

Об утверждении Правил выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 апреля 2008 года N 55. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 июня 2008 года N 5231. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 21 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 21 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с пунктом 4 статьи 331 Гражданского кодекса Республики Казахстан, подпунктом 4) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств.

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

3. Департаменту стратегии и анализа (Дилимбетова Г.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) 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 Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

4. Службе Председателя (Кенже А.) принять меры к опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Кожахметова К.Б.

Председатель

Бахмутова Е.Л.

Утверждены

Правила выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года, Законом Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и устанавливают требования к выдаче банками второго уровня (далее - банки) банковских гарантий и поручительств.

2. Выдача банком банковской гарантии и поручительства осуществляется в соответствии с требованиями настоящих Правил, гражданского законодательства Республики Казахстан, законодательства о государственных закупках, правил о внутренней кредитной политике и правил, определяющих общие условия проведения операций, утвержденных советом директоров банка.

3. Выдача банком банковской гарантии и поручительства производится при выполнении следующих условий:

1) наличие у банка лицензии на проведение банковских операций, предусмотренных подпунктами 15), 16) пункта 2 статьи 30 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан";

2) наличие письменного согласия лица-должника на предоставление банком сведений о нем и выданной банковской гарантии или поручительстве в базу данных кредитных бюро с последующим представлением банком указанных сведений в кредитные бюро.

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26.09.2009 № 212 (порядок введения в действие см. п. 2).

4. Для целей настоящих Правил выдача банком банковской гарантии или поручительства, а также предъявление требований по исполнению обязательств по банковской гарантии или поручительству предусматривает их оформление в письменной форме.

5. Договор банковской гарантии или поручительства должен содержать:

1) наименование юридического лица-должника или фамилию, имя, (отчество - при наличии) физического лица-должника, по поручению которого банком выдана банковская гарантия или поручительство;

2) наименование юридического лица-кредитора должника или фамилию, имя, (отчество - при наличии) физического лица-кредитора, в пользу которого банком выдана банковская гарантия или поручительство;

3) наименование банка, выдавшего банковскую гарантию или поручительство;

4) номер и дату договора банковской гарантии или поручительства и номер и дату документа (ов), в котором (ых) предусмотрена необходимость выдачи банковской гарантии или поручительства;

5) максимальную денежную сумму, подлежащую оплате по договору банковской гарантии или поручительства, если иное не установлено договором банковской гарантии или поручительства;

6) способы обеспечения по выданной банковской гарантии или поручительству, если иное не установлено договором банковской гарантии или поручительства;

7) срок, на который выдана банковская гарантия или поручительство, или обстоятельство (событие), при наступлении которого прекращается обязательство банка, выдавшего банковскую гарантию или поручительство (срок действия банковской гарантии или поручительства), если иное не установлено договором банковской гарантии или поручительства;

8) условия, при которых наступает ответственность банка (осуществление платежа) по выданной банковской гарантии или поручительству.

6. В зависимости от состава сторон, участвующих в обязательстве, банк по поручению и за счет должника для обеспечения исполнения обязательств должника перед гарантом может выдать встречную банковскую гарантию (далее - контргарантию) в пользу другого банка-гаранта, выдавшего банковскую гарантию в пользу кредитора должника.

7. Договор банковской контргарантии должен содержать:

1) наименование юридического лица-должника или фамилию, имя, (отчество - при наличии) физического лица-должника, по поручению которого банком выдана банковская контргарантия;

2) наименование банка, выдавшего банковскую контргарантию в пользу банка-гаранта;

3) наименование банка-гаранта, в пользу которого по поручению должника банком выдана банковская контргарантия;

4) наименование юридического лица-кредитора должника или фамилию, имя, (отчество - при наличии) физического лица-кредитора, в пользу которого банком-гарантом выдана банковская гарантия;

5) номер и дату договора банковской контргарантии и номер и дату документа (ов), в котором (ых) предусмотрена необходимость выдачи банковской контргарантии;

6) максимальную денежную сумму, подлежащую оплате по договору банковской контргарантии, если иное не установлено договором банковской контргарантии;

7) способы обеспечения по выданной банковской контргарантии, если иное не установлено договором банковской контргарантии;

8) срок, на который выдана банковская контргарантия, или обстоятельство (событие), при наступлении которого прекращается обязательство банка, выдавшего банковскую контргарантию (срок действия банковской контргарантии), если иное не установлено договором банковской контргарантии;

9) условия, при которых наступает ответственность банка (осуществление платежа) по выданной банковской контргарантии.