

Об утверждении Правил формирования и использования мотивированного суждения

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 271. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 ноября 2018 года № 17752. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 189.

Сноска. Утратило силу постановлением Правительства РК от 12.11.2019 № 189 (вводится в действие с 01.01.2020).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила формирования и использования мотивированного суждения.

2. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

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

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней

после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.

*Председатель
Национального Банка*

Д. Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 октября 2018 года № 271

Правила формирования и использования мотивированного суждения

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила формирования и использования мотивированного суждения (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее - Закон) и определяют порядок формирования и использования мотивированного суждения.

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) коллегиальный орган – орган Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), принимающий мотивированное суждение, состав и порядок деятельности которого утверждаются Правлением Национального Банка;

2) надзорное подразделение – подразделение Национального Банка, осуществляющее контроль и надзор за деятельностью финансовых организаций и формирующее проект мотивированного суждения Национального Банка;

3) мотивированное суждение - обоснованное профессиональное мнение коллегиального органа, которое является основанием для применения мер надзорного реагирования и принятия решений в случаях, предусмотренных Законом и законами от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), от 23 декабря 1995 года "Об ипотеке недвижимого имущества", от 18 декабря 2000 года "О страховой деятельности" (далее – Закон о страховой деятельности), от 3 июня 2003 года "О Фонде гарантирования страховых выплат", от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг).

3. Мотивированное суждение формируется и используется Национальным Банком в отношении лиц, указанных в пункте 1 статьи 62-6 Закона, в целях защиты законных интересов депозиторов, кредиторов, страхователей, клиентов, инвесторов и корреспондентов финансовых организаций, обеспечения финансовой устойчивости, недопущения ухудшения финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью финансовых организаций, указанных в пункте 1 статьи 62-6 Закона, а также раннего вмешательства и принятия своевременных надзорных действий.

При использовании мотивированного суждения соблюдаются принципы, предусмотренные частью второй пункта 3 статьи 62-6 Закона.

4. Мотивированное суждение используется Национальным Банком в случаях, предусмотренных частью второй пункта 2 статьи 62-6 Закона.

Глава 2. Порядок формирования мотивированного суждения

5. Разработка проекта мотивированного суждения осуществляется надзорным подразделением.

6. Проект мотивированного суждения основывается на информации, указанной в части третьей пункта 3 статьи 62-6 Закона.

Для разработки проекта мотивированного суждения надзорное подразделение использует уместную и надежную информацию. При этом использование устной информации не допускается.

Информация признается уместной, если она содержит сведения о фактах, которыми подтверждаются, опровергаются либо ставятся под сомнение выводы о существовании обстоятельств, имеющих значение для формирования мотивированного суждения.

Информация признается надежной, если она получена надзорным подразделением законным способом из различных источников и представляет собой сведения о фактах, на основе которых надзорное подразделение устанавливает наличие или отсутствие обстоятельств, имеющих значение для формирования мотивированного суждения, а также подтверждена документально.

7. При разработке проекта мотивированного суждения для применения меры надзорного реагирования надзорным подразделением принимаются во внимание пояснения лиц, указанных в пункте 1 статьи 62-6 Закона, при их наличии. Для получения указанных пояснений надзорное подразделение направляет соответствующий запрос. Непредставление лицом, указанным в пункте 1 статьи

62-6 Закона, пояснений в срок, определенный Национальным Банком и составляющий не менее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса, считается их отсутствием.

8. Надзорное подразделение направляет проект мотивированного суждения лицу, указанному в пункте 1 статьи 62-6 Закона, которое в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его получения представляет в надзорное подразделение мотивированный ответ о согласии либо несогласии с проектом мотивированного суждения.

Непредставление лицом, указанным в пункте 1 статьи 62-6 Закона, мотивированного ответа в установленный срок считается согласием данного лица с проектом мотивированного суждения.

9. По результатам рассмотрения мотивированного ответа о несогласии с проектом мотивированного суждения в случае его представления лицом, указанным в пункте 1 статьи 62-6 Закона, надзорное подразделение определяет необходимость вынесения проекта мотивированного суждения на рассмотрение коллегиального органа.

При вынесении надзорным подразделением проекта мотивированного суждения на рассмотрение коллегиального органа к нему прилагаются материалы (документы), включая мотивированный ответ о согласии либо несогласии лица, указанного в пункте 1 статьи 62-6 Закона, с проектом мотивированного суждения (при его наличии).

9-1. По ходатайству лица, указанного в пункте 1 статьи 62-6 Закона, коллегиальный орган приглашает на заседание коллегиального органа представителей лица, указанного в пункте 1 статьи 62-6 Закона, и (или) представителей объединений юридических лиц, осуществляющих деятельность на финансовом рынке, аккредитованных в Национальном Банке.

Сноска. Глава 2 дополнена пунктом 9-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 31.05.2019 № 82 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

10. По результатам рассмотрения проекта мотивированного суждения и приложенных к нему материалов (документов) коллегиальный орган принимает одно из следующих решений:

- 1) мотивированное суждение;
- 2) решение об отсутствии или недостаточности оснований для формирования и использования мотивированного суждения.

Глава 3. Порядок использования мотивированного суждения

11. Мотивированное суждение по оценке деловой репутации является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о наличии либо отсутствии безупречной деловой репутации у:

1) кандидата на занятие должности руководящего работника банка, банковского холдинга, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, страхового брокера, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность);

2) руководящего работника (или кандидата, рекомендуемого для назначения или избрания на должность руководящего работника) дочерней организации создаваемой, приобретаемой банком, банковским холдингом, страховой (перестраховочной) организацией, страховым холдингом;

3) руководящего работника (или кандидата, рекомендуемого для назначения или избрания на должность руководящего работника) организации, в которой банк, банковский холдинг, страховая (перестраховочная) организация, страховой холдинг приобретают значительное участие в капитале;

4) заявителя (для физического лица) либо руководящего работника заявителя (для юридического лица), приобретающего статус крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга.

12. При оценке деловой репутации лица, указанного в пункте 11 Правил, рассматриваются следующие случаи, факты и (или) обстоятельства:

1) привлечение лица, указанного в пункте 11 Правил, к уголовной ответственности за уголовные правонарушения против личности, против собственности, в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные уголовные правонарушения против интересов государственной службы и государственного управления;

2) участие физического лица, указанного в пункте 11 Правил, в качестве обвиняемого либо подсудимого в уголовном процессе в связи с уголовными правонарушениями против личности, против собственности, в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные уголовные правонарушения против интересов государственной службы и государственного управления;

3) наличие нарушений требований законодательства Республики Казахстан либо законодательства иного государства, регулирующих профессиональную деятельность, которой занималось (занимается) лицо, указанное в пункте 11 Правил;

4) уклонение лица, указанного в пункте 11 Правил, от выполнения требований международных профессиональных стандартов, применяемых в Республике Казахстан, в части этики, исключения конфликта интересов;

5) признание неплатежеспособным юридического лица, в котором лицо, указанное в пункте 11 Правил, являлось должностным лицом и (или) крупным акционером (крупным участником), в период деятельности лица в качестве должностного лица и (или) нахождения в статусе крупного акционера (крупного участника) данного юридического лица или в течение 2 (двух) лет после прекращения его полномочий в качестве должностного лица и (или) утраты статуса крупного акционера (крупного участника) данного юридического лица;

6) расторжение трудового договора с лицом, указанным в пункте 11 Правил, по инициативе работодателя по отрицательным мотивам;

7) представление лицом, указанным в пункте 11 Правил, недостоверной информации в отношении себя (своей личности, профессиональной деятельности, аффилированных с ним лиц) или своего имущества либо уклонение от представления такой информации.

Положения части первой настоящего пункта распространяются также на случаи, факты и (или) обстоятельства, имеющие (имевшие) место на территории иностранных государств.

13. Мотивированное суждение по оценке финансового положения является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о наличии либо отсутствии неустойчивого финансового положения у учредителя банка, страховой (перестраховочной) организации, заявителя, приобретающего статус крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга.

14. При оценке финансового положения лица, указанного в пункте 13 Правил, рассматриваются следующие случаи, факты и (или) обстоятельства:

1) в отношении лица, указанного в пункте 13 Правил, имеется решение суда о взыскании долга, неисполненное на дату подачи заявления на выдачу разрешительных документов, указанных в подпункте 1) части второй пункта 2 статьи 62-6 Закона, или в период его рассмотрения, либо лицо, указанное в пункте 13 Правил, имеет просроченные или исполненные с нарушением сроков обязательства в размере более 100 000 000 (ста) миллионов тенге;

2) юридическое лицо, указанное в пункте 13 Правил, проводило реструктуризацию своих обязательств перед кредиторами в связи с ухудшением его финансового положения;

3) в отношении юридического лица, указанного в пункте 13 Правил, применялись ускоренная реабилитационная процедура, реабилитационная процедура или процедура урегулирования неплатежеспособности;

4) участие физического лица, указанного в пункте 13 Правил, в качестве обвиняемого либо подсудимого в уголовном процессе в связи с уголовными правонарушениями против личности, против собственности, в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные уголовные правонарушения против интересов государственной службы и государственного управления;

5) лицо, указанное в пункте 13 Правил, не располагает имуществом и (или) деньгами, достаточными для обеспечения дополнительной капитализации банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем в целях обеспечения их финансовой устойчивости в соответствии с требованием Национального Банка, предусмотренным подпунктом 6) пункта 2 статьи 47-1 Закона о банках, подпунктом 6) пункта 2 статьи 53-4 Закона о страховой деятельности, подпунктом 3) пункта 2 статьи 72-3 Закона о рынке ценных бумаг;

6) отношение обязательств юридического лица, указанного в пункте 13 Правил, к собственному капиталу составляет более 5 (пяти), для финансовой организации – более 10 (десяти).

15. Мотивированное суждение о признании лица в качестве лица, связанного особыми отношениями с банком, является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о наличии признаков связанности соответствующего лица особыми отношениями с банком в случаях, когда:

1) банк, крупный участник банка, участник банковского конгломерата имеют контроль над юридическим лицом в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) денежные потоки и (или) основные обязательства физического или юридического лица возникли в результате сделки с банком и (или) лицом, связанным с банком особыми отношениями, которая приведет к ухудшению финансового положения банка;

3) цель получения банковского займа и (или) его использование не соответствуют характеру хозяйственной деятельности и (или) потребностям заемщика - физического или юридического лица исходя из его предпринимательской или трудовой деятельности и (или) бизнес-плана такого лица;

4) информация о структуре собственности заемщика – юридического лица не предоставляет возможности установить всех конечных бенефициаров и (или) всех участников, владеющих более 10 (десятью) процентами голосующих акций

(за исключением случаев, когда акции находятся в номинальном держании) или долей участия в уставном капитале заемщика – юридического лица;

5) ожидаемые денежные потоки физического или юридического лица с учетом обеспечения не достаточны для погашения обязательств по банковскому займу на дату принятия решения о его выдаче (за исключением случаев принятия банком мер в целях улучшения качества активов банка);

6) решение соответствующего органа банка, в полномочия которого входит принятие решений об отчуждении активов, изменении предмета залога и прекращении залога, решений о выдаче банковских займов и банковских гарантий, по сделке с заемщиком - физическим или юридическим лицом (за исключением случаев исполнения перед банком обязательств, обеспеченных залогом, взыскания банком предмета залога, замены предмета залога на равноценный) принято с существенным нарушением требований банка к заключаемым сделкам, предусмотренных внутренними документами банка, приводит или привело к существенным рискам для банка;

7) условия договора банковского займа, заключенного с заемщиком – физическим или юридическим лицом, предполагают не соответствующие обычаям делового оборота ограничения ответственности заемщика – физического или юридического лица по исполнению условий договора банковского займа, предусматривают события, наступление которых прекращает полностью или в части обязательства заемщика – физического или юридического лица по договору банковского займа, и приводят или привели к существенным рискам для банка;

8) условия сделки банка с физическим или юридическим лицом соответствуют критериям для признания сделок с льготными условиями, предусмотренным пунктом 2 статьи 40 Закона о банках, пунктом 20 Правил и дополнительным критериям отнесения сделок к сделкам с льготными условиями, установленным нормативным правовым актом Национального Банка в соответствии с частью второй пункта 2 статьи 40 Закона о банках.

Случаи, предусмотренные подпунктами 1), 2), 3), 5), 6) и 7) части первой настоящего пункта, рассматриваются надзорным подразделением, если размер сделки, в том числе нескольких сделок с одним и тем же лицом, составляет:

более 2 (двух) процентов от собственного капитала банка на дату принятия решения – для банков с размером собственного капитала до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;

более 1 (одного) процента от собственного капитала банка на дату принятия решения – для банков с размером собственного капитала свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге.

Условия, предусмотренные частью второй настоящего пункта, не распространяются на случаи осуществления сделки (нескольких сделок), которая (которые) предусматривает (предусматривают) уклонение от указанных размеров сделок.

При наличии у банка и (или) лица адекватной и эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, позволяющей минимизировать риски от сделок с лицом в случаях, предусмотренных частью первой настоящего пункта, такое лицо не признается лицом, связанным с банком особыми отношениями.

16. Мотивированное суждение о признании лица в качестве лица, связанного особыми отношениями со страховой (перестраховочной) организацией, является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о наличии признаков связанности соответствующего лица особыми отношениями со страховой (перестраховочной) организацией в случаях, когда:

1) страховая (перестраховочная) организация, крупный участник страховой (перестраховочной) организации, участник страховой группы имеют контроль над юридическим лицом в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) решение соответствующего органа страховой (перестраховочной) организации, в полномочия которого входит принятие решений об отчуждении активов, решений о заключении сделок с физическим или юридическим лицом, в том числе по страхованию (перестрахованию), принято с существенным нарушением требований страховой (перестраховочной) организации к заключаемым сделкам, предусмотренных внутренними документами страховой (перестраховочной) организации, и приводит или привело к существенным рискам для страховой (перестраховочной) организации;

3) договор страхования (перестрахования), заключенный с лицом, содержит условия, исключающие наступление страхового случая и (или) осуществление страховой выплаты;

4) условия сделки страховой (перестраховочной) организации с физическим или юридическим лицом соответствуют критериям для признания сделок с льготными условиями, предусмотренным пунктом 2 статьи 15-1 Закона о страховой деятельности, пунктом 20 Правил и дополнительным критериям отнесения сделок к сделкам с льготными условиями, установленным нормативным правовым актом Национального Банка в соответствии с частью второй пункта 2 статьи 15-1 Закона о страховой деятельности.

При наличии у страховой (перестраховочной) организации и (или) лица адекватной и эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, позволяющей минимизировать риски от сделок с лицом в случаях,

предусмотренных частью первой настоящего пункта, такое лицо не признается лицом, связанным со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями.

17. При формировании мотивированного суждения о признании лица в качестве лица, связанного с банком, страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями, в случаях предусмотренных подпунктом 1) пункта 15 и подпунктом 1) пункта 16 Правил, Национальный Банк рассматривает при наличии мнение независимого эксперта, в том числе привлеченного банком, страховой (перестраховочной) организацией.

18. Требования, установленные в пунктах 15 и 17 Правил, распространяются на банковские холдинги (за исключением нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом или лицом, обладающим признаками банковского холдинга, и соответствующих требованиям пункта 9 статьи 40 Закона о банках) и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

19. Требования, установленные в пунктах 16 и 17 Правил, распространяются на страховые холдинги, за исключением нерезидентов Республики Казахстан, являющихся страховым холдингом, лицом, обладающим признаками страхового холдинга, и соответствующих требованиям подпункта 1) пункта 6 статьи 15-1 Закона о страховой деятельности, и страховых холдингов, являющихся банковскими холдингами, входящими в состав банковских конгломератов.

20. Мотивированное суждение об установлении факта предоставления банком, страховой (перестраховочной) организацией льготных условий лицам, связанным с ними особыми отношениями, а также об отнесении сделки, совершенной банком, страховой (перестраховочной) организацией, к сделкам с льготными условиями является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о наличии признаков, указывающих на предоставление банком, страховой (перестраховочной) организацией льготных условий лицам, связанным с ними особыми отношениями, в случае превышения размера сделки внутреннего лимита, установленного банком, страховой (перестраховочной) организацией для такого типа сделок, без надлежащего экономического анализа.

21. Мотивированное суждение по оценке качества системы управления рисками и внутреннего контроля в банке является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о качестве системы управления рисками и внутреннего контроля в банке и применяется для оценки:

1) риск-профиля и риск-аппетита (допустимого уровня рисков) банка на предмет соответствия выбранной бизнес-модели и стратегии развития;

2) стратегического и бюджетного планирования на предмет соответствия бюджета банка экономическим целям, определенным стратегией банка, бизнес-моделью, и принимаемым банком рискам;

3) качества прогнозирования основных финансовых показателей банка на предмет:

адекватности используемых допущений при формировании бюджета (завышения или занижения планового объема активов, обязательств, капитала (прибыли или убытков);

наличия анализа соответствия бюджета фактическим показателям;

4) методики определения агрегированного уровня (уровней) риск-аппетита банка и уровня риск-аппетита по каждому виду риска на предмет:

наличия необходимого уровня собственного капитала и ликвидности для покрытия установленных уровней риск-аппетита;

адекватности предельного значения количественных и качественных лимитов на различные виды рисков в рамках многоуровневой системы лимитов;

5) качества системы корпоративного управления банка на предмет:

наличия и соблюдения мер по урегулированию конфликта интересов в корпоративном управлении;

наличия фактов принятия решений о заключении сделок или об осуществлении операций при наличии существенных рисков, о которых имелаась письменная информация, подготовленная подразделениями банка, осуществляющими управление рисками. Положения настоящего абзаца применяются к сделке или совокупности сделок, размер которых составляет:

более 1 (одного) процента от собственного капитала банка на дату принятия решения - для банков с размером собственного капитала до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;

более 2 (двух) процентов от собственного капитала банка на дату принятия решения - для банков с размером собственного капитала свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге;

6) внутренних процедур определения достаточности собственного капитала и ликвидности для покрытия рисков, присущих деятельности банка, на предмет:

качества оценки рисков;

наличия в оценке достаточности собственного капитала результатов стресс-тестирования;

применения надлежащего риск-профиля в процессе определения достаточности собственного капитала;

адекватности допущений при оценке потенциальных оттоков клиентов в стрессовых ситуациях и адекватности оценки необходимого уровня ликвидных активов в целях их покрытия;

7) реализации внутренних политик, а также процедур по управлению рисками, присущими деятельности банка, на предмет:

соблюдения регламентированных процедур;

соблюдения внутренних политик по совершаемым сделкам, в том числе наличия исключений, документирования таких исключений с информированием совета директоров о заключении сделок, не соответствующих процедурам и политикам, утвержденным банком;

8) процедур по определению лиц, связанных с банком особыми отношениями, на предмет:

наличия и соблюдения надлежащих ограничений для сделок с лицами, связанными с банком особыми отношениями, включая запрет на предоставление им льготных условий;

выявления лиц, связанных с банком особыми отношениями, при наличии необходимой информации, в целях недопущения заключения сделок на льготных условиях и увеличения концентрации кредитного риска;

раскрытия информации о сделках с лицами, связанными с банком особыми отношениями;

9) процедур по анализу принимаемого банком в залог имущества на предмет:

корректности методики определения рыночной стоимости залога, корректности рыночной стоимости, учитываемой при выдаче банковского займа и формировании резервов (проvizий), с учетом применения независимой оценки в случаях спорных ситуаций;

соблюдения сроков по обращению взыскания на предмет залога;

соответствия сроков действия договора залога структуре предоставляемого финансирования с учетом финансового положения заемщика (созаемщика, гаранта, поручителя);

возможности реализации права обращения взыскания на предмет залога;

10) эффективности управления кредитным риском банка на предмет:

наличия и соблюдения внутренних политик и процедур кредитования;

наличия и соблюдения процедур по выявлению активов с признаками обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в том числе по представлению совету директоров банка информации по указанным активам, принятию мер по управлению ими;

адекватности допущений, используемых для оценки бизнес-планов заемщиков;

периодичности мониторинга индивидуальных банковских займов;

достаточности частоты и полноты мониторинга заемщиков, имеющих признаки ухудшения финансового состояния;

наличия и соблюдения банком процедур кредитного администрирования;

наличия возможности у заемщиков, получивших банковский заем в иностранной валюте, адекватно реагировать на изменения курса валюты займа;

11) качества внутренней рейтинговой оценки заемщиков (скоринга) банка на предмет:

адекватности используемых моделей рейтинговой оценки заемщиков (скоринга) банка;

своевременности внесения изменений в используемые модели рейтинговой оценки заемщиков (скоринга) банка в целях поддержания их актуальности, в том числе в части присваиваемых весов, баллов;

осуществления периодической валидации моделей рейтинговой оценки заемщиков (скоринга) банка;

12) соответствия размера сформированных провизий (резервов) требованиям, установленным постановлением Правления Национального Банка от 22 декабря 2017 года № 269 "Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16502;

13) методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов на предмет отражения адекватной их стоимости;

14) эффективности стратегии фондирования банка на предмет:

достаточности и необходимости диверсификации источников фондирования по видам, валютам, срокам;

наличия высокой концентрации в структуре фондирования;

наличия альтернативных источников фондирования;

наличия неконтролируемых существенных разрывов между активами и пассивами по срокам и валюте;

15) процедур управления ликвидностью банка на предмет:

достаточности уровня ликвидных активов для своевременного исполнения обязательств по платежам, включая ежедневную потребность в ликвидных средствах с учетом непредвиденных оттоков;

обоснованности включения в состав ликвидных активов инструментов, доступных для реализации в короткие сроки в текущих рыночных условиях;

корректности планирования оттоков фондирования;

16) эффективности работы системы раннего предупреждения банка, направленной на своевременное реагирование на изменения внутренних и (или) внешних индикаторов рисков, на предмет:

корректности показателей системы раннего предупреждения, в том числе учета доступной банку информации, потенциально влияющей на увеличение уровня рисков;

адекватности действий банка при повышении риска, выявленного в рамках системы раннего предупреждения;

своевременности и эффективности утвержденных мероприятий при превышении установленных уровней системы раннего предупреждения;

17) плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности банка на предмет:

наличия в плане перечня эффективных и обоснованных мер по восстановлению ликвидности и достаточности собственного капитала при реализации рисков, присущих деятельности банка;

подтвержденной вероятности реализации стрессовых сценариев, непредвиденных обстоятельств;

определения необходимых ресурсов для восстановления деятельности банка, их адекватности;

18) эффективности процедур управления операционным риском банка на предмет:

наличия и соблюдения процедур оценки операционного риска по ключевым направлениям бизнеса, услугам, процессам и информационным системам;

наличия и соблюдения процедур оценки операционного риска при внедрении новых финансовых услуг и продуктов;

наличия необходимого инструментария в целях эффективного выявления операционного риска и мер по его управлению;

документирования фактов крупных убытков вследствие реализации операционного риска и реализации мер по их минимизации;

19) эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на предмет:

подверженности финансовой организации риску легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

адекватности процедур идентификации клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, адекватности оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по типу клиента;

выявления операций, подлежащих финансовому мониторингу;

эффективности взаимодействия подразделений по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

адекватности и достаточности принимаемых банком мер для минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

уязвимости предоставляемых услуг, а также способов их предоставления риску легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

20) стресс-тестирования в банке на предмет:

полноты, корректности и обоснованности используемых сценариев;

актуальности прогнозируемого изменения внешних и внутренних показателей в рамках сценариев;

адекватности моделей и процедур проведения стресс-тестирования;

применения результатов стресс-тестирования в системе управления рисками банка и принятии управленческих решений (при необходимости);

наличия взаимосвязи (корреляции) изменения риск-факторов на структуру активов и пассивов банка;

21) качества системы управленческой информации по рискам, присущим деятельности банка, на предмет достоверности, полноты, своевременности предоставляемой коллегиальным органам банка информации, а также полноты отражения в указанной информации рисков для целей принятия управленческих решений;

22) эффективности функционирования системы трех линий защиты на предмет:

независимости подразделений и соответствия квалификационным требованиям работников второй и третьей линий защиты;

наличия и соблюдения мер по урегулированию конфликта интересов между участниками системы трех линий защиты и (или) совмещения функциональных обязанностей ее участников;

23) качества процедур внутреннего контроля на предмет:

соответствия внутренних документов банка требованиям банковского законодательства Республики Казахстан и (или) несвоевременного приведения внутренних документов банка в соответствие с банковским законодательством Республики Казахстан;

наличия существенного объема сделок, заключенных без соблюдения установленных внутренних процедур банка;

24) эффективности деятельности подразделения внутреннего аудита банка при проведении независимой оценки эффективности процедур управления рисками на предмет:

применения риск-ориентированного подхода при планировании деятельности подразделения внутреннего аудита;

предоставления по результатам аудиторских проверок рекомендаций, направленных на повышение эффективности процедур управления рисками;

наличия процедур мониторинга исполнения рекомендаций, выданных подразделением внутреннего аудита.

Положения, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 6), 16), 17) и 21) настоящего пункта, распространяются на банковский конгломерат.

22. Мотивированное суждение по оценке качества системы управления рисками и внутреннего контроля в страховой (перестраховочной) организации и страховой группе, профессиональном участнике рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность) является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о качестве системы управления рисками и внутреннего контроля в страховой (перестраховочной) организации и страховой группе, профессиональном участнике рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность) и применяется в случаях, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 13), 15), 16), 17), 18), 19), 20), 21), 22), 23) и 24) (для страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг), подпунктами 1), 2), 3), 6), 16), 17) и 21) (для страховой группы) пункта 21 Правил.

23. Мотивированное суждение по оценке адекватности провизий (резервов) банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность) является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о соответствии сформированных провизий (резервов) банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением организаций, осуществляющих трансфер-агентскую деятельность) международным стандартам финансовой отчетности, методикам по формированию провизий (резервов), в том числе соответствии методик по их формированию рискам банка, страховой (перестраховочной) организации, профессионального участника рынка ценных бумаг, и о достоверности используемой для их формирования информации.

24. Мотивированное суждение по оценке адекватности страховых резервов, сформированных актуарием, имеющим лицензию на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке (далее – страховые резервы), является обоснованным профессиональным мнением коллегиального органа о соответствии страховых резервов международным стандартам финансовой отчетности, методикам расчета страховых резервов и их структуре, в том числе

соответствии методик по их формированию рискам страховой (перестраховочной) организации, и о достоверности используемой для их формирования информации.

Мотивированное суждение по оценке адекватности страховых резервов используется в случаях (но не ограничиваясь ими):

необоснованного изменения методики расчета страховых резервов либо параметров, используемых при расчете страховых резервов, в результате которого происходит улучшение показателей пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных постановлением Правления Национального Банка от 26 декабря 2016 года № 304 "Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794 (далее – постановление № 304);

формирования доли перестраховщика в страховых резервах по договору перестрахования при отсутствии в условиях заключаемого договора перестрахования экономической выгоды (целесообразности) для перестрахователя;

использования не полной и (или) недостоверной информации при расчете страховых резервов, которое привело к снижению (или имеется вероятность снижения) платежеспособности страховой (перестраховочной) организации и (или) нарушению страховой (перестраховочной) организацией пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных постановлением № 304.

25. В случае принятия коллегиальным органом мотивированного суждения надзорное подразделение готовит проект меры надзорного реагирования или решения в случаях, предусмотренных подпунктом 3) пункта 2 Правил.

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