

«Қазақстандағы Қытай Банкі» ЕБ АҚ
050063, Қазақстан Республикасы,
Алматы қаласы, Жетісу-2, ықш. ауд. 71Б үй
БСН 930440000156
Тел.: +7 (727) 258-55-10
Факс: +7 (727) 258-55-14



哈 萨 克 中 国 银 行
BANK OF CHINA KAZAKHSTAN

АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»
050063, Республика Казахстан,
г. Алматы, м-он Жетысу-2, дом № 71 Б.
БИН 930440000156
Тел.: +7 (727) 258-55-10
Факс: +7 (727) 258-55-14

Исх. № 12-01-06/1062

«06» май 2014 г.

Казахстанская фондовая биржа

Полное наименование общества – Акционерное общество Дочерний банк «Банк Китая в Казахстане» (далее - АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» или Банк)

Место нахождения Банка и его исполнительного органа Правления: Республика Казахстан, 050063, г.Алматы, микрорайон Жетысу-2 дом 71-б

АО ДБ "Банк Китая в Казахстане" 05.05.2014 г. получено постановление Национального Банка Республики Казахстан от 30.04.2014 г., о привлечении Банка к административной ответственности по части 3 статьи 168-2 КоАП РК, за неоднократное (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение Банком, установленных Национальным Банком Республики Казахстан пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов) - в виде штрафа.

Председатель Правления
АО ДБ Банк Китая в Казахстане



 Тянь Вэй

Усанова З. С.
Идрисов Р. Б. Бахманова З. Б.
и представлению
именя по договору
или нарушения и
подготовке таматы
г. Алматы
Идрисов Р. Б.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о наложении административного взыскания
по делу об административном правонарушении

«30» апреля 2014 года

Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) Кожаметов К.Б., рассмотрев представленные материалы по делу об административном правонарушении в отношении Акционерного общества Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее – Банк) (зарегистрировано в Комитете регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан, дата перерегистрации юридического лица от 04.05.05г. № 3461-1900-АО (ИУ), место нахождения: Республика Казахстан, г. Алматы, мкр. Жетысу 2, 71-б, БИН 930440000156, банковские реквизиты: расчетный счет в Национальном Банке № KZ70125KZT1001300231, БИК ВКСНКЗКА, первый руководитель Банка - Председатель Правления Тянь Вэй),

УСТАНОВИЛ:

Согласно протоколу об административном правонарушении от 17.04.14г. № 140000803000087 (далее - Протокол), составленному главным специалистом управления дистанционного надзора № 2 Департамента надзора за банками Мустафиным А.М., выявлены неправомерные действия Банка, выразившиеся в неоднократном (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушении Банком пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных Национальным Банком.

Данные обстоятельства были выявлены в ходе рассмотрения отчетности, представляемой Банком в уполномоченный орган в соответствии с Правилами № 136¹ и № 174².

1. В соответствии с пунктом 35 Инструкции № 358³ отношение размера риска банка на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу банка не превышает для прочих заемщиков (к3) - 0,25.

Согласно подпункту 9) пункта 1 Правил № 136 банки представляют в уполномоченный орган, помимо прочего, отчетность «Расшифровка максимального риска на одного заемщика (в разрезе заемщиков)» по форме в соответствии с приложением 11-1 к Правилам № 136.

¹ Правила представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 17.06.06г. № 136

² Правила представления банками второго уровня, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28.04.12г. № 174

³ Инструкция о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденная постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.09.05г. № 358

Приложением 11-1 к Правилам № 136 предусмотрено, что расшифровка совокупной задолженности одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком представляется согласно главе 3 Инструкции № 358.

Вместе с тем по данным отчетности «Расшифровка максимального риска на одного заемщика (в разрезе заемщиков)» (далее - Отчетность 1) Банка по состоянию на 01.11.13г., 01.12.13г. и 01.01.14г. коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями, рассчитан с учетом займа ТОО «KAZSTAR CONSTRUCTION COMPANY» в размере 444 млн. тенге, соответственно, данный коэффициент составил 0,027, 0,027 и 0,027 на указанные даты.

2. Согласно пункту 4 Правил № 174 банки представляют в уполномоченный орган в электронном виде отчетность по займам и условным обязательствам по форме в соответствии с приложением 2 к Правилам № 174 посредством АИП «Кредитный регистр» (далее - Отчетность 2).

Исходя из Отчетности 2, представленной Банком посредством АИП «Кредитный регистр» по состоянию на 01.11.13г., 01.12.13г. и 01.01.14г., в кредитном портфеле Банка имеются займы ТОО «Sinooil» на суммы 11 700 млн. тенге, 11 700 млн. тенге и 5 900 млн. тенге, обеспечением которых является гарантия Bank of China, Grand Cayman branch от 24.08.12г. № LG12082401.

При этом включение гарантии организаций, имеющих соответствующий рейтинг «А» в расчет коэффициента максимального риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями, Инструкцией № 358 не предусмотрено, следовательно, Банком нарушается данный коэффициент на даты, указанные в нижеприведенной таблице:

отчетная дата	Наименование заемщика	Остаток основного долга:	Собственный капитал Банка	к3 (норматив 0,25)	превышение к3
01.11.13г.	ТОО «Sinooil»	11 700	16 412	0,71	0,46
01.12.13г.	ТОО «Sinooil»	11 700	16 568	0,71	0,46
01.01.14г.	ТОО «Sinooil»	5 900	16 669	0,35	0,10

В объяснениях к Протоколу Банк указал следующее:

«Учитывая, что постановление НБРК № 383 от 24.12.12г. распространяется на отношения с 25.05.13г., а кредит выдан 10.12.12г., т.е., до вступления в силу, Банком расчет на одного заемщика рассчитан за минусом гарантии других банков, имеющих долгосрочный рейтинг не ниже «А».

Вместе с тем данные доводы Банка не могут быть приняты по нижеследующим основаниям.

10.12.12г. Банком выдан кредит ТОО «Sinooil», на момент выдачи которого расчет на одного заемщика в соответствии с пунктом 34 Инструкции № 358 (в редакции, действовавшей на тот момент) рассчитывался за минусом гарантии других банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

Однако Постановлением № 383⁴ в пункт 34 Инструкции № 358 были внесены изменения, согласно которым гарантии организаций, имеющих соответствующий рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств при расчете коэффициента максимального риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями, были исключены.

Согласно пункту 2 статьи 4 Гражданского кодекса⁵ по отношениям, возникшим до введения в действие акта гражданского законодательства, он применяется к правам и обязанностям, возникшим после введения его в действие.

Также пунктом 1 статьи 5 Закон о НПА⁶ предусмотрено, что все нормативные правовые акты имеют прямое действие, если иное не оговорено в самих нормативных правовых актах или актах о введении их в действие.

В связи с чем после вступления в силу Постановления № 383 при расчете коэффициента максимального риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями, не подлежат включению гарантии организаций, имеющих соответствующий рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

Учитывая изложенное, требования Инструкции № 358 (с учетом внесенных в нее поправок в соответствии с Постановлением № 383) распространяются на кредит, выданный Банком ТОО «Sinooil» 10.12.12г., с даты введения в действие Постановления № 383.

При этом, исходя из указанных в Протоколе объяснений Банка, последний признает факт выявленного уполномоченным органом нарушения норм законодательства Республики Казахстан.

Таким образом, Банком совершено административное правонарушение, выразившиеся в неоднократном (два и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушении Банком пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных Национальным Банком, ответственность за которое предусмотрена частью 3 статьи 168-2 КоАП РК⁷.

⁴ Постановление Правления Национального Банка «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности» от 24.12.12г. № 383

⁵ Гражданский кодекс Республики Казахстан

⁶ Закон Республики Казахстан «О нормативных правовых актах»

⁷ Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях.

Факт административного правонарушения удостоверяется следующими документами:

- 1) письмом Национального Банка от 02.04.14г. № 66-3-2-25/1391;
- 2) письмом Банка от 08.04.14г. № 04-11/1197;
- 3) Отчетностью 1;
- 4) Отчетностью 2;
- 5) Протоколом.

На основании вышеизложенного, руководствуясь частями 1 и 2 статьи 21, частью 3 статьи 168-2, статьей 573, подпунктом 1) части 1 статьи 650, статьей 651 и частями 1 и 2 статьи 652 КоАП РК.

ПОСТАНОВИЛ:

1. Языком производства по данному делу об административном правонарушении с учетом согласия правонарушителя определить русский язык.

2. Привлечь Банк к административной ответственности по части 3 статьи 168-2 КоАП и наложить на него административное взыскание в виде штрафа в размере 300 (трехсот) месячных расчетных показателей, что составляет 555 600 (пятьсот пятьдесят пять тысяч шестьсот) тенге.

3. Уполномоченному подразделению Национального Банка:

1) довести копию настоящего постановления до сведения Банка в установленном порядке;

2) уведомить руководство Банка о необходимости принятия мер по устранению причин и условий, способствующих совершению административного правонарушения;

3) проконтролировать уплату штрафа Банком в установленные сроки и представление копии документа об уплате штрафа в Национальный Банк.

4. Банк не позднее тридцати дней со дня вступления настоящего постановления в законную силу уплатить штраф в доход республиканского бюджета по соответствующему коду бюджетной классификации территориального органа Комитета казначейства Министерства финансов Республики Казахстан, на территории которого находится правонарушитель.

5. Настоящее постановление может быть обжаловано в порядке и в сроки, предусмотренные статьями 655-657 КоАП.

Заместитель Председателя
Национального Банка



K. Kozhahmetov
К. Кожажметов