

“Утверждено”
постановлением Правления
Национального банка Таджикистана
от _____ с.20__

Требования
к составлению плана восстановления деятельности кредитных
финансовых организации

Требования к составлению плана восстановления деятельности кредитных финансовых организации (далее - Требования) разработаны в соответствии с частью 2 статьи 48.2 Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана» с целью восстановления их стабильной деятельности, в том числе достаточного уровня капитала и ликвидности, а также для способствования поддержанию надежности, стабильности и нормальной деятельности финансовой системы, и устанавливают минимальные требования при разработке плана восстановления деятельности кредитных финансовых организаций

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В настоящем Требовании используются следующие основные понятия:

- критические функции и базовые услуги - деятельность, операции или услуги, сбой или прерывание которых может поставить под угрозу финансовую стабильность или функционирование реального сектора экономики, а также угрожать работоспособности кредитной финансовой организации, и всех юридических лиц, находящихся под прямым или косвенным контролем кредитной финансовой организации, и подлежит восстановлению в максимально короткие сроки;

- программа мониторинга – процессы и процедуры кредитной финансовой организации целью которого является выявление и (или) измерение эффектов продолжающихся действий. Мониторинг выступает в качестве внутренней процедуры, основанной на индикаторах и результатах, а также как инструмент сбора информации и отчетности;

- сценарии стрессовых ситуаций – гипотетические всесторонние ситуации, которые могут угрожать непрерывности экономической деятельности, ликвидности и работоспособности кредитной финансовой организации.

Сценарии стрессовых ситуаций включают, как минимум, возможную девальвацию обменного курса, ухудшение качества активов (классификации кредитов), снижение заемного потенциала, ухудшение прибыльности, ухудшение притоков и оттоков ликвидности, которые возникают по причине системной и несистемной нестабильности отечественного или иностранного происхождения. Для тестирования достаточности критических уровней, определенных в программе мониторинга, обоснованности и действенности стратегий восстановления, сценарии стрессовых ситуаций должны включать предположение о том, что модель ведения бизнеса банка может стать нереализуемой;

- стратегия восстановления деятельности – стратегия, предусматривающая необходимые и соответствующие коррекционные мероприятия, которые должны быть реализованы своевременно кредитной финансовой организацией в случае ухудшения ее финансовой и операционной ситуации. Мероприятия по восстановлению деятельности направлены на восстановление и поддержание работоспособности кредитной финансовой организации. Стратегия восстановления деятельности должна быть реализована до того, как финансовая кредитная организация достигает этапа потери работоспособности;

- системообразующая кредитная организация – кредитная организация, от стабильного функционирования которой зависит устойчивость всей финансовой системы, в частности банковской системы страны.

2. План восстановления деятельности кредитных финансовых организаций (далее - план восстановления деятельности), утвержденный Наблюдательным советом и советом попечителей кредитной финансовой организации, должен быть разработан в простой и понятной форме и быть доступным для использования ответственными лицами.

3. Национальный банк Таджикистана потребует разработки плана восстановления деятельности от кредитных финансовых организаций, которые не являются системообразующими, но выполняют критические функции и предоставляют базовые услуги. Срок разработки и предоставления плана восстановления деятельности для кредитных финансовых организаций устанавливается Национальным банком Таджикистана.

4. Системообразующие кредитные организации обязаны разработать свои планы в соответствии с порядком установленным настоящим Требованием, и представить их на рассмотрение Национального банка Таджикистана к концу каждого календарного года, после утверждения своим Наблюдательным советом.

5. План восстановления деятельности охватывает всех юридических лиц, находящихся под прямым или косвенным контролем кредитной финансовой организации.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПЛАНА ВОССТАНОВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6. План восстановления деятельности должен включать краткое содержание и введение, которое резюмирует структуру и основное содержание плана восстановления деятельности.

7. План восстановления деятельности, как минимум, должен содержать следующее:

- общую информацию о кредитной финансовой организации;
- программу мониторинга;
- стресс - сценарии;
- стратегии восстановления деятельности;
- план коммуникаций;
- барьеры и риски;
- механизмы управления.

8. Стратегии восстановления деятельности, описание которых приведено в плане восстановления деятельности, реализуются кредитной финансовой организацией, при:

- достижении критических уровней, предусмотренных в программе мониторинга;
- материализации стрессовой ситуации.

9. Если у кредитной финансовой организации имеется обоснование считать, что несмотря на достижение ситуации, предусмотренной в пункте 8 данного Требования, нет необходимости в реализации стратегий восстановления деятельности, ввиду, к примеру, временной природы стрессовой ситуации, Наблюдательный совет кредитной финансовой организации может принять решение не реализовать такие стратегии. Такое решение должно быть обосновано соответствующим образом, задокументировано и доведено до сведения Национального банка Таджикистана в течение одного рабочего дня с момента его принятия.

3. ТРЕБОВАНИЯ И ОПИСАНИЕ МЕР ВОССТАНОВЛЕНИЯ В ПЛАНЕ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

§1. Общая информация о кредитной финансовой организации

10. Общая информация о кредитной финансовой организации должна включать:

- описание ее структуры, модели ведения бизнеса, критических функций и базовых услуг, информацию о корпоративном управлении, о структуре управления капиталом и ликвидностью, а также структуре управления рисками;

- описание кредитной финансовой организации с определением основных направлений экономической деятельности, основных продуктов и услуг, предлагаемых клиентам, рыночной ниши, основных источников финансирования, распределения ее структурных подразделений (филиалов, дочерних обществ и дочерних банков) по всей стране и за ее пределами, и любых аспектов, связанных с описанием организации;

- описание корпоративной структуры, включая определение основных акционеров, структуры ее конгломерата (дочерних обществ, связанных обществ, и другие), любых соответствующих кредитных обязательств внутри группы, услуг других обществ в группе, оказываемых на основе механизма аутсорсинга, и т.д;

- описание модели ведения бизнеса, включая детальный анализ основных направлений экономической деятельности кредитной финансовой организации, доли, которую они занимают в общей деятельности (обороте) и прибыли кредитной финансовой организации, и т.д;

- описание корпоративного управления, включая состав Наблюдательного совета, комитетов Наблюдательного совета и исполнительный орган, сфер ответственности исполнительного органа;

- описание структуры управления капиталом и ликвидностью, включая определение лиц, ответственных за мониторинг финансовых показателей, действующих процессов кредитной финансовой организации для доведения любых актуальных вопросов до сведения исполнительного органа и Наблюдательного совета, и т.д;

- описание структуры управления рисками, ролей и обязанностей Наблюдательного совета, его комитетов, исполнительного органа, комитетов управления, их линий отчетности, включая процессы одобрения кредитов, основных индикаторов, по которым осуществляется мониторинг в рамках нормального ведения деятельности, действующих процессов для определения каких-либо актуальных вопросов и для доведения этих вопросов до сведения директоров и Наблюдательного совета, и т.д;

- описание критических функций и базовых услуг должно определять, являются ли они критическими или обязательными для стабильности или

функционирования реального сектора экономики и/или для работоспособности кредитной финансовой организации и всех юридических лиц, находящихся под прямым или косвенным контролем кредитной финансовой организации.

11. Кредитная финансовая организация должна определить ресурсы, необходимые для восстановления критических функций и базовых услуг, включать следующее:

- персонал;
- технологии;
- информация;
- поставщики, внешние услуги и снабжение;
- финансовые ресурсы.

12. В случае, если Национальный банк Таджикистана определит, что перечень критических и обязательных услуг, включенных в план восстановления деятельности является неполным, он может потребовать, чтобы кредитная финансовая организация внесла изменения и дополнения в такой перечень для включения иных видов деятельности, операций или услуг, осуществляемых кредитной финансовой организацией или любым юридическим лицом, находящимся под прямым или косвенным контролем кредитной финансовой организации, которые по мнению Национального банка Таджикистана являются критическими или обязательными.

§2. Программа мониторинга

13. Программа мониторинга должна включать индикаторы и другую количественную и качественную информацию, которая:

- позволяет осуществление надлежащего мониторинга рисков, которым подвержена кредитная финансовая организация;
- отражает масштаб и скорость изменений экономического и финансового состояния кредитной финансовой организации, а также изменений ликвидности кредитной финансовой организации;
- учитывает модель, природу, сложность хозяйственно-экономической деятельности и профиль рисков кредитной финансовой организации.

14. При создании своей программы мониторинга, кредитная финансовая организация должна принять во внимание сроки, необходимые для реализации любых мероприятий восстановления, т.е., через какой период времени после реализации это мероприятие может привести к желаемому воздействию, и учесть такие сроки при принятии решения о правильном времени активации плана восстановления деятельности.

15. Программа мониторинга должна определять критические уровни по наиболее актуальному набору индикаторов с целью мониторинга рисков и активации плана восстановления деятельности, с учетом необходимых сроков для того, чтобы стратегии восстановления достигли своих ожидаемых результатов.

16. Программа мониторинга должна предусматривать, как минимум, требования к отслеживанию:

- индикаторов, демонстрирующих реальное или потенциальное ухудшение потенциала кредитной финансовой организации по соблюдению норм достаточности капитала;

- индикаторов, отражающих реальное или потенциальное ухудшение потенциала кредитной организации по удовлетворению потребности в ликвидности и финансировании;

- индикаторов, показывающих фактическую или потенциальную вариацию доходов или изменения в схеме источников дохода или затрат;

- индикаторов, отражающих качество операций, связанных с активами, и концентрацию риска с точки зрения сектора, географии или контрапартнеров;

- индикаторов, отражающих концентрацию источников финансирования, их уровень стабильности и стоимости;

- индикаторов и другой информации, которые являются сторонними по отношению к финансовой кредитной организации, но могут оказать существенное влияние на имидж и операционную или финансовую непрерывность финансовой кредитной организации. Примеры таких индикаторов могут включать цены на недвижимость, уровень безработицы и т.д.;

- индикаторов и другой информации, указывающих на правовые риски, риски распространения и действенность механизмов внутреннего контроля.

17. Каждая кредитная финансовая организация обязана разработать собственный перечень индикаторов мониторинга и определить пороги (риск аппетита) в соответствии со своим профилем рисков, сложности, набора продукции и структуры группы. Перечень потенциальных индикаторов мониторинга для включения план восстановления приведен в Приложении только в качестве иллюстрации.

18. Программа мониторинга должна охватывать все показатели, приведенные в пункте 16 данного Требования, а приоритетными должны быть индикаторы и прочая информация, используемая при управлении рисками и капиталом.

19. Индикаторы, указанные в абзаце первом пункта 16 данного Требования, должны соответствовать структурам управления рисками и капиталом.

20. Индикаторы, указанные в абзаце втором пункта 16 данного Требования должны соответствовать структуре управления риском ликвидности.

21. Национальный банк Таджикистана может потребовать включения других индикаторов и дополнительной информации в программу мониторинга, если считает, что их недостаток может оказать отрицательное воздействие на действенность плана восстановления деятельности.

22. Кредитная финансовая организация обязана создать процессы и системы, соответствующие мониторингу индикаторов, критическому уровню и другой информации, содержащейся в программе мониторинга, привязанной к плану восстановления деятельности.

23. Национальный банк Таджикистана, в формате и с частотой, определенным им, может запросить данные, связанные с индикаторами и другой информацией, содержащейся в программе мониторинга.

§3. Стресс-сценарии

24. Стресс-сценарии должны быть комплексными и предусматривать события, которые могут угрожать непрерывности деятельности, ликвидности и устойчивости кредитной финансовой организации. Цель состоит в том, чтобы оценить осуществимость и адекватность инструментов восстановления, включенных в план восстановления деятельности отдельно, когда финансово-кредитная организация находится в состоянии стресса, в сложных рыночных условиях и когда оба стресса возникают одновременно.

25. Стресс-сценарии должны, как минимум, включать допущения относительного обесценивания активов, снижения кредитоспособности, ухудшения рентабельности, ухудшения ликвидности, или в результате возникновения системного риска или уникальной ситуации нестабильности внутреннего или внешнего происхождения.

26. С целью тестирования достаточности критических уровней, предусмотренных в программе мониторинга, обоснованности и действенности стратегий восстановления, стресс-сценарии должны включать предположения о том, что модель бизнеса кредитной финансовой организации является с технико-экономической точки зрения необоснованной.

27. Если Национальный банк Таджикистана понимает, что стрессовые сценарии, включенные кредитной финансовой организацией в план восстановления деятельности, не являются достаточными для своих целей, он

может дать определение о том, чтобы кредитная финансовая организация включила другие сценарии стресса в свой план восстановления деятельности. Национальный банк Таджикистана также может потребовать от кредитной финансовой организации провести стресс-тестирование с учетом этих сценариев, и установить сроки для проведения этого стресс-тестирования.

28. После каждого пересмотра или обновления плана восстановления деятельности кредитной финансовой организации в соответствии с пунктом 27, стресс-сценарии должны быть подвергнуты повторной оценке, а стресс-тесты проведены повторно.

§4. Стратегии восстановления деятельности

29. План восстановления деятельности должен предусматривать всеобъемлющий и надежный комплекс стратегий восстановления деятельности в ответ на разные сценарии стрессовых ситуаций.

30. Кредитная финансовая организация проводит оценку включения, как минимум, следующих стратегий восстановления деятельности, как в отношении самой организации, так и, при соответствии, в отношении юридических лиц, находящихся под контролем кредитной финансовой организации:

- укрепление состояния уровня капитализации и ликвидности;
- реализация активов;
- рефинансирование задолженности;
- изменение структуры обязательств (пассивов);
- доступ к финансовой поддержке от акционеров (если имеется);
- доступ к линиям финансовой поддержки ликвидности (если имеются);
- внесение изменений в корпоративную или организационную структуру, в стратегию деятельности или модели бизнеса кредитной финансовой организации;
- поддержание оказания услуг, предоставляемых третьими лицами, и которые необходимы для обеспечения непрерывности деятельности кредитной финансовой организации.

31. План восстановления деятельности должен содержать анализ осуществимости и ожидаемого воздействия от применения каждой стратегии восстановления деятельности по-отдельности и, при возможности, совместного применения более одной стратегии.

32. Обоснование осуществимости и анализ воздействия, указанные в пункте 31 данного Требования, должны подчеркивать время, необходимое для

получения результатов от применения стратегии восстановления деятельности, и ожидаемые затраты и выгоды от их применения.

§5. Коммуникационный план

33. Цели и задачи коммуникационного плана включают в себя поддержку действенности стратегий, предусмотренных в плане восстановления деятельности. Коммуникационный план принимает во внимание актуальность, соответствие и своевременность коммуникаций с акционерами и с рынком в течение всего процесса реализации плана восстановления деятельности.

34. Коммуникационный план должен содержать описание базовых принципов коммуникации в период кризисной ситуации, включать коммуникационные стратегии и мероприятия в зависимости от возникающих сложностей, а также роли и обязанности подразделений кредитной финансовой организации, ответственных за поддержание внешних связей с рынком.

35. Коммуникационный план должен предусматривать отдельные планы по коммуникации как внутри самой кредитной финансовой организации, так и по поддержанию внешних связей с рынком.

36. Планы внутренней и внешней коммуникации должны содержать основную информацию и рекомендации, которые следует распространить в зависимости от ситуации, определить каналы коммуникации, которые будут использованы при такой коммуникации, а также потенциальных получателей информации.

§6. Барьеры и риски

37. План восстановления деятельности определяет:

- любые барьеры для реализации стратегий восстановления деятельности;
- риски, связанные с исполнением стратегий восстановления деятельности;
- любые обстоятельства или ситуации, в том числе вызванные внешними факторами, которые могут сделать стратегии восстановления деятельности необоснованными (неосуществимыми);
- любые препятствия, которые могут возникнуть, когда несколько кредитных финансовых организаций в стране вынуждены одновременно активировать стратегии восстановления деятельности.

38. Ситуации, описанные в пункте 37 данного Требования, могут поставить под угрозу реализацию стратегий восстановления или снизить их воздействие при улучшении финансового состояния кредитной финансовой организации. Эти ситуации будут меняться в соответствии с выбранной стратегией восстановления и с профилем кредитной финансовой организации, а также могут, включать падение цен на недвижимое имущество, что будет препятствовать продаже

недвижимого имущества кредитной финансовой организации, системный кризис, который может затруднить продажу части экономической деятельности кредитной финансовой организации конкурентам, и т.д.

39. В плане восстановления деятельности кредитная финансовая организация должна устранить или снизить выявленные барьеры и риски вместе с определением сроков для завершения действий.

§7. Механизмы управления

40. План восстановления деятельности должен содержать описание механизмов руководства/управления, необходимых для его реализации.

41. Подготовка и пересмотр плана восстановления деятельности должен осуществляться в соответствии с информацией, процессами управления рисками, капиталом и кризисными ситуациями, и планами по капитализации кредитной финансовой организации.

42. План восстановления деятельности и процесс его подготовки и обзора подвергаются аудиту и оценке внутренними аудиторами кредитной финансовой организации и независимым аудитором, посредством подготовки конкретных отчетов.

43. План восстановления деятельности представляется на рассмотрение всех подразделений кредитной финансовой организации.

44. Пересмотр плана восстановления деятельности, предусмотренный в пункте 41 данного Требования, должен:

- затрагивать оценку критических функций и базовых услуг, достаточности и надежности программы мониторинга и стресс-сценариев, разработки карты рисков и барьеров в отношении действенности стратегий восстановления деятельности, руководства/управления и других критериев и процедур, связанных с реализацией плана; и

- проводиться не реже одного раза в год, или при каждом соответствующем изменении экономического и финансового сценария, операционных стратегий, модели бизнеса, организационной структуры и процессов, привязанных к критическим функциям и базовым услугам, указанным в абзаце первом пункта 10 данного Требования.

45. План восстановления деятельности рассматривается и утверждается Наблюдательным советом на ежегодной основе или при каждом соответствующем изменении экономического и финансового сценария, операционных стратегий, модели бизнеса, организационной структуры и процессов, привязанных к критическим функциям и базовым услугам.

46. Наблюдательный совет обязан:

- обеспечить своевременное назначение лиц, ответственных за реализацию плана восстановления деятельности;

- обладать комплексным и интегрированным пониманием критических функций и базовых услуг, индикаторов и другой информации, содержащейся в программе мониторинга, стресс-сценариев, стратегий восстановления деятельности, барьеров и рисков, связанных с планом, гарантируя их совместимость со стратегическим планированием кредитной финансовой организации;

- обеспечить разработку осуществимых и действенных стратегий восстановления деятельности, включая стратегии, затрагивающие другие юридические лица, находящиеся под контролем кредитной финансовой организации.

47. Наблюдательный совет и исполнительный орган несут ответственность за принятие стратегий, предусмотренных в плане восстановления деятельности.

48. Конкретные обязанности исполнительного органа и Наблюдательного совета определяются в плане восстановления деятельности.

49. Руководитель подразделения по управлению рисками обязан незамедлительно информировать исполнительный орган, Наблюдательный совет и комитет по управлению рисками, когда индикаторы, указанные в пункте 13 данного Требования, достигают ранее определенных критических уровней.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

50. Кредитные финансовые организации, указанные в пунктах 3 и 4 данного Требования, обязаны представить план восстановления деятельности в Национальный банк Таджикистана ежегодно, или при утверждении обновленной версии в соответствии с положениями пункта 29 данного Требования, в течение тридцати (30) дней со дня его утверждения Наблюдательным советом или советом попечителей.:

51. В следующих случаях необходимо незамедлительно уведомить Национальный банк Таджикистана:

- достижение критических уровней, установленных в программе мониторинга;

- при возникновении стрессовой ситуации;

- когда кредитная финансовая организация принимает решение о реализации одного или более мероприятий из стратегии восстановления деятельности;

- когда Наблюдательный совет принимает решение об отказе от применения каких-либо стратегий восстановления деятельности при возникновении событий, указанных в абзацах первом и втором этого пункта данного Требования.

52. Национальный банк Таджикистана может установить конкретный срок по каждому виду уведомлений, указанному в предыдущем пункте. Если Национальный банк Таджикистана не установил конкретный срок, уведомление должно быть отправлено не позднее одного (1) рабочего дня.

53. Реализация плана восстановления деятельности не может отменить принятие каких-либо профилактических мер, указанных в других нормативно-правовых актах.

54. Краткое описание плана восстановления деятельности должно быть опубликовано в специальном разделе вебсайта кредитной финансовой организации, содержащей информацию об управлении рисками.

55. Размещение информации, указанной в пункте 54 данного Требования, должно осуществляться вместе с публикацией финансовой отчетности.

56. Кредитная финансовая организация не обязана включать информацию, которую она считает стратегической, в описание, указанное в пункте 54 данного Требования.

Приложение к
Требованию к составлению
плана восстановления деятельности
кредитных финансовых организаций

Перечень потенциальных индикаторов мониторинга для включения в
планы восстановления деятельности

№ п/п	Описание
Платежеспособность	
1	Норматив достаточности капитала (K1-1) на уровне <xx> процентов или ниже (Минимальное пруденциальное требование – 12%)
2	Норматив достаточности капитала (K1-2) на уровне <xx> процентов или ниже (Минимальное пруденциальное требование – 10%)
3	Норматив достаточности капитала (K1-3) на уровне <xx> процентов или ниже (Минимальное пруденциальное требование – с 01.01.23 не менее 8%, с 01.01.24 не менее 10%)
Ликвидность	
4	Отрицательное расхождение коэффициента валютных контрактов во временных рамках от 1 до 7 дней, и от 8 до 14 дней (в совокупности) как процент от высоколиквидных активов со сроком погашения более 15 дней – на уровне <xx> процентов или более в течение любого из вышеуказанных временных промежутков
5	Отрицательное расхождение коэффициента валютного поведения во временных рамках от 1 до 7 дней и от 8 до 14 дней (в совокупности) как процент от высоколиквидных активов со сроком погашения более 15 дней – на уровне <xx> процентов или более в течение любого из вышеуказанных временных промежутков
6	Темпы оттока вкладов (%) в течение последних 10 дней (<i>снижение общей суммы вкладов / общая сумма вкладов на начало 10-дневного периода</i>) – на уровне <xx> процентов или более
7	Потенциальная возможность дефолта по выплатам процентов по задолженностям
8	Потенциальная возможность дефолта по выплатам задолженности или исполнению обязательств
Качество активов	
9	Уровень НОК выше <xx> процентов от всех кредитов
10	Чистая сумма НОК выше <xx> процентов от всех кредитов
11	Чистая сумма НОК выше <xx> процентов от общего регулятивного капитала (Tier 1)
Доходы	
12	Доходы за счет капитала ниже <xx> процентов
13	Доходы по средним активам ниже <xx> процентов
14	Совокупные убытки выше <xx> процентов выплаченного капитала
События операционного риска	
15	Серьезные операционные перебои, связанные с событиями кибер-безопасности или сбоями системы ИКТ или катастрофами в течение <xx> часов или дней
16	Серьезные махинации или убытки от транзакций выше <xx> процентов основного капитала (Tier 1)