

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 апреля 2021 года № 56. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 апреля 2021 года № 22620.

В соответствии с пунктом 2 статьи 17-1, пунктами 1-1 и 3 статьи 42, пунктом 6 статьи 45 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", подпунктом 3) пункта 1 статьи 5-3 Закона Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года "Об ипотеке недвижимого имущества", пунктом 2 статьи 26 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности", пунктом 3 статьи 72-1 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", подпунктом 5) пункта 1 статьи 9, подпунктом 1) статьи 10, подпунктом 1) статьи 11 и подпунктами 9-1) и 9-3) статьи 12 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 19 марта 2010 года "О государственной статистике", подпунктом 4-2) части первой статьи 27 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности", подпунктом 1) статьи 10 Закона Республики Казахстан от 15 апреля 2013 года "О государственных услугах" и пунктом 2 статьи 12 Закона Республики Казахстан от 16 мая 2014 года "О разрешениях и уведомлениях" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения, согласно приложению к настоящему постановлению (далее – Перечень).

2. Департаменту методологии и пруденциального регулирования финансовых организаций 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 Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением пункта 1 Перечня, который вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня первого официального опубликования настоящего постановления.

*Председатель Агентства Республики Казахстан
по регулированию
и развитию финансового рынка*

М. Абылкасымова

"СОГЛАСОВАНО"

Национальный Банк
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство национальной экономики
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Бюро национальной статистики
Агентства по стратегическому
планированию и реформам
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство цифрового развития, инноваций и
аэрокосмической промышленности
Республики Казахстан

Приложение
к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 16 апреля 2021 года № 56

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, в которые вносятся изменения

1. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 31.03.2026 № 30 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.04.2026 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 308 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, а также перечня, форм и правил представления отчетности об их выполнении" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14788, опубликовано 28 февраля 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

в Пруденциальных нормативах и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 32 изложить в следующей редакции:

"32. Размер риска на одного заемщика рассчитывается как сумма:

1) требований Организации к заемщику в виде займов, вкладов, дебиторской задолженности, ценных бумаг;

2) требований Организации к заемщику, списанных с баланса Организации;

3) требований в виде секьюритизированных активов, относящихся к заемщикам, по которым у Организации отсутствует письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации;

4) требований в виде позиций секьюритизации;

5) требований Организации к заемщику в виде условных и возможных обязательств, рассчитанных в соответствии с Таблицей 2;

6) требований, по которым Организация приняла на себя обязательство за заемщика в пользу третьих лиц или перед заемщиком, а также по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан или заключенными договорами;

за минусом суммы сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности резервов, денег дольщиков, привлеченных уполномоченной компанией при осуществлении деятельности по организации долевого участия в жилищном строительстве способом получения гарантии Единого оператора жилищного строительства в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 7 апреля 2016 года "О долевом участии в жилищном строительстве", а также суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде:

вкладов, предоставленных в распоряжение Организации в качестве обеспечения данного обязательства;

государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан ;

аффинированных драгоценных металлов;

гарантий Правительства Республики Казахстан;

гарантий банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

В расчет риска на одного заемщика не включаются требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку Республики Казахстан, требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "BBB" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также требования по государственным ценным бумагам, выпускаемым местными исполнительными органами для обращения на внутреннем рынке для финансирования строительства жилья в рамках реализации государственных и правительственных программ, приобретаемым Единым оператором жилищного строительства со дня его образования."

4. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.04.2026 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 317 "Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, а также утверждении Правил одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и Методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата)" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18186, опубликовано 24 января 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

в Правилах одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, утвержденных указанным постановлением:

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Меры по улучшению фактора, предусмотренные планом мероприятий, направлены:

1) по фактору, предусмотренному в подпункте 1) части первой пункта 1 настоящего постановления:

на доведение коэффициентов ликвидности до уровня:

коэффициента текущей ликвидности k_4 - не менее 0,4;

коэффициента срочной ликвидности k_{4-1} - не менее 1,1;

коэффициента срочной ликвидности k4-2 - не менее 1;
коэффициента срочной ликвидности k4-3 - не менее 0,9;
коэффициента срочной валютной ликвидности k4-4 - не менее 1,1;
коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5 - не менее 1;
коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6 - не менее 0,9;

2) по фактору, предусмотренному в подпункте 3) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на доведение доли чистых классифицированных займов в собственном капитале до уровня, не превышающего 80 (восемидесяти) процентов;

3) по факторам, предусмотренным в подпунктах 2) и 4) части первой пункта 1 настоящего постановления, при отсутствии фактора, предусмотренного подпунктом 5) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на доведение доли неработающих займов в ссудном портфеле банка до уровня, не превышающего 10 (десяти) процентов ссудного портфеля банка;

4) по фактору, предусмотренному в подпункте 5) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на снижение отношения займов с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней к общему объему ссудного портфеля банка до уровня менее 10 (десяти) процентов от ссудного портфеля;

5) по фактору, предусмотренному в подпункте 6) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на доведение доли классифицированной дебиторской задолженности в совокупной дебиторской задолженности до уровня, не превышающего 50 (пятидесяти) процентов;

6) по фактору, предусмотренному в подпункте 7) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на доведение коэффициента рентабельности активов до уровня не менее 0,2 (ноль целых двух десятых) процента;

7) по фактору, предусмотренному в подпункте 8) части первой пункта 1 настоящего постановления, - на доведение коэффициента покрытия в национальной валюте до уровня не менее 0,4 (ноль целых четыре десятых).".

6. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 210 "Об утверждении Перечня документов, необходимых для получения микрокредита, а также Правил ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19683, опубликовано 10 декабря 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Перечне документов, необходимых для получения микрокредита, утвержденном указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Для получения микрокредита заявитель-физическое лицо предоставляет:

1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения, с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения (не требуется при выдаче ломбардом залогового билета);

2) документ, удостоверяющий личность заявителя (информацию о документе, удостоверяющем личность заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер (для резидентов и нерезидентов, имеющих индивидуальный идентификационный номер), дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);

3) документы, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя заявителя);

4) в случае, если предоставляемый микрокредит обеспечивается залогом имущества, - договор о залоге (не требуется при выдаче ломбардом залогового билета), копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, подлежащее регистрации, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества;

5) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика (не требуется при получении микрокредита в кредитном товариществе и ломбарде).";

в Правилах ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита (далее - Правила) действуют в отношении договора о предоставлении микрокредита.

Требования Правил распространяются на организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность (далее - микрофинансовые организации), осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов."

Приложение 1
к Перечню нормативных
правовых актов
Республики Казахстан по
вопросам
регулирования финансового
рынка, в
которые вносятся изменения

Сноска. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 31.03.2026 № 30 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 2
к Перечню нормативных
правовых актов
Республики Казахстан по вопросам
регулирувания финансового
рынка, в
которые вносятся изменения

Сноска. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 31.03.2026 № 30 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 3
к Перечню нормативных
правовых актов
Республики Казахстан по
вопросам
регулирувания финансового
рынка, в
которые вносятся изменения

Сноска. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 31.03.2026 № 30 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).