

Меморандум по вопросам финансовой стабильности

Раздел 1. Цели и задачи

1. В целях обеспечения финансовой стабильности, организации эффективной системы взаимодействия государственных органов, а также проведения скоординированной политики по регулированию рисков субъектов финансовых отношений Правительство Республики Казахстан (далее – Правительство), Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Агентство финансового надзора), далее совместно именуемые – Стороны, заключили настоящий Меморандум по вопросам финансовой стабильности (далее – Меморандум).

2. Настоящий Меморандум определяет:

- основные принципы взаимодействия Сторон в рамках обеспечения финансовой стабильности;
- задачи и роль каждой из Сторон по обеспечению финансовой стабильности;
- процедуры информационного взаимодействия и координации информационной политики;
- принципы и механизмы минимизации негативного эффекта системных кризисов.

3. Финансовая стабильность определяется как отсутствие диспропорций в экономике, которые могут привести к последующей негативной коррекции финансовых рынков, возникновению системного кризиса и неспособности финансовых институтов обеспечивать бесперебойное функционирование финансовой системы, а также поддерживать деловую активность реального сектора экономики. Финансовая стабильность обеспечивается адекватностью государственного регулирования текущим и потенциальным рискам, эффективностью механизмов управления и перераспределения рисков, сохранением доверия потребителей финансовых услуг к финансовой системе.

Раздел 2. Основные принципы обеспечения финансовой стабильности

4. Взаимодействие в рамках обеспечения финансовой стабильности базируется на следующих основных принципах:

координация – четкое определение задач и функций каждой из Сторон в целях исключения дублирования и реализация согласованного подхода к выполнению возложенных на Стороны законодательством Республики Казахстан функций и задач;

своевременность – разработка и совершенствование методов анализа индикаторов финансовой устойчивости, позволяющих своевременно выявлять угрозы и риски для финансовой стабильности в целях принятия адекватных решений;

эффективность – разработка и реализация комплексной системы мер, обеспечивающей оперативное принятие и эффективную реализацию решений, адекватных угрозам и рискам для финансовой стабильности;

наименьшие издержки - выбор метода (инструментов, механизма) решения возникших проблем с учетом необходимости минимизации финансовых затрат, а также потерь в целом для финансовой системы;

открытость – доступность информации о деятельности Сторон в области обеспечения финансовой стабильности в объеме и формате, не противоречащем законодательству Республики Казахстан и задаче поддержания доверия к финансовой системе;

информационный обмен – представление с соблюдением соответствующих средств защиты и конфиденциальности всей необходимой информации, обеспечивающей реализацию задач каждой из Сторон.

Раздел 3. Координация задач по обеспечению финансовой стабильности

5. Стороны не ограничены в принятии независимых решений, связанных с основными функциями и полномочиями, закрепленными законодательством Республики Казахстан. Вместе с тем, в интересах обеспечения эффективности и доверия участников финансового рынка к решениям, принимаемым Сторонами в рамках обеспечения финансовой стабильности, настоящий Меморандум определяет необходимость координации при осуществлении своих функций и полномочий. Стороны будут согласовывать решения, которые могут повлиять на эффективность выполнения задач по обеспечению финансовой стабильности каждой из Сторон.

Раздел 3.1. Задачи Агентства финансового надзора

6. Агентство финансового надзора в соответствии с полномочиями, установленными Законом Республики Казахстана от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» обеспечивает финансовую стабильность финансового рынка и финансовых организаций. В рамках реализации данной цели Агентство финансового надзора:

- устанавливает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для финансовых организаций, а также обеспечивает соблюдение финансовыми организациями стандартов деятельности и качества предоставления потребителям финансовых услуг;
- осуществляет мониторинг финансового рынка и финансовых организаций;
- предоставляет информацию, консультирует Национальный Банк о финансовом состоянии банка при принятии решения о целесообразности предоставления Национальным Банком займа в качестве залогодателя последней инстанции, вправе инициировать рассмотрение вопроса о выдаче займов специального назначения банкам;
- в случае введения режима специального разрешения на проведение валютных операций оказывает содействие Национальному Банку в реализации соответствующих функций, в том числе путем уведомления о выявленных в

ходе выполнения контрольных функций фактах нарушения соблюдения требований режима специального разрешения банками второго уровня.

Раздел 3.2. Задачи Национального Банка

7. В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» на Национальный Банк возложена задача содействия обеспечению стабильности финансовой системы. В рамках реализации данной задачи, а также содействия Агентству финансового надзора в реализации цели по обеспечению финансовой стабильности финансового рынка и финансовых организаций Национальный Банк:

- проводит денежно-кредитную политику, обеспечивающую стабильность цен;
- осуществляет операции на финансовом рынке в целях поддержания оптимального уровня ликвидности, не противоречащего цели обеспечения стабильности цен, за исключением случаев необходимости реализации механизма, определенного пунктом 16 настоящего Меморандума;
- обеспечивает надежное и устойчивое функционирование платежных систем;
- проводит системный анализ факторов, обеспечивающих финансовую стабильность в комплексе с оценкой устойчивости финансовых и нефинансовых организаций, сектора домашних хозяйств, ситуации на финансовых рынках и макроэкономических рисков, публикует Отчет о финансовой стабильности Казахстана на регулярной основе раз в год;
- в исключительных случаях в целях недопущения системного эффекта ухудшения финансового состояния отдельного или группы банков, выступает в качестве заимодателя последней инстанции;
- в случае принятия решения о вводе режима специального разрешения на проведение валютных операций осуществляет практические мероприятия по реализации соответствующего Указа Президента Республики Казахстан.

Раздел 3.3. Задачи Правительства

8. Компетенция Правительства определена Конституционным Законом Республики Казахстан от 18 декабря 1995 года «О Правительстве Республики Казахстан». В целях реализации задачи обеспечения финансовой стабильности Правительство:

- проводит экономическую политику, направленную на обеспечение макроэкономической стабильности;
- обеспечивает контроль за целевым и эффективным использованием государственных финансовых ресурсов и активов государства;
- обеспечивает функционирование предприятий и организаций в соответствии с требованиями прозрачности, объективности и полноты раскрытия информации в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);
- обеспечивает государственную финансовую поддержку в соответствии с принципами и механизмами, определенными в пунктах 15 и 18 настоящего Меморандума;

- при необходимости по обращению Национального Банка или Агентства финансового надзора обеспечивает дипломатическими средствами и методами содействие в решении вопросов, связанных с обеспечением финансовой стабильности;
- способствует принятию соответствующих законодательных и иных нормативных правовых актов, обеспечивающих эффективное антикризисное управление в соответствии с принципами и механизмами, определенными в пунктах 15-21 настоящего Меморандума;
- проводит совместные консультации с Национальным Банком по вопросам необходимости ввода режима специального разрешения на проведение валютных операций и механизма его реализации.

Раздел 4. Информационное взаимодействие и информационная политика

9. В целях минимизации нагрузки на респондентов информационная политика Сторон строится на исключении дублирования информации, собираемой в рамках форм отчетности. При необходимости получения Сторонами идентичной информации для реализации определенных настоящим Меморандумом задач Стороны согласовывают формат и порядок сбора и обмена данными.

10. Информационное взаимодействие Сторон основывается на гарантиях полного, свободного и своевременного предоставления информации Сторонам в объеме и формате, необходимом для качественного выполнения определенных настоящим Меморандумом задач.

11. Стороны считают целесообразным осуществлять регулярное формирование и распространение индикаторов финансовой устойчивости, которые определяются как показатели устойчивости финансовых организаций и их контрагентов в лице нефинансовых организаций и домашних хозяйств, а также показатели рынков, где финансовые организации осуществляют свою деятельность или состояние которых оказывает непосредственное влияние на финансовую стабильность.

12. В целях реализации комплексного подхода органом, ответственным за формирование и распространение индикаторов финансовой устойчивости определяется Национальный Банк.

13. Функциями Национального Банка в рамках формирования и распространения индикаторов финансовой устойчивости являются:

- определение совместно с заинтересованными государственными органами исчерпывающего перечня индикаторов финансовой устойчивости, позволяющего наиболее полно оценить состояние финансового сектора в целях своевременного выявления рисков для финансовой стабильности, а также отражающего возможности и особенности системы сбора информации и доступа к ней;
- формирование метаданных по индикаторам финансовой устойчивости и показателям, используемым для их расчета;

- оценка методологического соответствия системы сбора и формирования показателей, используемых при расчете индикаторов финансовой устойчивости международным требованиям и подходам;
- формирование и регулярное распространение (на ежеквартальной основе) индикаторов финансовой устойчивости;
- подготовка предложений по совершенствованию существующих и разработке новых форм статистической отчетности в целях получения наиболее полной информации для формирования и анализа индикаторов финансовой устойчивости;
- взаимодействие с международными финансовыми организациями по вопросам формирования индикаторов финансовой устойчивости.

14. В целях формирования информационной базы данных индикаторов финансовой устойчивости по финансовому рынку и финансовым организациям, по корпоративному сектору и сектору домашних хозяйств, а также в целях подготовки Отчета о финансовой стабильности Казахстана Агентство финансового надзора и Агентство по статистике представляют в Национальный Банк в установленном порядке необходимую информацию на регулярной основе. Форматы, сроки и процедуры представления информации согласовываются ведомствами в двустороннем порядке.

Раздел 5. Принципы и механизмы антикризисного управления

15. Предотвращение возникновения и минимизация негативного эффекта финансового кризиса может потребовать различной комбинации инструментов и механизмов в зависимости от причинно-следственных связей и потенциального системного эффекта кризиса. Вместе с тем, система антикризисного управления, оценка необходимости и масштаба государственного вмешательства будет основываться на следующих принципах:

- оказание государственной поддержки финансового сектора в исключительных случаях, когда при отсутствии такой поддержки условия, обеспечивающие финансовую стабильность, будут существенно подорваны;
- приоритет механизмов частного сектора (рекапитализация, слияния и поглощения и т.д.) перед государственным вмешательством в отношении решения проблем, связанных с устойчивостью финансовых институтов;
- минимизация финансового риска налогоплательщиков, то есть риска того, что потенциальные выгоды государственного вмешательства и оказания государственной поддержки финансовому сектору будут неадекватны финансовым затратам государства;
- отсутствие полной и необусловленной гарантии оказания государственной поддержки финансовым институтам;
- создание условий со стороны государства для реализации механизмов частного сектора по сохранению и повышению устойчивости финансовых институтов;
- оперативное взаимодействие всех Сторон настоящего Меморандума.

16. В исключительных случаях, при наличии угрозы для финансовой стабильности, Национальный Банк может предоставить займы в качестве кредитора последней инстанции. Займы в качестве кредитора последней инстанции могут предоставляться как под обеспечение, так и без обеспечения. Вместе с тем, оптимальными условиями выдачи займов при рассмотрении Правлением Национального Банка вопроса о целесообразности предоставления займа в качестве заимодателя последней инстанции являются следующие:

- заем предоставляется банку, проблемы с ликвидностью которого могут подорвать платежеспособность банка (на момент предоставления займа банк является платежеспособным);
- в случае сложности оценки состояния платежеспособности банка и (или) необходимости оперативного обеспечения адекватного уровня ликвидности, займы предоставляются при наличии качественного обеспечения.

17. Агентство финансового надзора, при установлении отрицательного размера собственного капитала у банка, вправе по согласованию с Правительством принять решение о принудительном выкупе акций его акционеров в целях незамедлительной реализации их новому инвестору.

18. В целях улучшения структуры балансов банков и повышения качества их активов путем передачи (и) или покупки неработающих активов и управления активами Правительство рассматривает вопрос о создании специализированной санирующей организации с государственным участием, либо о наделении полномочиями одной из существующих организаций.

19. Предоставление и использование государственных средств должно базироваться на принципах эффективности и осуществляться в зависимости от реализации плана действий банка, включающего меры по оздоровлению финансового положения банка, одобренного Агентством финансового надзора.

20. В случае угрозы экономической безопасности и финансовой стабильности Республики Казахстан, в соответствии с законодательством Республики Казахстан может быть введен режим специального разрешения на проведение отдельных валютных операций.

21. Стороны считают, что для эффективной реализации принципов и механизмов антикризисного управления необходимыми условиями является:

- совершенствование методов ранней диагностики ухудшения ситуации в отдельном финансовом институте и методик выявления предпосылок для возникновения системных кризисов;
- разработка методов оценки эффективности различных форм государственной финансовой поддержки;
- создание механизмов и процедур рекапитализации и улучшения финансового состояния финансовых институтов;

- определение методов и процедур оценки активов финансового института, в отношении которого приняты меры государственного вмешательства с целью финансового оздоровления;
- адекватное рискам и угрозам раскрытие финансовыми институтами информации о своей деятельности.

Раздел 6. Процедуры, обеспечивающие реализацию целей и задач Меморандума

22. Государственным органом, обеспечивающим координацию деятельности Правительства по реализации целей и задач Меморандума, а также представляющим его интересы, определяется Министерство экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан (далее – Министерство экономики и бюджетного планирования). Государственным органом, обеспечивающим исполнение государственной политики в рамках реализации целей и задач Меморандума, определяется Министерство финансов Республики Казахстан (далее – Министерство финансов).

23. В случае необходимости Сторонами будут подготовлены соответствующие изменения в законодательные и иные нормативные правовые акты в целях реализации намерений, определенных настоящим Меморандумом.

Правительство Республики Казахстан



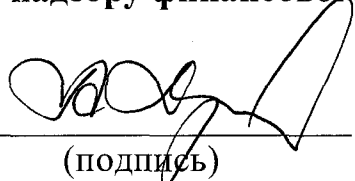
(подпись) Премьер-Министр Масимов К.К.

Национальный Банк Республики Казахстан



(подпись) Председатель Сайденов А.Г.

Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций



(подпись) Председатель Дунаев А.Г.

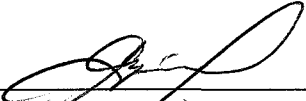
г. Астана

“10 ” “ ноября

” 2007 года

Согласовано:

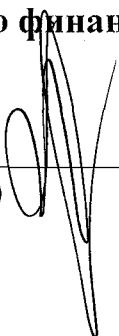
**Министерство экономики и бюджетного планирования Республики
Казахстан**



(подпись)

Министр Султанов Б.Т.

Министерство финансов Республики Казахстан



(подпись)

Министр Коржова Н.А.