

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года N 296 "Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций"**

***Утративший силу***

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18 июля 2008 года № 104. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан от 18 сентября 2008 года № 5307. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137

      Сноска. Постановление утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2013 № 137 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков второго уровня, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ** :

      1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года N 296 "Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4580) следующие изменения и дополнения:

      в Правилах классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, утвержденных указанным постановлением:

      пункт 1 дополнить подпунктом 6-1) следующего содержания:

      "6-1) секьюритизированные активы - выделенные активы в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года "О секьюритизации";

      пункт 2 после слов "дебиторской задолженности" дополнить словами ", секьюритизированным активам, по которым у банка имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации, секьюритизированным активам, по которым у банка отсутствует письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации";

      дополнить пунктом 8-1 следующего содержания:

      "8-1. Секьюритизированные активы подлежат классификации в соответствии с настоящими Правилами. Провизии по секьюритизированным активам, по которым у банка имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации, не создаются.";

      в пункте 19:

      абзац первый после слов "качества обеспечения" дополнить словами "и целевого использования.";

      абзац девятый изложить в следующей редакции:

      "Качество обеспечения и доля нецелевого использования кредита оцениваются отдельно по каждому из требований.";

      пункт 26 после слов "по данному кредиту," дополнить словами "а также отсутствует формулировка в тексте договора банковского займа, определяющая периодичность оплаты вознаграждения,";

      в пункте 28:

      после слов "инструментами хеджирования" дополнить словами "со стороны заемщика";

      после слов "Приложением 2" дополнить словами "или Приложением 3".

      дополнить главой 7-1 следующего содержания:

 **"Глава 7-1. Особенности классификации секьюритизированных активов**

      49-1. При наличии у банка письменного подтверждения уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации банк осуществляет классификацию активов в соответствии с Приложением 1 к настоящим Правилам.

      49-2. При отсутствии у банка письменного подтверждения уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации банк:

      1) формирует провизии на классифицированные секьюритизированные активы;

      2) осуществляет классификацию активов в соответствии с Приложением 1 к настоящим Правилам.";

      предложение первое пункта 54 изложить в следующей редакции:

      "Уполномоченный орган по результатам проверок банков, а также в ходе проверки может требовать повышения уровня провизий (резервов).";

      в приложении 1:

      таблицы 1 и 2, после графы

"

|  |
| --- |
| в том числе сумма основного долга по
кредитам (за исключением финансового
лизинга).  |
| 2  |

                                      ";

      дополнить графой следующего содержания:

"

|  |
| --- |
| Сумма начисленного вознаграждения  |
| 2-1  |

                                      ";

      таблицы 3, 4 и 5, после графы

"

|  |
| --- |
| Всего сумма основного долга  |
| 1  |

                                      ";

      дополнить графой следующего содержания:

"

|  |
| --- |
| Сумма начисленного вознаграждения  |
| 1-1  |

                                      ";

      таблицу 6 после графы

"

|  |
| --- |
| Стоимость  |
| 1  |

                                      ";

      дополнить графой следующего содержания:

"

|  |
| --- |
| Сумма начисленного вознаграждения  |
| 1-1  |

                                      ";

       таблицу 7 после графы

"

|  |
| --- |
| в том числе сумма основного долга
по депозиту в целях налогообложения  |
| 2  |

                                      ";

      дополнить графой следующего содержания:

"

|  |
| --- |
| Сумма начисленного вознаграждения  |
| 2-1  |

                                      ";

      таблицу 8 после графы

"

|  |
| --- |
| в том числе сумма дебиторской
задолженности по документарным
расчетам и гарантиям в целях
налогообложения  |
| 2  |

                                      ";

      дополнить графой следующего содержания:

"

|  |
| --- |
| Сумма начисленного вознаграждения  |
| 2-1  |

                                      ";

      таблицу 9 после графы

"

|  |
| --- |
| в том числе сумма условных
обязательств по непокрытым
аккредитивам, выпущенным или
подтвержденным гарантиям  |
| 2  |

                                      ";

      дополнить графой следующего содержания:

"

|  |
| --- |
| Сумма начисленного вознаграждения  |
|                 2-1  |

                                      ";

      дополнить таблицами 10, 11 согласно приложению к настоящему постановлению;

      в приложении 2:

      таблицу 1 после строки

"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
 | отсутствие просрочек в
погашении платежей по
классифицируемому активу  | -1  |

                                      ";

      дополнить строкой

"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|
 | займы, по которым имелась
просрочка платежей до
текущей даты, и по которым
срок оплаты платежей не
наступил  | 0  |

                                       ";

      в Правилах по заполнению таблицы 1:

      в абзаце 1 пункта 5 после слова "(должник" дополнить словом ", созаемщик)";

      в пункте 6:

      в абзаце первом после слова "(должника" дополнить словом ", созаемщика)";

      абзацы второй - пятый, десятый, двенадцатый - четырнадцатый после слов "заемщика", "заемщиком" дополнить соответственно словами "(созаемщика)", "(созаемщиком)";

      в пункте 7:

      в абзаце первом после слова "(должника" дополнить словом ", созаемщика)";

      абзацы второй - шестой после слов "заемщика", "заемщик", "заемщиком", "заемщику" дополнить соответственно словами "(созаемщика)", "(созаемщик)", "(созаемщиком)", "(созаемщику)";

      абзац седьмой подпункта 3) пункта 9 после слов "балансе заемщика" дополнить словами "и/или залогодателя";

      дополнить пунктами 10 и 11 следующего содержания:

      "10. При наличии просроченных платежей со сроком 7 (семь) и более рабочих дней в течение периода кредитования, а также не наступления сроков погашения платежей, (за исключением случаев досрочного погашения платежей) по отдельному договору банковского займа, критерии "отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу - 1 балл" не применяется.

      Займам, по которым имелась просрочка погашения платежей со сроком 7 (семь) и более рабочих дней, а также по которым не наступил срок погашения платежей, присваивается 0 баллов.

      11. Доля нецелевого использования актива рассчитывается индивидуально по каждому договору банковского займа, в том числе заключенному в рамках одной кредитной линии.";

      в приложении 3:

      в Правилах по заполнению таблицы 1:

      пункт 5 после слов "заемщика", "заемщик", "заемщиком", "заемщику" дополнить соответственно словами "(созаемщика)", "(созаемщик)", "(созаемщиком)", "(созаемщику)";

      абзац седьмой подпункта 1) пункта 6 изложить в следующей редакции:

      "залога денег на депозите в банке-кредиторе и/или денег, являющихся предметом заклада в банке-кредиторе;".

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

      3. Департаменту стратегии и анализа (Абдрахманов Н.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 Агентства принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

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

       *Председатель*                                 *Е. Бахмутова*

"СОГЛАСОВАНО"

Министр финансов

Республики Казахстан

Жамишев Б.Б.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

     подпись

"25" августа 2008 год

Гербовая печать

Приложение

к постановлению Правления Агентства

Республики Казахстан по регулированию и надзору

финансового рынка и финансовых организаций

от 18 июля 2008 года N 104

"Таблица 10

 **Классификация секьюритизированных активов, при наличии у банка**
**письменного подтверждения уполномоченного органа на применение**
**рамочного подхода секьюритизации на "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_года**

Банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                          тысяч тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Группа
кредитов
согласно
классификации  | Всего
сумма
основ-
ного
долга  | Сумма
начис-
ленного
возна-
граждения  | Стоимость
обеспечения  |
| Итого  | в том
числе
высоко-
ликвидное  |
|
 | 1  | 2  | 3  | 4  |
| 1. Стандартные  |
 |
 |
 |
 |
| 2. Сомнительные:  |
 |
 |
 |
 |
| 1) сомнительные
1 категории -
при своевремен-
ной и полной
оплате платежей  |
 |
 |
 |
 |
| 2) сомнительные
2 категории -
при задержке
или неполной
оплате платежей  |
 |
 |
 |
 |
| 3) сомнительные
3 категории -
при своевремен-
ной и полной
оплате платежей  |
 |
 |
 |
 |
| 4) сомнительные
4 категории -
при задержке
или неполной
оплате платежей  |
 |
 |
 |
 |
| 5) сомнительные
5 категории  |
 |
 |
 |
 |
| 3. Безнадежные  |
 |
 |
 |
 |
| всего (1+2+3)  |
 |
 |
 |
 |

Председатель

Место печати

Главный бухгалтер

Исполнитель

телефон:

Таблица 11

 **Классификация секьюритизированных активов по которым у банка**
**отсутствует письменное подтверждение уполномоченного органа на**
**применение рамочного подхода секьюритизации на**
**"\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_года**

Банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                          тысяч тенге

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группа
кредитов
согласно
классификации  | Всего
сумма
основ-
ного
долга  | Сумма
на-
чис-
лен-
ного
возна-
граж-
дения  | Размер
про-
визий
(в %)
от
суммы
основ-
ного
долга
согла-
сно
Прави-
лам  | Всего
сумма
факти-
чески
создан-
ных
прови-
зий  | Стоимость
обеспечения  |
| И
т
о
г
о  | в том
числе
высоко-
ликвидное  |
|

 | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  |
| 1. Стандартные  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2. Сомнительные:  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 1) сомнительные
1 категории -
при своевремен-
ной и полной
оплате платежей  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 2) сомнительные
2 категории -
при задержке
или неполной
оплате платежей  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3) сомнительные
3 категории -
при своевремен-
ной и полной
оплате платежей  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 4) сомнительные
4 категории -
при задержке
или неполной
оплате платежей  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 5) сомнительные
5 категории  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| 3. Безнадежные  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |
| всего (1+2+3)  |
 |
 |
 |
 |
 |
 |

Председатель

Место печати

Главный бухгалтер

Исполнитель

телефон:".

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