

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

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 31 июля 2023 года № 67. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 7 августа 2023 года № 33241.

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 и дополнения, согласно приложению к настоящему постановлению.

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 после дня его первого официального опубликования.

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

М. Абылкасымова

Приложение к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 31 июля 2023 года № 67

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

1. Утратил силу постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 14.04.2026 № 64 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14794) следующие изменения:

в Нормативных значениях и методиках расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2-1 изложить в следующей редакции:

"2-1. Для целей расчета Нормативов страховые резервы рассчитываются в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 13 "Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18290 (далее – Требования к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре).";

пункты 10, 10-1 и 10-2 изложить в следующей редакции:

"10. Помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), A.M. Best и Morningstar (Эй. Эм. Бест и (Морнингстар), их дочерних рейтинговых организаций и рейтинговых агентств, соответствующих критериям, установленным пунктом 10-2 Нормативов при соблюдении условия, установленного пунктом 10-1 Нормативов (далее - другие рейтинговые агентства).

Рейтинговые оценки агентства A.M. Best (Эй.Эм.Бест) используются только в целях признания рейтинговой оценки перестраховщика.

Рейтинговые оценки рейтингового агентства Morningstar (Морнингстар) используются только в целях оценки паев Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэдэд Фандс), Exchange traded commodities (ETC) (Эксчейндж Трэдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэдэд Ноутс).

Для целей Нормативов используются долгосрочные кредитные рейтинги, рейтинги финансовой устойчивости страховой (перестраховочной) организации или соответствующие им рейтинги в соответствии со сравнительной таблицей долгосрочных рейтингов согласно приложению 2 к Нормативам.

10-1. При расчете Нормативов долгосрочные кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, соответствующими критериям, установленным пунктом 10-2 Нормативов, по международной рейтинговой шкале используются только в отношении иностранных объектов рейтинга.

10-2. Для целей Нормативов уполномоченным органом признаются рейтинговые оценки рейтинговых агентств, соответствующих следующим критериям:

1) рейтинговое агентство подлежит регулированию в стране происхождения и оценки рейтингового агентства признаются в рамках пруденциального регулирования;

2) минимальный размер собственного капитала рейтингового агентства составляет сумму, эквивалентную не менее 600 000 000 (шестистам миллионам) тенге;

3) объективность, независимость и ответственность:

методология, применяемая рейтинговым агентством, является надежной и подлежит проверке на основе исторических и (или) ожидаемых данных о дефолтах, а также содержит подробное описание всех ключевых количественных и качественных факторов, определяющих способность рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства, а также описание их влияния на кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам;

рейтинговое агентство не контролируется государственными органами или должностными лицами в государственных органах, квазигосударственными организациями или политическими партиями, которые не вмешиваются в деятельность рейтингового агентства и не имеют влияния на процессы присвоения рейтингов;

юридические лица, которым рейтинговое агентство присваивает, подтверждает или пересматривает рейтинг, не являются аффилированными лицами рейтингового агентства, за исключением лиц, которые прямо владеют менее 10 (десятью) процентами акций рейтингового агентства и не имеют влияния на рейтинговую деятельность рейтингового агентства;

рейтинговые аналитики рейтингового агентства, участвующие в рейтинговых действиях в отношении рейтингуемого лица, не состоят и не состояли в трудовых или деловых отношениях с рейтингуемым лицом в течение последних 3 (трех) лет до даты осуществления рейтингового действия, а также не владеют прямо или косвенно, в том числе через близких родственников, ценными бумагами, иными финансовыми

инструментами или иным имуществом рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих контроль над рейтингуемым лицом или оказывающих значительное влияние на такое лицо;

рейтинговое агентство имеет службу внутреннего аудита или внутреннего контроля, в том числе осуществляющего функции внутреннего аудита, подотчетную совету директоров;

в рейтинговом агентстве как минимум одна треть, но не менее двух членов совета директоров являются независимыми членами, не осуществляющими рейтинговых действий, рекламы услуг рейтингового агентства и иных действий по привлечению клиентов;

доля прямого или косвенного владения акциями каждого акционера рейтингового агентства не превышает 50 (пятидесяти) процентов от общего количества голосующих акций данного рейтингового агентства, в случае, когда акционером является финансовая организация, доля прямого владения не превышает 10 (десяти) процентов;

внутренние процедуры рейтингового агентства предусматривают меры для предотвращения неправомерного использования и раскрытия информации и обеспечивают защиту и конфиденциальность информации;

4) прозрачность и раскрытие информации:

рейтинговое агентство обеспечивает раскрытие на интернет-ресурсе рейтингового агентства следующей информации:

методологии, применяемой рейтинговым агентством при определении рейтинга;

списка кредитных рейтингов, присвоенных за последний год, а также рейтингуемых лиц и иных лиц, доля денежных поступлений от которых составила пять и более процентов в годовом объеме выручки рейтингового агентства по состоянию на конец последнего истекшего календарного года;

5) надежность рейтингов:

рейтинговое агентство осуществляет рейтинговую деятельность на регулярной основе не менее пяти последних лет;

количество организаций, которым рейтинговое агентство присваивало и пересматривало кредитный рейтинг составляет не менее тридцати, в том числе за последние три года не менее двадцати, из них не менее пяти являлись финансовыми организациями;

персонал рейтингового агентства, непосредственно занимающийся присвоением рейтингов, имеет соответствующее образование, навыки и опыт;

как минимум один работник, участвующий в процессе принятия рейтинговых решений, являющийся участником органа, принимающего рейтинговое решение (далее - рейтинговый комитет), обладает не менее двухлетним опытом работы в рейтинговом агентстве, либо в аналитическом агентстве, либо в исследовательском центре, либо в финансовой организации, либо в аудиторской организации;

в составе рейтингового комитета имеется не менее пяти рейтинговых аналитиков, включая ведущего рейтингового аналитика для рейтингуемого лица и (или) его финансовых обязательств или финансовых инструментов (далее - объект рейтинга), председателя рейтингового комитета и одного рейтингового аналитика, специализирующегося на виде объектов рейтинга, к которому не относится рассматриваемый объект рейтинга (в случае, если рейтинговое агентство осуществляет деятельность по присвоению рейтингов в отношении различных видов объектов рейтинга);

рейтинговое агентство на постоянной основе осуществляет мониторинг присвоенных рейтингов, а также обеспечивает своевременное реагирование на изменяющиеся факторы, связанные с изменениями в финансовом положении, корпоративном управлении или иных аспектах деятельности рейтингуемого лица, изменениями макроэкономических условий или условий финансового рынка, что подтверждается фактическими обновлениями рейтингов не позднее календарного года с даты присвоения или последнего пересмотра рейтинга или даты последнего пересмотра применяемой методологии.

При соответствии критериям, установленным подпунктами 1), 2), 3), 4) и 5) настоящего пункта, рейтинговое агентство направляет в уполномоченный орган запрос о принятии рейтинговых оценок рейтингового агентства для целей пруденциального регулирования с приложением подтверждающих документов.

При соответствии рейтинговых оценок рейтингового агентства уполномоченным органом на официальном интернет-ресурсе в срок не позднее десяти рабочих дней публикуются сведения о рейтинговом агентстве и сопоставимости рейтинговых шкал рейтинговых агентств.

Методологии, применяемые рейтинговым агентством, валидируются уполномоченным органом.";

в Перечне финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями, утвержденном указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. В соответствии с подпунктом 2) пункта 4 статьи 48 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" страховым (перестраховочным) организациям разрешены к приобретению следующие финансовые инструменты (за исключением акций и долей участия в уставном капитале):

1) вклады в банках второго уровня Республики Казахстан при соответствии одному из следующих условий:

банки являются эмитентами, акции которых включены в категорию "премиум" сектора "акции" площадки "Основная" официального списка фондовой биржи или находятся в представительском списке индекса фондовой биржи;

банки имеют долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или рейтинговую оценку не ниже "kzBB-" по национальной шкале Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня по национальной шкале агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), их дочерних рейтинговых организаций и рейтинговых агентств, соответствующих критериям, установленным пунктом 10-2 Нормативов при соблюдении условия, установленного пунктом 10-1 Нормативов (далее - другие рейтинговые агентства);

банки являются дочерними банками-резидентами Республики Казахстан, родительский банк-нерезидент Республики Казахстан которых имеет долгосрочный кредитный рейтинг не ниже "A-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

2) вклады, размещенные в международных финансовых организациях, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "AA-" агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, вклады, размещенные в Евразийском Банке Развития в национальной валюте Республики Казахстан;

3) вклады, размещенные в банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

4) государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая эмитированные в соответствии с законодательством других государств, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан;

5) долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

6) долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;

7) долговые ценные бумаги, выпущенные акционерными обществами "Банк Развития Казахстана", "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына", "Национальный управляющий холдинг "Байтерек", "Фонд проблемных кредитов" в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств;

8) долговые ценные бумаги, по которым имеется государственная гарантия Правительства Республики Казахстан;

9) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;

10) негосударственные долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан, допущенные к публичным торгам на фондовой бирже, функционирующей на территории Международного финансового центра "Астана";

11) долговые ценные бумаги, выпущенные следующими международными финансовыми организациями:

Азиатский банк развития;

Межамериканский банк развития;

Африканский банк развития;

Евразийский банк развития;

Европейский банк реконструкции и развития;

Европейский инвестиционный банк;

Банк Развития Европейского Совета;

Исламская корпорация по развитию частного сектора;

Исламский банк развития;

Многостороннее агентство гарантии инвестиций;

Скандинавский инвестиционный банк;

Международный валютный фонд;

Международная ассоциация развития;

Банк международных расчетов;

Международный центр по урегулированию инвестиционных споров;

Международный банк реконструкции и развития;

Международная финансовая корпорация;

12) долговые ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

13) негосударственные долговые ценные бумаги, выпущенные иностранными эмитентами, имеющие рейтинговую оценку не ниже "В-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

14) аффинированные драгоценные металлы и металлические счета;

15) ценные бумаги инвестиционных фондов, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан или функционирующих на территории Международного финансового центра "Астана";

16) паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), структура активов которых повторяет структуру одного из основных фондовых индексов, или ценообразование по паям которых привязано к основным фондовым индексам;

17) паи Exchange Traded Funds (ETF) (Эксчейндж Трэйдэд Фандс), Exchange Traded Commodities (ETC) (Эксчейндж Трэйдэд Коммодитис), Exchange Traded Notes (ETN) (Эксчейндж Трэйдэд Ноутс), имеющие рейтинговую оценку не ниже "3 звезды" рейтингового агентства Morningstar (Морнингстар);

18) инструменты исламского финансирования с рейтинговой оценкой ценной бумаги и (или) эмитента не ниже "B-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

19) инструменты исламского финансирования юридических лиц Республики Казахстан, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, родительские организации которых имеют рейтинговую оценку не ниже "BBB-" по международной шкале агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств."

3. 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).

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 79 "Об установлении видов пруденциальных нормативов для организаций, осуществляющих деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утверждении правил и методики расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими деятельность по управлению инвестиционным портфелем" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17008) следующие изменения и дополнения:

в Правилах расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими деятельность по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных указанным постановлением:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's (Стандард энд Пурс) уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 385 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в

соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8318, и рейтинговых агентств, соответствующих критериям, установленным пунктом 4-2 Правил при соблюдении условия, установленного пунктом 4-1 Правил (далее - другие рейтинговые агентства).";

дополнить пунктами 4-1 и 4-2 следующего содержания:

"4-1. При расчете значений пруденциальных нормативов долгосрочные кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, соответствующими критериям, установленным пунктом 4-2 Правил, по международной рейтинговой шкале используются только в отношении иностранных объектов рейтинга.

4-2. Для целей Правил уполномоченным органом признаются рейтинговые оценки рейтинговых агентств, соответствующих следующим критериям:

1) рейтинговое агентство подлежит регулированию в стране происхождения и оценки рейтингового агентства признаются в рамках пруденциального регулирования;

2) минимальный размер собственного капитала рейтингового агентства составляет сумму, эквивалентную не менее 600 000 000 (шестистам миллионам) тенге;

3) объективность, независимость и ответственность:

методология, применяемая рейтинговым агентством, является надежной и подлежит проверке на основе исторических и (или) ожидаемых данных о дефолтах, а также содержит подробное описание всех ключевых количественных и качественных факторов, определяющих способность рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства, а также описание их влияния на кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам;

рейтинговое агентство не контролируется государственными органами или должностными лицами в государственных органах, квазигосударственными организациями или политическими партиями, которые не вмешиваются в деятельность рейтингового агентства и не имеют влияния на процессы присвоения рейтингов;

юридические лица, которым рейтинговое агентство присваивает, подтверждает или пересматривает рейтинг, не являются аффилированными лицами рейтингового агентства, за исключением лиц, которые прямо владеют менее 10 (десятью) процентами акций рейтингового агентства и не имеют влияния на рейтинговую деятельность рейтингового агентства;

рейтинговые аналитики рейтингового агентства, участвующие в рейтинговых действиях в отношении рейтингуемого лица, не состоят и не состояли в трудовых или деловых отношениях с рейтингуемым лицом в течение последних 3 (трех) лет до даты осуществления рейтингового действия, а также не владеют прямо или косвенно, в том

числе через близких родственников, ценными бумагами, иными финансовыми инструментами или иным имуществом рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих контроль над рейтингуемым лицом или оказывающих значительное влияние на такое лицо;

рейтинговое агентство имеет службу внутреннего аудита или внутреннего контроля, в том числе осуществляющего функции внутреннего аудита, подотчетную совету директоров;

в рейтинговом агентстве как минимум одна треть, но не менее двух членов совета директоров являются независимыми членами, не осуществляющими рейтинговых действий, рекламы услуг рейтингового агентства и иных действий по привлечению клиентов;

доля прямого или косвенного владения акциями каждого акционера рейтингового агентства не превышает 50 (пятидесяти) процентов от общего количества голосующих акций данного рейтингового агентства, в случае, когда акционером является финансовая организация, доля прямого владения не превышает 10 (десяти) процентов;

внутренние процедуры рейтингового агентства предусматривают меры для предотвращения неправомерного использования и раскрытия информации и обеспечивают защиту и конфиденциальность информации;

4) прозрачность и раскрытие информации:

рейтинговое агентство обеспечивает раскрытие на интернет-ресурсе рейтингового агентства следующей информации:

методологии, применяемой рейтинговым агентством при определении рейтинга;

списка кредитных рейтингов, присвоенных за последний год, а также рейтингуемых лиц и иных лиц, доля денежных поступлений от которых составила пять и более процентов в годовом объеме выручки рейтингового агентства по состоянию на конец последнего истекшего календарного года;

5) надежность рейтингов:

рейтинговое агентство осуществляет рейтинговую деятельность на регулярной основе не менее пяти последних лет;

количество организаций, которым рейтинговое агентство присваивало и пересматривало кредитный рейтинг составляет не менее тридцати, в том числе за последние три года не менее двадцати, из них не менее пяти являлись финансовыми организациями;

персонал рейтингового агентства, непосредственно занимающийся присвоением рейтингов, имеет соответствующее образование, навыки и опыт;

как минимум один работник, участвующий в процессе принятия рейтинговых решений, являющийся участником органа, принимающего рейтинговое решение (далее

- рейтинговый комитет), обладает не менее двухлетним опытом работы в рейтинговом агентстве, либо в аналитическом агентстве, либо в исследовательском центре, либо в финансовой организации, либо в аудиторской организации;

в составе рейтингового комитета имеется не менее пяти рейтинговых аналитиков, включая ведущего рейтингового аналитика для рейтингуемого лица и (или) его финансовых обязательств или финансовых инструментов (далее - объект рейтинга), председателя рейтингового комитета и одного рейтингового аналитика, специализирующегося на виде объектов рейтинга, к которому не относится рассматриваемый объект рейтинга (в случае, если рейтинговое агентство осуществляет деятельность по присвоению рейтингов в отношении различных видов объектов рейтинга);

рейтинговое агентство на постоянной основе осуществляет мониторинг присвоенных рейтингов, а также обеспечивает своевременное реагирование на изменяющиеся факторы, связанные с изменениями в финансовом положении, корпоративном управлении или иных аспектах деятельности рейтингуемого лица, изменениями макроэкономических условий или условий финансового рынка, что подтверждается фактическими обновлениями рейтингов не позднее календарного года с даты присвоения или последнего пересмотра рейтинга или даты последнего пересмотра применяемой методологии.

При соответствии критериям, установленным подпунктами 1), 2), 3), 4) и 5) настоящего пункта, рейтинговое агентство направляет в уполномоченный орган запрос о принятии рейтинговых оценок рейтингового агентства для целей пруденциального регулирования с приложением подтверждающих документов.

При соответствии рейтинговых оценок рейтингового агентства уполномоченным органом на официальном интернет-ресурсе в срок не позднее десяти рабочих дней публикуются сведения о рейтинговом агентстве и сопоставимости рейтинговых шкал рейтинговых агентств.

Методологии, применяемые рейтинговым агентством, валидируются уполномоченным органом."

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 года № 80 "Об установлении видов пруденциальных нормативов для организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, утверждении правил и методики расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17005) следующие изменение и дополнения:

в Правилах расчета значений пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, утвержденных указанным постановлением:

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. Помимо рейтинговых оценок агентства Standard & Poor's (Стандарт энд Пурс) уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис), Fitch (Фич), установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 385 "Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц и стран, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8318, и рейтинговых агентств, соответствующих критериям, установленным пунктом 8-2 Правил при соблюдении условия, установленного пунктом 8-1 Правил (далее - другие рейтинговые агентства).";

дополнить пунктами 8-1 и 8-2 следующего содержания:

"8-1. При расчете значений пруденциальных нормативов долгосрочные кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, соответствующими критериям, установленным пунктом 8-2 Правил, по международной рейтинговой шкале используются только в отношении иностранных объектов рейтинга.

8-2. Для целей Правил уполномоченным органом признаются рейтинговые оценки рейтинговых агентств, соответствующих следующим критериям:

- 1) рейтинговое агентство подлежит регулированию в стране происхождения и оценки рейтингового агентства признаются в рамках пруденциального регулирования;
- 2) минимальный размер собственного капитала рейтингового агентства составляет сумму, эквивалентную не менее 600 000 000 (шестистам миллионам) тенге;
- 3) объективность, независимость и ответственность:

методология, применяемая рейтинговым агентством, является надежной и подлежит проверке на основе исторических и (или) ожидаемых данных о дефолтах, а также содержит подробное описание всех ключевых количественных и качественных факторов, определяющих способность рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства, а также описание их влияния на кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам;

рейтинговое агентство не контролируется государственными органами или должностными лицами в государственных органах, квазигосударственными

организациями или политическими партиями, которые не вмешиваются в деятельность рейтингового агентства и не имеют влияния на процессы присвоения рейтингов;

юридические лица, которым рейтинговое агентство присваивает, подтверждает или пересматривает рейтинг, не являются аффилированными лицами рейтингового агентства, за исключением лиц, которые прямо владеют менее 10 (десятью) процентами акций рейтингового агентства и не имеют влияния на рейтинговую деятельность рейтингового агентства;

рейтинговые аналитики рейтингового агентства, участвующие в рейтинговых действиях в отношении рейтингуемого лица, не состоят и не состояли в трудовых или деловых отношениях с рейтингуемым лицом в течение последних 3 (трех) лет до даты осуществления рейтингового действия, а также не владеют прямо или косвенно, в том числе через близких родственников, ценными бумагами, иными финансовыми инструментами или иным имуществом рейтингуемого лица или лиц, осуществляющих контроль над рейтингуемым лицом или оказывающих значительное влияние на такое лицо;

рейтинговое агентство имеет службу внутреннего аудита или внутреннего контроля, в том числе осуществляющего функции внутреннего аудита, подотчетную совету директоров;

в рейтинговом агентстве как минимум одна треть, но не менее двух членов совета директоров являются независимыми членами, не осуществляющими рейтинговых действий, рекламы услуг рейтингового агентства и иных действий по привлечению клиентов;

доля прямого или косвенного владения акциями каждого акционера рейтингового агентства не превышает 50 (пятидесяти) процентов от общего количества голосующих акций данного рейтингового агентства, в случае, когда акционером является финансовая организация, доля прямого владения не превышает 10 (десяти) процентов;

внутренние процедуры рейтингового агентства предусматривают меры для предотвращения неправомерного использования и раскрытия информации и обеспечивают защиту и конфиденциальность информации;

4) прозрачность и раскрытие информации:

рейтинговое агентство обеспечивает раскрытие на интернет-ресурсе рейтингового агентства следующей информации:

методологии, применяемой рейтинговым агентством при определении рейтинга;

списка кредитных рейтингов, присвоенных за последний год, а также рейтингуемых лиц и иных лиц, доля денежных поступлений от которых составила пять и более процентов в годовом объеме выручки рейтингового агентства по состоянию на конец последнего истекшего календарного года;

5) надежность рейтингов:

рейтинговое агентство осуществляет рейтинговую деятельность на регулярной основе не менее пяти последних лет;

количество организаций, которым рейтинговое агентство присваивало и пересматривало кредитный рейтинг составляет не менее тридцати, в том числе за последние три года не менее двадцати, из них не менее пяти являлись финансовыми организациями;

персонал рейтингового агентства, непосредственно занимающийся присвоением рейтингов, имеет соответствующее образование, навыки и опыт;

как минимум один работник, участвующий в процессе принятия рейтинговых решений, являющийся участником органа, принимающего рейтинговое решение (далее - рейтинговый комитет), обладает не менее двухлетним опытом работы в рейтинговом агентстве, либо в аналитическом агентстве, либо в исследовательском центре, либо в финансовой организации, либо в аудиторской организации;

в составе рейтингового комитета имеется не менее пяти рейтинговых аналитиков, включая ведущего рейтингового аналитика для рейтингуемого лица и (или) его финансовых обязательств или финансовых инструментов (далее - объект рейтинга), председателя рейтингового комитета и одного рейтингового аналитика, специализирующегося на виде объектов рейтинга, к которому не относится рассматриваемый объект рейтинга (в случае, если рейтинговое агентство осуществляет деятельность по присвоению рейтингов в отношении различных видов объектов рейтинга);

рейтинговое агентство на постоянной основе осуществляет мониторинг присвоенных рейтингов, а также обеспечивает своевременное реагирование на изменяющиеся факторы, связанные с изменениями в финансовом положении, корпоративном управлении или иных аспектах деятельности рейтингуемого лица, изменениями макроэкономических условий или условий финансового рынка, что подтверждается фактическими обновлениями рейтингов не позднее календарного года с даты присвоения или последнего пересмотра рейтинга или даты последнего пересмотра применяемой методологии.

При соответствии критериям, установленным подпунктами 1), 2), 3), 4) и 5) настоящего пункта, рейтинговое агентство направляет в уполномоченный орган запрос о принятии рейтинговых оценок рейтингового агентства для целей пруденциального регулирования с приложением подтверждающих документов.

При соответствии рейтинговых оценок рейтингового агентства уполномоченным органом на официальном интернет-ресурсе в срок не позднее десяти рабочих дней публикуются сведения о рейтинговом агентстве и сопоставимости рейтинговых шкал рейтинговых агентств.

Методологии, применяемые рейтинговым агентством, валидируются уполномоченным органом."

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