



О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан "Об утверждении Правил об особенностях создания консорциума банков и выдачи синдицированных (консорциальных) кредитов" от 31 декабря 1998 года N 328

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 октября 2001 года N 404 Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 февраля 2002 года за N 1767

В целях совершенствования нормативной правовой базы деятельности банков второго уровня Правления Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Внести прилагаемые изменения и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан V980892_ "Об утверждении Правил об особенностях создания консорциума банков и выдачи синдицированных (консорциальных) кредитов" от 31 декабря 1998 года N 328 согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту банковского и страхового надзора (Мекишев А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Председателя Национального Банка Республики Казахстан Марченко Г.А.

Председатель
Национального Банка

Приложение

к постановлению Правления
Национального Банка Республики
Казахстан от 15 октября 2001 года N 404
"О внесении изменений и дополнений в
постановление Правления
Национального Банка Республики
Казахстан "Об утверждении Правил об
особенностях создания консорциума
банков и выдачи синдицированных
(консорциальных) кредитов"
от 31 декабря 1998 г. N 328"

Изменения и дополнения в постановление Правления
Национального Банка Республики Казахстан "Об
утверждении Правил об особенностях создания
консорциума банков и выдачи синдицированных
(консорциальных) кредитов" от 31 декабря 1998 г. N 328

Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 1998 года N 328 V980892_ "Об утверждении Правил об особенностях создания консорциума банков и выдачи синдицированных (консорциальных) кредитов" следующие изменения и дополнения:

В наименовании постановления и далее по всему тексту слово "кредитов" заменить словом "займов".

В Правилах об особенностях создания консорциума банков и выдачи синдицированных (консорциальных) кредитов, утвержденных указанным постановлением:

1. Наименование Правил изложить в следующей редакции:

"Правила об особенностях создания консорциума банков и выдачи синдицированных (консорциальных) займов банками второго уровня Республики Казахстан";

по всему тексту:

слова "кредитов", "кредита", "кредит", "кредиту", "кредите", "вознаграждения (

интереса)", "вознаграждении (интересе)" заменить соответственно словами "займов", "займа", "заем", "займу", "займе", "вознаграждения", "вознаграждении".

2. В преамбуле слова "(общая часть), Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона," заменить словами ", Законом Республики Казахстан".

3. В пункте 2 исключить слово "кредитного".

4. В подпункте 1) пункта 4 слова "кредитного (ссудного) договора" заменить словами "договора займа".

5. В первом абзаце пункта 5 после слов "Республики Казахстан" дополнить словами "(далее - Национальный Банк)" и далее по тексту слова "Национальный Банк Республики Казахстан", "Национальным Банком Республики Казахстан", "Национального Банка Республики Казахстан" заменить словами "Национальный Банк", "Национальным Банком", "Национального Банка".

6. В подпункте 1) пункта 9 после слова "выполнять" дополнить словами "на дату подписания соглашения о создании консорциума, заключения договора о выдаче синдицированного (консорциального) займа, а также на дату непосредственной выдачи консорциального займа".

7. В подпункте 1) пункта 14 слова "кредитного договора" заменить словами "договора займа".

8. Главу 3 изложить в следующей редакции:

"Глава 3. Учет синдицированных займов и особенности их классификации

16. Для учета поступающих от банков-сокредиторов денег, предназначенных для выдачи синдицированного займа, банк-агент открывает отдельный лицевой счет на счетах, используемых для учета прочих кредиторов банка.

17. Деньги, предназначенные для выдачи синдицированного займа, перечисленные в банк-агент, банки-сокредиторы учитывают на соответствующих счетах, используемых для учета прочих дебиторов банка.

18. После одобрения банками-сокредиторами размера и иных условий синдицированного займа банк-агент предоставляет заемщику заем.

После предоставления банком-агентом заемщику синдицированного займа, банки-сокредиторы и банк-агент, имеющий долю участия в синдицированном займе, учитывают сумму займа пропорционально своей доли участия в нем, на счетах, предназначенных для учета требований банка к клиентам (займам, предоставленным клиентам).

19. Банк-агент и банки-сокредиторы при расчете пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов сумму предоставленного синдицированного займа принимают в расчет пропорционально своей доле участия в нем.

20. Банк-агент проводит классификацию синдицированного займа согласно законодательству о классификации активов банка и условных обязательств и расчете

провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан и осуществляет мониторинг соблюдения условий договора о предоставлении синдицированного займа.

При проведении классификации синдицированного займа, банк-агент ежемесячно, не менее чем за 5 рабочих дней до завершения отчетного периода, письменно уведомляет других участников консорциума (в соответствии с согласованными с ними порядке и форме) о классификации синдицированного займа.

Классификация синдицированного займа, по которому банком-агентом является нерезидент Республики Казахстан, осуществляется банками-сокредиторами самостоятельно согласно законодательству о классификации активов банка и условных обязательств и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан на основании информации о классификации синдицированного займа, представленной банком-агентом - нерезидентом Республики Казахстан.

21. Банки-сокредиторы обязаны формировать провизии по синдицированному займу пропорционально своей доле участия в нем в соответствии с получаемой от банка-агента информацией. Данное требование распространяется и на банк-агент, имеющий долю участия в синдицированном займе.

22. Банк-агент ежемесячно, одновременно с предоставлением сведений о классификации активов банка и условных обязательств и изменений по размерам провизий, предоставляет в подразделение банковского надзора Национального Банка сведения о синдицированном займе в разрезе каждого банка-сокредитора по форме согласно Приложению N 1 к настоящим Правилам.

В случае, если банком-агентом является нерезидент Республики

Казахстан, то сведения о синдицированном займе представляются банками-сокредиторами самостоятельно по форме согласно Приложению N 1 к настоящим Правилам."

9. В Приложении N 1:

- строку "Имеющиеся данные по состоянию на " __ " _____ 199__ года"
заменить строкой "Имеющиеся данные по состоянию на " __ " _____ 200__ года";
- во второй графе таблицы 2 слова "согласно кредитного договора"
заменить словами "согласно договора займа".

(Специалисты: Пучкова О.Я.,
Абрамова Т.М.)

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