

**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