



Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системно значимых

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 240. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 января 2020 года № 19925.

Примечание ИЗПИ!

Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года.

В соответствии с Законом Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2022 № 65 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить прилагаемые Правила отнесения финансовых организаций к числу системно значимых.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 257 "Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системообразующих" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10210, опубликовано 5 марта 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет");

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 32 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и переводов денег и ведения банковских счетов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13304, опубликовано 14 марта 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет").

3. Департаменту финансовой стабильности в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении

мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Департаменту внешних коммуникаций – пресс-службе Национального Банка обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

6. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

*Председатель Национального Банка
Республики Казахстан*

Е. Досаев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 23 декабря 2019 года № 240

Правила отнесения финансовых организаций к числу системно значимых

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила отнесения финансовых организаций к числу системно значимых (далее - Правила) определяют порядок отнесения финансовых организаций к числу системно значимых в целях формирования Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) макропруденциальной политики.

2. Для целей Правил используются следующие понятия:

1) системно значимый банк – банк второго уровня, от стабильного функционирования которого зависит стабильность финансовой системы страны в целом или отдельных ее сегментов;

2) системно значимая инфраструктурная финансовая организация - профессиональный участник рынка ценных бумаг, от стабильного функционирования которого зависит стабильность функционирования рынка ценных бумаг;

3) инфраструктурная финансовая организация - организация, осуществляющая один из следующих видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

организация торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами; депозитарная деятельность;

клиринговая деятельность по сделкам с финансовыми инструментами;

деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг.

Глава 2. Порядок отнесения финансовых организаций к числу системно значимых

3. Отнесение финансовых организаций к числу системно значимых осуществляется в рамках реализации мер, направленных на снижение системных рисков финансовой системы.

Финансовыми организациями, отнесенными к числу системно значимых, признаются банки второго уровня (далее - банки) и инфраструктурные финансовые организации, соответствующие критериям, установленным пунктами 4 и 13 Правил, на основании оценки, проводимой Национальным Банком.

4. Для отнесения банка к числу системно значимых банков используются следующие критерии:

- 1) размер банка;
- 2) взаимосвязанность банка с участниками финансового рынка;
- 3) взаимозаменяемость банка;
- 4) комплексность (сложность) проводимых банком операций.

5. Показателями, характеризующими размер банка, являются:

- 1) доля суммы активов банка в совокупном объеме активов банков (П1);
- 2) доля обязательств банка в совокупном объеме обязательств банков (П2).

6. Показателями, характеризующими взаимосвязанность банка с участниками финансового рынка, являются:

1) доля суммы межбанковских активов, условных требований банка по отношению к банкам (далее - межбанковские активы) и инвестиций банка в дочерние организации в совокупном объеме межбанковских активов и инвестиций банков в дочерние организации (П3);

2) доля суммы межбанковских обязательств, условных обязательств банка перед банками (далее - межбанковские обязательства) и обязательств по пенсионным активам Акционерного общества "Единый накопительный пенсионный фонд", инвестированным во вклады в банк и ценные бумаги, выпущенные банком, в совокупном объеме межбанковских обязательств банков и обязательств банков по пенсионным активам Акционерного общества "Единый накопительный пенсионный фонд", инвестированным в банковские вклады и ценные бумаги, выпущенные банками (П4);

3) доля суммы размещенных в банке вкладов физических лиц, подлежащих гарантированию Акционерным обществом "Казахстанский фонд гарантирования депозитов" (далее - Фонд), в совокупном объеме размещенных в банках вкладов физических лиц, подлежащих гарантированию Фондом (П5).

7. Показателями, характеризующими взаимозаменяемость банка, являются:

1) доля общей суммы платежей банка, проведенных через межбанковскую систему переводов денег, систему межбанковского клиринга, платежей на рынке электронных банковских услуг (в сети банка), платежей и переводов, проведенных через корреспондентские счета, открытые между банком и его контрагентами, через системы

международных денежных переводов (далее - безналичные платежи), в совокупном объеме безналичных платежей банков (П6);

2) доля ссудного портфеля банка в совокупном ссудном портфеле банков (П7);

3) доля активов, принятых банком на кастодиальное обслуживание, в совокупном объеме активов, принятых банками на кастодиальное обслуживание (П8).

8. Показателями, характеризующими комплексность (сложность) проводимых банком операций, являются:

1) доля суммы условных требований банка по производным финансовым инструментам и иностранной валюте в совокупном объеме условных требований банков по производным финансовым инструментам и иностранной валюте (П9);

2) доля суммы условных обязательств банка по производным финансовым инструментам и иностранной валюте в совокупном объеме условных обязательств банков по производным финансовым инструментам и иностранной валюте (П10);

3) доля общей суммы ценных бумаг, учитываемых банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в совокупном объеме ценных бумаг, учитываемых банками по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (П11).

9. Расчет показателей, указанных в пунктах 5, 6, 7 и 8 Правил, за исключением показателя, указанного в подпункте 1) пункта 7 Правил, осуществляется по состоянию на первое число квартала.

Расчет показателя, указанного в подпункте 1) пункта 7 Правил, осуществляется за квартал.

Период расчета среднего значения показателей включает четыре последовательных квартала, предшествующих дате расчета.

10. Обобщающий показатель банка (ОП) рассчитывается по формуле:

$$ОП = \sum_{j=1}^{11} В_{пj} \times \frac{\sum_{i=1}^4 П_{ij}}{4}$$

где:

ОП - обобщающий показатель банка;

П_{ij} - значение j-го показателя (П1-П11) в процентах за i-тый квартал;

В_{пj} - вес j-го показателя (П1-П11) в обобщающем показателе, значение которого составляет:

В_{п1} = 20%;

Вп2 = 20%;
Вп3 = 5%;
Вп4 = 5%;
Вп5 = 10%;
Вп6 = 10%;
Вп7 = 7%;
Вп8 = 3%;
Вп9 = 5%;
Вп10 = 5%;
Вп11 = 10%.

11. Банк относится к числу системно значимых банков, если обобщающий показатель банка, рассчитанный в соответствии с пунктом 10 Правил, составляет 8 (восемь) процентов и более.

12. Банки, у которых обобщающий показатель, рассчитанный в соответствии с пунктом 10 Правил, превышает 3 (три) процента, но составляет менее 8 (восьми) процентов, являются потенциально системно значимыми банками, и информация об этом доводится Национальным Банком до сведения данных банков и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты утверждения списка системно значимых финансовых организаций в соответствии с пунктом 15 Правил.

13. Инфраструктурная финансовая организация относится к числу системно значимых в случае ее соответствия критерию уникальности.

Инфраструктурная финансовая организация соответствует критерию уникальности, если инфраструктурная финансовая организация в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг является единственной организацией, осуществляющей один из видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в подпункте 3) пункта 2 Правил.

14. Национальный Банк на основании данных по состоянию на 1 октября года, предшествующего утверждению списка системно значимых финансовых организаций, формирует список системно значимых финансовых организаций.

Сноска. Пункт 14 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2022 № 65 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

15. Список системно значимых финансовых организаций утверждается в срок не позднее 20 января соответствующего года приказом Председателя Национального Банка либо лица, его замещающего, который вступает в силу по истечении десяти календарных дней со дня его принятия.

16. Информация о включении финансовой организации в список системно значимых финансовых организаций доводится до сведения данных финансовых

организаций и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия приказа в соответствии с пунктом 15 Правил.

17. Допускается внесение изменений в утвержденный список системно значимых финансовых организаций в случае снижения суммы активов системно значимого банка на 50% (пятьдесят процентов) и более с даты, указанной в пункте 14 Правил, на основании ходатайства уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, подтверждающего такое изменение.

После получения ходатайства уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национальный Банк в течение 20 (двадцати) рабочих дней осуществляет расчет среднего значения показателей, указанных в пунктах 5, 6, 7 и 8 Правил, за 2 (два) последовательных квартала, предшествующих дате расчета.

Сноска. Правила дополнены пунктом 17 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2022 № 65 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

18. Изменения в утвержденный список системно значимых финансовых организаций в соответствии с пунктом 17 Правил вносятся приказом Председателя Национального Банка либо лица, его замещающего, который вступает в силу со дня подписания.

Информация об изменении списка системно значимых финансовых организаций доводится до сведения заинтересованных финансовых организаций и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня подписания приказа.

Сноска. Правила дополнены пунктом 18 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2022 № 65 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).