обеспечение согласно подпункту 4) пункта 12 настоящих Правил, или исполнить часть требований банка до размера, необходимого для соблюдения размера норматива, и принятием обязательств по устранению данного нарушения в сроки, установленные уполномоченным органом;

      финансовое положение должника в соответствии с
 постановлением
 Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года N 465 "Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2103 (далее - Правила классификации), оценивается не ниже, чем удовлетворительное.

      14-2. Условия пункта 14-1 настоящих Правил также применяются в случае, если должники на момент возникновения обязательств не рассматривались в качестве одного заемщика, но впоследствии стали таковым.";

      в абзаце четвертом пункта 15 слова "Правлением Национального Банка" заменить словами "уполномоченным органом";

      пункт 17 дополнить подпунктом 6) следующего содержания:

      "6) государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже уровня, установленного
 постановлением
 Правления Национального Банка от 4 июля 2003 года N 219 "О минимальном требуемом рейтинге стран, с государственными ценными бумагами которых банки второго уровня вправе совершать сделки при осуществлении брокерской и дилерской деятельности", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2428";

      в пункте 20:

      в подпункте 1) слова "субстандартных" заменить словами "сомнительных первой и второй категории, в соответствии с Правилами классификации,";

      в подпункте 3) слова "зарегистрированным или постоянно проживающим на территории оффшорных зон, не включенных в установленный Правлением Национального Банка" заменить словами "являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или гражданами государств, включенных в установленный уполномоченным органом";

      в пунктах 23 и 26 слова "Правлением Национального Банка" заменить словами "Правлением уполномоченного органа";

      в пункте 29 слова "Национальным Банком" заменить словами "уполномоченным органом";

      в пункте 30 слова "Национальный Банк" заменить словами "уполномоченный орган";

      в Пояснениях к расчету активов банка, взвешенных по степени риска вложений, Приложения 1 к Правилам:

      подпункт 3) пункта 2 изложить в следующей редакции:

      "являющимся гражданами оффшорных зон,";

      в абзаце втором подпункта 2) пункта 3 слова "зарегистрированным или постоянно проживающим на территории оффшорных зон, не включенных в установленный Правлением Национального Банка" заменить словами ", являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или гражданами государств, включенных в установленный уполномоченным органом";

      пункт 8 Таблицы условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени риска, Приложения 2 к Правилам после слов "счета по размещению" дополнить словом "- получению";

      в третьем и шестом предложениях Пояснения по заполнению Таблицы сравнения сроков активов и обязательств Приложения 3 к Правилам слова "субстандартных активов" заменить словами "сомнительных первой и второй категории".

      2. Настоящее постановление вводится в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

      3. Департаменту стратегии и анализа (Еденбаев Е.С.):

      1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) 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 настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и банков второго уровня.

      4. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций принять меры к публикации настоящего постановления в официальных печатных изданиях Национального Банка Республики Казахстан.

      5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Бахмутову Е.Л.

*Председатель*

*Агентства Республики Казахстан по*

*регулированию и надзору финансового*

*рынка и финансовых организаций*

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