

**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 Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 72 |

**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 "ВВВ-", 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 "ВВ-", 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 "ВВ-", 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 "ВВВ-", 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 "ВВ-", 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 изготовляются (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 порядком 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 полиса 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 заклада 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.

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