



Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению микрофинансовой организацией норм и лимитов и методики их расчетов, а также формы и сроков представления отчетности об их выполнении

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 382. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4 февраля 2013 года № 8317. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 июля 2017 года № 148 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.07.2017 № 148 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовых организациях" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению микрофинансовой организацией нормы и лимиты и методику их расчетов, а также форму и сроки представления отчетности об их выполнении.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель

Национального Банка

Г. Марченко

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 24 декабря 2012 года № 382

Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению микрофинансовой организацией нормы и лимиты и методика их расчетов, а также форма и сроки представления отчетности об их выполнении

Настоящие Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению микрофинансовой организацией нормы и лимиты и методика их расчетов, а

также формы и сроки представления отчетности об их выполнении (далее - Пруденциальные нормативы) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовых организациях" (далее – Закон) и устанавливают Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению микрофинансовой организацией нормы и лимиты и методику их расчетов, и форму и сроки представления отчетности.

В соответствии с Законом в состав Пруденциальных нормативов и иных обязательных для соблюдения норм и лимитов входят:

- 1) минимальный размер уставного капитала;
- 2) минимальный размер собственного капитала;
- 3) достаточность собственного капитала;
- 4) максимальный размер риска на одного заемщика;
- 5) коэффициент левереджа.

1. Минимальный размер уставного капитала

1. Минимальный размер уставного капитала составляет 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге.

2. Минимальный размер собственного капитала

2. Минимальный размер собственного капитала составляет 30 000 000 (тридцать миллионов) тенге.

3. Достаточность собственного капитала

3. Достаточность собственного капитала микрофинансовой организации характеризуется коэффициентом k_1 и рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов по балансу.

Значение коэффициента k_1 составляет не менее 0,1.

4. Собственный капитал микрофинансовой организации рассчитывается как сумма:

оплаченного уставного капитала;

дополнительного капитала;

нераспределенной чистой прибыли (убытка) прошлых лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет);

размера нераспределенной чистой прибыли (убытка) отчетного периода;

размера переоценки основных средств;

за минусом:

нематериальных активов, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности микрофинансовой организации;

инвестиций микрофинансовой организации в капитал других юридических лиц.

5. Инвестиции микрофинансовой организации в капитал других юридических лиц представляют собой вложения микрофинансовой организации в акции или доли участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность.

4. Максимальный размер риска на одного заемщика

6. Размер риска на одного заемщика рассчитывается как сумма:

требований микрофинансовой организации к заемщику в виде микрокредитов и дебиторской задолженности;

требований микрофинансовой организации к заемщику, списанных с баланса микрофинансовой организации;

за минусом суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде:

аффинированных драгоценных металлов, соответствующих международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London good delivery");

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

7. Максимальный размер риска на одного заемщика характеризуется коэффициентом k_2 и рассчитывается как отношение размера риска микрофинансовой организации на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу микрофинансовой организации.

Значение коэффициента k_2 не превышает 0,25.

8. В случаях, когда общий объем требований микрофинансовой организации к заемщику на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных Пруденциальными нормативами, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи со снижением уровня собственного капитала микрофинансовой организации не более чем на пять процентов в течение последних трех месяцев либо в связи с увеличением требований микрофинансовой организации к заемщику из-за увеличения средневзвешенного

биржевого курса тенге к иностранным валютам, в которых выражены требования к заемщику более чем на десять процентов в течение последних трех месяцев, норматив максимального размера риска на одного заемщика считается выполненным.

В указанных случаях микрофинансовая организация в течение дня, следующего за днем возникновения вышеуказанного превышения, информирует территориальный филиал Национального Банка Республики Казахстан по месту нахождения микрофинансовой организации (далее - уполномоченный орган) о факте превышения ограничений и принимает обязательства по устранению превышения в течение текущего и последующего месяцев. Если данное превышение не устраняется микрофинансовой организацией в указанный срок, превышение норматива максимального размера риска на одного заемщика рассматривается как нарушение данного норматива со дня выявления указанного превышения.

5. Коэффициент левереджа

9. Капитализация микрофинансовой организации к обязательствам характеризуется коэффициентом левереджа k_3 и рассчитывается как отношение суммы совокупных обязательств микрофинансовой организации к ее собственному капиталу.

Значение коэффициента k_3 не превышает 10.

10. В целях расчета коэффициента k_3 из совокупных обязательств микрофинансовой организации исключаются обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями.

Для целей настоящего норматива к международным финансовым организациям относятся следующие организации:

Азиатский банк развития (the Asian Development Bank);

Африканский банк развития (the African Development Bank);

Банк Развития Европейского Совета (the Council of Europe Development Bank)

;

Евразийский банк развития (Eurasian Development Bank);

Европейский банк реконструкции и развития (the European Bank for Reconstruction and Development);

Европейский инвестиционный банк (the European Investment Bank);

Исламский банк развития (the Islamic Development Bank);

Межамериканский банк развития (the Inter-American Development Bank);

Международная ассоциация развития;

Международная финансовая корпорация (the International Finance Corporation);
; Международный банк реконструкции и развития (the International Bank for Reconstruction and Development);
Международный валютный фонд;
Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;
Многостороннее агентство гарантии инвестиций;
Скандинавский инвестиционный банк (the Nordic Investment Bank).

6. Форма и сроки представления отчетности

11. Микрофинансовая организация ежеквартально, не позднее 18.00 часов времени города Астаны двадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляет в уполномоченный орган отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных обязательных для соблюдения норм и лимитов (далее – Отчет) по форме в соответствии с приложением к Пруденциальным нормативам, на электронном и бумажном носителях.

12. Отчет на электронном носителе представляется с использованием транспортной системы гарантированной доставки информации с криптографическими средствами защиты, обеспечивающей конфиденциальность и некорректируемость представляемых данных.

13. Отчет на бумажном носителе по состоянию на отчетную дату подписывается первым руководителем микрофинансовой организации (на период его отсутствия – лицом, его замещающим), главным бухгалтером, исполнителем, заверяется печатью и представляется в уполномоченный орган.

Копия отчета хранится в микрофинансовой организации.

14. По требованию уполномоченного органа микрофинансовая организация не позднее пяти рабочих дней со дня получения запроса представляет Отчет по состоянию на определенную дату на бумажном носителе.

15. Идентичность данных, представляемых на электронном носителе, данным на бумажном носителе обеспечивается первым руководителем микрофинансовой организации (на период его отсутствия – лицом, его замещающим) и главным бухгалтером.

16. Данные в Отчете указываются в национальной валюте Республики Казахстан - тенге.

17. Единица измерения, используемая при составлении Отчета, устанавливается в тысячах тенге. Сумма менее пятисот тенге округляется до нуля, а сумма, равная пятистам тенге и выше, округляется до тысячи тенге. Коэффициенты представляются с тремя знаками после запятой.

18. В случае выявления неполной и (или) недостоверной информации в Отчете уполномоченный орган требует корректировки представленного микрофинансовой организацией Отчета. Уполномоченный орган письменно уведомляет микрофинансовую организацию о необходимости корректировки соответствующего Отчета. Микрофинансовая организация в течение пяти рабочих дней со дня получения уведомления корректирует Отчет или, в случае несогласия с требованиями уполномоченного органа, представляет письменное объяснение, по результатам рассмотрения которого уполномоченный орган принимает окончательное решение в отношении необходимости корректировки Отчета, обязательное для исполнения микрофинансовой организацией в установленные решением сроки.

19. В случае необходимости внесения изменений и (или) дополнений в Отчет микрофинансовая организация в течение трех рабочих дней со дня представления Отчета представляет в уполномоченный орган письменное ходатайство с объяснением причин необходимости внесения изменений и (или) дополнений.

Приложение
к Пруденциальным нормативам
и иным обязательным к соблюдению
микрофинансовой организацией
нормам и лимитам и
методике их расчетов,
а также формам и срокам
представления отчетности
об их выполнении

Форма

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов и иных
обязательных для соблюдения норм и лимитов _____**

(наименование микрофинансовой организации)
по состоянию на _____ 20__ года
(в тысячах тенге)

№	Наименование статей	Сумма
1	2	3
1	Оплаченный уставный капитал	
2	Дополнительный капитал	
3	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) прошлых лет	
4	Фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет	
5	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) отчетного периода	
6	Переоценка основных средств	

7	Нематериальные активы, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности микрофинансовой организации	
8	Инвестиции в акции или доли участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность	
9	Расчетный собственный капитал микрофинансовой организации	
10	Активы по балансу микрофинансовой организации	
11	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	
12	Совокупная задолженность одного заемщика перед микрофинансовой организацией (включая списанные с баланса организации)	
13	Обеспечение заемщика в виде аффинированных драгоценных металлов, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London billion market association) и обозначенным в документах данной ассоциации как стандарт "Лондонская качественная поставка" ("London good delivery")	
14	Обеспечение заемщика в виде гарантии банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	
15	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	
16	Совокупные обязательства микрофинансовой организации, за исключением обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными финансовыми организациями	
17	Коэффициент максимального лимита совокупных обязательств k3	
18	Совокупный размер микрокредитов микрофинансовой организации	

Первый руководитель (на период его отсутствия – лицо, его замещающее)

_____ (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Главный бухгалтер _____

_____ (фамилия, имя, при наличии - отчество) (подпись)

Исполнитель: _____

_____ (должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета " _____ " _____ 20 _____ года

Место для печати

* по строкам 12, 13, 14 и 15 представляется информация по заемщику с максимальной совокупной задолженностью перед микрофинансовой организацией.