



Об утверждении Требований по выдаче банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан)

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 72. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 апреля 2013 года № 8409.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Требования по выдаче банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 81 "Об утверждении Требований по выдаче банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан)" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7470, опубликованное 24 мая 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 150-151 (26969-26970)).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель

Национального Банка

Г. Марченко

Утверждены
постановлением Правления

Требования по выдаче банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан)

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Настоящие Требования по выдаче банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан) (далее - Требования) разработаны в соответствии с пунктом 1 статьи 8-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и устанавливают требования к выдаче банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее - банки) банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан).

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Банком выдаются банковские займы и банковские гарантии физическим лицам, связанным с ним особыми отношениями, в пределах совокупного объема всех банковских займов и банковских гарантий, не превышающего размер, установленный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 80 "Об утверждении Правил расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7510 (далее - постановление № 80), при условии выполнения одного из следующих условий:

наличие соответствующего обеспечения, размер и вид которого устанавливается Требованием;

финансовое состояние физического лица классифицируется как "стабильное".

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Банком выдаются банковские займы и банковские гарантии юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан), связанным с ним особыми отношениями, соответствующим одному из условий пункта 2 статьи 8-1 Закона о банках, в пределах совокупного объема всех банковских займов и банковских гарантий, не превышающего размер, установленный постановлением № 80, при условии выполнения одного из следующих условий:

наличие соответствующего обеспечения, размер и вид которого устанавливается Требованием;

финансовое состояние юридического лица классифицируется как "стабильное".

Сноска. В пункт 2 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

3. Банком выдаются банковские займы и банковские гарантии юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан), связанным с ним особыми отношениями, не соответствующим одному из условий пункта 2 статьи 8-1 Закона о банках, в размере не более 0,05 процентов собственного капитала банка при условии выполнения одного из следующих условий:

наличие соответствующего обеспечения, размер и вид которого устанавливается Требованием;

финансовое состояние юридического лица классифицируется как "стабильное".

Сноска. В пункт 3 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

4. Для целей Требований под соответствующим обеспечением понимается:

1) высоколиквидное обеспечение, указанное в приложении к Требованиям, стоимость которого покрывает не менее 90 (девяноста) процентов обязательств заемщика по активу;

2) обеспечение, покрывающее в совокупности не менее 100 (ста) процентов обязательств заемщика по активу, в виде:

гарантий (поручительств) юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже группы "BBB-", присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

гарантий (поручительств) юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, в том числе банков, имеющих долговой рейтинг не ниже группы "BB-", присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

страховых полисов страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы "BB-", присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

ценных бумаг, выпущенных организациями - нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы "BBB-", присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;

ценных бумаг, выпущенных организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы "BB-", присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

В качестве соответствующего обеспечения принимается обеспечение в виде недвижимого имущества, стоимость обеспечения которого покрывает не менее 130 (ста тридцати) процентов обязательств заемщика по активу.

5. Для целей Требований под стабильным финансовым состоянием понимается следующее:

1) в отношении заемщика (созаемщика) - физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, оцененного на момент выдачи кредита:

оценка финансового состояния заемщика (созаемщика) проводится с точки зрения возможности регулярно и своевременно осуществлять платежи по займу, в том числе ипотечному жилищному займу, заемщик (созаемщик) способен своевременно и в полном объеме погасить заем, в том числе ипотечный жилищный заем в соответствии с анализом его доходов и расходов, платежеспособности и его кредитной истории;

достаточность наличных денег заемщика (созаемщика), необходимых для погашения кредита, выплаты первоначального взноса за жилище, а также для покрытия расходов, связанных с заключением сделок по купле-продаже и выдаче ипотечного жилищного займа;

уровень образования заемщика (созаемщика), профессиональный опыт, систематическая занятость в стабильно развивающемся и потенциально рентабельном секторе экономики не вызывают сомнений о возможности клиента рассчитаться с банком по своему обязательству;

отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию, ответственности по договору, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом

индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика (созаемщика) не превышает:

40 (сорок) процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) до сорока месячного расчетного показателя, устанавливаемого законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год (далее - МРП), действующим на момент выдачи кредита и (или) изменения места трудовой деятельности;

50 (пятьдесят) процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 40 (сорока) до 65 (шестидесяти пяти) МРП;

60 (шестьдесят) процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) от 65 (шестидесяти пяти) до 90 (девяноста) МРП;

70 (семьдесят) процентов при размере ежемесячного дохода заемщика (созаемщика) более 90 (девяноста) МРП, при условии, если при выплате в соответствии с данными показателями по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика (созаемщика) приходится не менее 15 (пятнадцать) МРП от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10 (десяти) МРП в других регионах, для детей младше 15 (пятнадцати) лет - не менее половины указанных размеров;

2) в отношении заемщика (должника, созаемщика) - юридического лица, физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность:

финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) устойчивое;

заемщик (должник, созаемщик) платежеспособен;

денежные потоки позволяют обслуживать долг;

положительные рыночные условия развития бизнеса, имеет хорошую конкурентную позицию на рынке;

свободный доступ к ресурсам и рынку капитала, нет зависимости от ограниченного количества поставщиков, не выявлены внешние или внутренние факторы, способные значительно ухудшить финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика) в течение срока действия договора;

возможность заемщика (должника, созаемщика) рассчитаться с банком по своему обязательству не вызывает сомнений;

по срокам активы и обязательства заемщика (должника, созаемщика) соизмеримы; не имеет негативную кредитную историю;

благоприятное значение коэффициентов, рассчитанных в соответствии с методикой (методиками), утвержденной (утвержденными) органом управления банка (далее - Методика) и являющейся неотъемлемым дополнением к внутренним правилам банка.

6. Методика разрабатывается банком самостоятельно и включает порядок, метод, периодичность, способы оценки финансового состояния, перечень необходимых документов и иной информации, позволяющих определить финансовое состояние заемщика (должника, созаемщика).

Методика содержит следующие основные показатели, но, не ограничиваясь ими, рассчитанные с учетом особенностей отрасли, сезонности (цикличности) производства, сферы деятельности заемщика (должника, созаемщика):

платежеспособность - раскрывает способность заемщика (должника, созаемщика) обслуживать свои обязательства, рассчитываемую банком исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных Методикой банка;

финансовая устойчивость - раскрывает структуру капитала, уровень доходности (в динамике за последний календарный год), рентабельность (в динамике), отсутствие (наличие) просроченных долгов, доступ заемщика (должника, созаемщика) к рынку капитала, наличие другой значимой информации, позволяющей оценить финансовую устойчивость заемщика (должника, созаемщика), рассчитываемую банком исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных Методикой банка;

способность обслуживания долга, прогноз движения денежных потоков;

состав и динамика дебиторско-кредиторской задолженности (за последний отчетный и текущий годы);

себестоимость продукции (в динамике);

кредитная история (погашение кредитной задолженности в прошлом, наличие действующих кредитов);

принадлежность заемщика (должника, созаемщика) к банковским конгломератам, страховым группам, банковским, страховым холдингам;

зависимость от одного (нескольких) поставщиков и (или) заказчиков;

меры, предпринимаемые заемщиком (должником, созаемщиком) для улучшения своего финансового положения;

вовлеченность заемщика (должника, созаемщика) в судебные разбирательства, которые могут ухудшить его финансовое состояние;

иные субъективные факторы, которые характеризуют рыночную позицию заемщика (должника, созаемщика), его зависимость от циклических и структурных изменений в экономике (вид отрасли, оценка привлекательности товаров (услуг), которые изготавливаются (предоставляются) заемщиком (должником, созаемщиком), рынок таких товаров (услуг), уровень конкуренции в сфере деятельности заемщика (должника, созаемщика), длительность деятельности на конкретном рынке).

Сноска. Пункт 6 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 257 (вводится в действие с 01.01.2019).

7. Родительским банком выдаются банковские займы и банковские гарантии дочерним организациям, приобретающим сомнительные и (или) безнадежные активы родительского банка и имеющим обеспечение в виде прав требований по сомнительным и (или) безнадежным активам, соответствующим требованиям постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 61 "Об утверждении Правил деятельности дочерней организации,

приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам", зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16795, в пределах совокупного объема всех банковских займов и банковских гарантий, не превышающего размер, установленный постановлением № 80.

Требования настоящего пункта не распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8. Банком выдаются банковские займы и банковские гарантии юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан), не связанным с ним особыми отношениями и не соответствующим одному из условий пункта 2 статьи 8-1 Закона о банках, в размере не более 0,05 процентов собственного капитала банка.

9. Под собственным капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитываемые в соответствии с Пруденциальными нормативами и иными обязательными к соблюдению нормами и лимитами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативными значениями и методикой расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 23, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213.

Сноска. Требования дополнены пунктом 9 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение
к Требованиям по выдаче банками
второго уровня банковских займов
и банковских гарантий лицам,
связанным
с ними особыми отношениями, и
юридическим лицам
(резидентам и нерезидентам
Республики Казахстан)

Сноска. В текст в правом верхнем углу приложения внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2017 № 23 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

Перечень высоколиквидного обеспечения

В перечень высоколиквидного обеспечения включается:

- 1) гарантия (поручительство) Правительства Республики Казахстан, национального управляющего холдинга;
- 2) государственные ценные бумаги Республики Казахстан;
- 3) гарантия (поручительство) юридических лиц - нерезидентов Республики Казахстан, в том числе банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже группы "А", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- 4) гарантия (поручительство) юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, в том числе банков-резидентов, имеющих долговой рейтинг не ниже рейтинга "BBB-", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- 5) страховые полисы страховых (перестраховочных) организаций, имеющих рейтинг финансовой надежности не ниже группы "А-", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- 6) ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенных Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже группы "А-", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- 7) монетарные драгоценные металлы;
- 8) векселя первоклассных эмитентов Республики Казахстан;
- 9) ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже группы "А", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- 10) ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами Республики Казахстан, имеющими долговой рейтинг не ниже рейтинга "BBB-", присвоенный агентством Standard&Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- 11) гарантия (поручительство) юридических лиц, осуществляющих кредитование малого и среднего бизнеса, единственным акционером которых является государство или национальный управляющий холдинг;

12) гарантия (поручительство) юридических лиц, единственным акционером которых является государство или национальный управляющий холдинг (в рамках системы образовательного кредитования);

13) залог денег на депозите в банке-кредиторе и (или) денег, являющихся предметом залога в банке-кредиторе, отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета банка;

14) гарантия (поручительство) банков-нерезидентов Республики Казахстан, являющихся родительскими банками по отношению к банкам-резидентам Республики Казахстан, имеющих долговой рейтинг не ниже рейтинга "BBB", присвоенный агентством Standard & Poor's, или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.