

**Об утверждении Правил выдачи банковской гарантии и поручительства, а также принятия банком обязательств по проведению будущих платежей по собственным обязательствам, связанным с кредитным риском**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2002 года N 473. Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 26 декабря 2002 года N 2102. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2003 года N 159

                   Извлечение из постановления Правления   
     Национального Банка Республики Казахстан от 27.05.2003г. N 159

     В целях оптимизации банковского законодательства и исключения норм, действие которых в настоящее время не требуется, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

     1. Признать утратившим силу постановление Правление Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2002 года N 473 "Об утверждении Правил выдачи банковской гарантии и поручительства, а также принятия банком обязательств по проведению будущих платежей по собственным обязательствам, связанным с кредитным риском"...

         Председатель   
     Национального Банка"

--------------------------------------------------------------------   
   
        В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей деятельность банков второго уровня  Республики Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан  постановляет:

      1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи банковской гарантии и поручительства, а также принятия банком обязательств по проведению будущих платежей по собственным обязательствам, связанным с кредитным риском.

      2. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившими силу:   
      1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 1997 года N 288 "О Положении о порядке регистрации Национальным Банком Республики Казахстан договоров гарантий и поручительств, выданных банками второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 429, опубликованное 19-25 января 1998 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казахстан Улттык Банкiнiн Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана");   
      2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2000 года N 438 "О внесении изменений и дополнений в Положение о порядке регистрации Национальным Банком Республики Казахстан договоров гарантий и поручительств, выданных банками второго уровня, утвержденное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 1997 года N 288 "Об утверждении Положения о порядке регистрации Национальным Банком Республики Казахстан договоров гарантий и поручительств, выданных банками второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1344, опубликованное 1-14 января 2001 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казахстан Улттык Банкiнiн Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана").

      3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.   
      4. Департаменту финансового надзора (Бахмутова Е.Л.):   
      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 заинтересованных подразделений центрального аппарата, территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.   
      5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального  Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

*Председатель*   
*Национального Банка*

                                           Утверждены   
                                    постановлением Правления   
                                       Национального Банка   
                                       Республики Казахстан   
                                    от 26 ноября 2002г. N 473   
                                 "Об утверждении Правил выдачи   
                                      банковской гарантии и   
                                 поручительств, а также принятия   
                                      банком обязательств по   
                                   проведению будущих платежей   
                                  по собственным обязательствам,   
                                   связанным с кредитным риском"

**Правила выдачи банковской гарантии и поручительства,**   
**а также принятия банком обязательств по проведению**   
**будущих платежей по собственным обязательствам,**   
**связанным с кредитным риском**

      Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", " О Национальном Банке Республике Казахстан", и другими законодательными актами Республики Казахстан и устанавливают требования по выдаче банковской гарантии и поручительства, а также принятию банками второго уровня (далее - банки) обязательств по проведению будущих  платежей по собственным обязательствам, по которым у банка возникает кредитный риск, и имеется временной срок между датой платежа банка контрпартнеру в целях приобретения (продажи) финансовых инструментов  и датой продажи (приобретения) контрпартнером банку финансовых инструментов более десяти календарных дней (далее - гарантии).

**Глава 1. Общие положения**

      1. Выдача гарантий (как в тенге, так и в иностранной валюте) осуществляется в соответствии с требованиями настоящих Правил, законодательства Республики Казахстан, внутренними документами банка, определяющими порядок проведения операций, связанных с выдачей гарантий, и управления рисками, возникающими при проведении данных операций.

      2. Выдача банками гарантий в иностранной валюте производится только при наличии у банка лицензии на проведение банковских операций в иностранной валюте.

      3. Банк выдает гарантии при условии выполнения им всех пруденциальных нормативов на дату заключения соответствующего договора, с учетом суммы выдаваемой гарантии.   
      Названное требование не применяется при наличии у банков и выполнении ими одобренных (согласованных) Правлением Национального Банка Планов (Программ) мероприятий по устранению нарушений отдельных пруденциальных нормативов.

      4. При выдаче гарантии в тенге или иностранной валюте банк должен предоставлять информацию в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) согласно требованиям законодательства Республики Казахстан, регулирующего порядок ведения кредитного регистра.   
      Для выдачи гарантии на сумму пятьдесят и более миллионов тенге (или эквивалент указанной суммы в иностранной валюте) банку необходимо в соответствии с настоящими Правилами получить разрешение Национального Банка.

      5. Договор гарантии составляется не менее чем в 2-х экземплярах и должен содержать следующее:   
      номер и дата выдачи гарантии;   
      наименование, место нахождения банка, выступающего гарантом,  наименование, место нахождения (жительства) должника - юридического или физического лица;   
      наименование и место нахождения банка, в котором обслуживается должник;   
      наименование кредитора;   
      дата возникновения обязательства должника;   
      размер (сумма) гарантии и сведения об обеспечении гарантии, включающие вид и сумму обеспечения;   
      срок действия гарантии;   
      условия прекращения действия гарантии;   
      ответственность банка-гаранта перед кредитором за неисполнение обязательства (включая, но не ограничиваясь этим, уплату неустойки, процентов, судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником);   
      иные условия, предусмотренные законодательством Республики   
Казахстан.

      6. При выдаче гарантии, по которой в соответствии с нормами настоящих Правил, необходимо получение разрешения Национального Банка, банк указывает в соответствующем договоре реквизиты данного  разрешения, а в случае его отсутствия - ссылается на нормы настоящих Правил, в соответствии с которыми получение разрешения не требуется.

      7. Договоры гарантий, составленные на двух и более листах, должны быть пронумерованы, прошиты, скреплены бумажной пломбой и печатью банка.

      8. Национальный Банк не несет ответственности за исполнение обязательств по выданным банками гарантиям.

      9. Выдача гарантий организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, осуществляется в порядке, установленном настоящими Правилами.

**Глава 2. Порядок выдачи разрешения Национального Банка**

      10. Для получения разрешения Национального Банка, в случаях, предусмотренных пунктом 4 настоящих Правил, банку необходимо за семь рабочих дней до заключения соответствующего договора представить ходатайство на получение разрешения с приложением информации о предстоящей операции.   
      Информация по операции должна содержать следующее:   
      наименование должника и кредитора;   
      сумму выдаваемой гарантии;   
      сведения об обеспечении гарантии, включающие вид и сумму обеспечения;     
      срок выдачи (действия) гарантии;   
      условия прекращения действия гарантии;   
      дату заключения договора гарантии;   
      сведения о совокупной задолженности лица, являющегося должником перед банком по выдаваемой гарантии (в разрезе по каждому виду задолженности);   
      расчет пруденциальных нормативов с учетом выдаваемой гарантии за предпоследний рабочий день, предшествующий дню представления сведений, указанных в настоящем пункте.

      11. Подразделение банковского надзора Национального Банка рассматривает ходатайство на получение разрешения о предстоящей операции в течение семи рабочих дней. По результатам рассмотрения ходатайства и приложенной к нему информации о предстоящей операции по выдаче гарантии подразделение банковского надзора Национального Банка выдает банку-заявителю разрешение за подписью Председателя Национального Банка (его заместителя) либо мотивированный отказ в письменном виде.   
      Основанием отказа в выдаче разрешения Национального Банка является невыполнение банком пруденциальных нормативов на последнюю отчетную дату и дату, указанную в абзаце десятом пункта 10 настоящих Правил, а также на предпоследний рабочий день, предшествующий дню выдачи разрешения, рассчитанных с учетом суммы выдаваемой гарантии.   
      Банк в течение десяти дней с даты заключения соответствующих договоров, по которым банком получено разрешение Национального Банка, представляет об этом в Национальный Банк письменное уведомление с приложением копии соответствующего договора.

      12. Разрешение Национального Банка действительно в течение пяти рабочих дней со дня его выдачи.

      13. На основании письменного уведомления банка и приложенных к нему договоров Национальным Банком производится внесение соответствующих данных в Регистр выданных гарантий.

      14. Сумма денежного обязательства, указанная в соответствующих договорах, отражается подразделением банковского надзора Национального Банка в информационной базе по данному банку.

      15. Для внесения сторонами изменений и дополнений в соответствующие договоры на сумму свыше пятидесяти миллионов тенге (или эквивалент указанной суммы в иностранной валюте),  в части увеличения сроков или суммы выдаваемой гарантии, банку необходимо получить разрешение Национального Банка в порядке, предусмотренном настоящей главой Правил.

      16. Банки осуществляют классификацию выданных гарантий и формирование по ним необходимого размера провизий в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим порядок и условия классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них банками второго уровня Республики Казахстан.

**Глава 3. Заключительные положения**

      17. В случае нарушения норм настоящих Правил Национальный Банк вправе применить к банкам ограниченные меры воздействия и/или санкции, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан.

      18. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

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