

**О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 67 "Об утверждении Правил выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия"**

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 сентября 2023 года № 72. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 октября 2023 года № 33493

**Примечание ИЗПИ!**

**Порядок введения в действие см. п. 4.**

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 67 "Об утверждении Правил выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7552) следующие изменения:

в Правилах выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия, утвержденных указанным постановлением:

пункты 28 и 29 изложить в следующей редакции:

"28. План рекапитализации финансовой организации в случаях возможного ухудшения финансового положения финансовой организации содержит следующую информацию:

оценка текущего состояния финансовой организации;

расчет предполагаемого ухудшения финансового состояния финансовой организации и критерии, влияющие на ухудшение (динамика изменения

пруденциальных нормативов, изменения размера собственного капитала финансовой организации, изменения финансовых и иных показателей финансовой организации в сторону ухудшения);

подробное описание мероприятий по финансовому оздоровлению финансовой организации (меры по снижению расходов, дополнительные финансовые вложения (с указанием суммы и источников вложения денег), направленных на восстановление собственного капитала финансовой организации до величины, при которой будут выполняться пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, мероприятия по получению дополнительных доходов и иные мероприятия);

календарные сроки выполнения мероприятий по финансовому оздоровлению финансовой организации;

предполагаемый экономический эффект оздоровительных мероприятий (динамика изменений пруденциальных нормативов, изменения размера собственного капитала финансовой организации, изменения финансовых и иных показателей финансовой организации).

Если заявитель является банковским или страховым холдингом либо крупным участником другой финансовой организации, то представляемый в уполномоченный орган план рекапитализации составляется с учетом обязательств заявителя в соответствии с планом рекапитализации этой финансовой организации.

План рекапитализации финансовой организации в случаях возможного ухудшения финансового положения финансовой организации заверяется подписями:

1) заявителя - физического лица;

2) первого руководителя заявителя - юридического лица, а также крупного (крупных) акционера (акционеров) заявителя - юридического лица, в случае если получение статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга крупным (крупными) акционером (акционерами) заявителя - юридического лица не требуется.

29. Бизнес-план соответствует следующим требованиям:

1) не ограничиваясь нижеследующим, содержит следующую информацию:

описание цели и задач финансовой организации и виды предоставляемых услуг;

анализ деятельности финансовой организации (анализ внешней и внутренней среды);

стратегия развития и масштабы деятельности финансовой организации на 5 (пять) ближайших финансовых (операционных) лет;

детализированный годовой финансовый план на 5 (пять) ближайших финансовых (операционных) лет (расчет основных финансовых показателей, бюджет, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, источники и объемы финансирования бизнес-плана);

план управления рисками (описание рисков, связанных с осуществлением деятельности финансовой организации, и способы управления ими на 5 (пять) ближайших финансовых (операционных) лет;

план привлечения трудовых ресурсов на 5 (пять) ближайших финансовых (операционных) лет;

анализ финансовых последствий приобретения статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга, включая предполагаемый расчетный баланс заявителя и финансовой организации после приобретения, планы и предложения заявителя, если таковые имеются, по продаже активов финансовой организации, реорганизации или внесению значительных изменений в деятельность или управление финансовой организацией, включая план мероприятий и организационную структуру.

Анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса банковского или страхового холдинга включает проверку на соблюдение пруденциальных нормативов банковским конгломератом или страховой группой в случае, если приобретение заявителем статуса банковского или страхового холдинга приведет к формированию банковского конгломерата или страховой группы соответственно.

Несоответствие требованиям, указанным в абзаце девятом настоящего подпункта и в части одиннадцатой пункта 8 Перечня основных требований к оказанию государственной услуги, предполагает в том числе ухудшение финансового состояния финансовой организации;

предполагаемый расчет пруденциальных нормативов банковского конгломерата или страховой группы в случае, если приобретение заявителем статуса банковского или страхового холдинга приведет к формированию банковского конгломерата или страховой группы;

2) заверяется подписями:

заявителя - физического лица;

первого руководителя заявителя - юридического лица, а также крупного (крупных) акционера (акционеров) заявителя - юридического лица, в случае если получение статуса крупного участника финансовой организации, банковского или страхового холдинга крупным (крупными) акционером (акционерами) заявителя - юридического лица не требуется."

2. Департаменту банковского регулирования 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 шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

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

*М. Абылкасымова*

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство национальной экономики  
Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство цифрового развития, инноваций  
и аэрокосмической промышленности  
Республики Казахстан