

Об утверждении Правил определения агрегированного показателя, расчетного показателя и его размера, оснований и порядка прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) и установлении максимального размера соотношения общей суммы прощенной безнадежной задолженности по кредитам (займам) к агрегированному показателю

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 68. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 апреля 2013 года № 8435.

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 декабря 2012 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила определения агрегированного показателя, расчетного показателя и его размера, оснований и порядка прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу).

2. Установить максимальный размер соотношения общей суммы прощенной безнадежной задолженности по кредитам (займам) к агрегированному показателю равный коэффициенту 0,1.

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2013 года, и действует до 1 января 2014 года.

Положения настоящего постановления распространяются на кредиты, выданные до 1 января 2012 года.

Председатель

Национального Банка

Г. Марченко

СОГЛАСОВАНО

Министерство финансов

Республики Казахстан

Министр Б. Жамишев

19 марта 2013 года

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 25 февраля 2013 года № 68

Правила

определения агрегированного показателя, расчетного показателя и его размера, оснований и порядка прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу)

1. Настоящие Правила определения агрегированного показателя, расчетного показателя и его размера, оснований и порядка прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 декабря 2012 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения" и устанавливают порядок определения агрегированного показателя, расчетного показателя и его размера, а также основания и порядок прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) банками второго уровня (далее - банк).

2. Для целей Правил под безнадежной задолженностью понимается задолженность по кредиту (займу), по которому размер резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, составляет сто и более процентов.

В безнадежную задолженность не включается задолженность, предоставленная банком взаимосвязанным сторонам либо третьим лицам по обязательствам взаимосвязанных сторон, определяемых в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) (далее - Налоговый кодекс).

3. Агрегированный показатель равен сумме непогашенного (на начало календарного года) основного долга по выданным кредитам (займам).

4. На дату принятия банком решения о прощении безнадежной задолженности не допускается превышение расчетного показателя свыше десяти процентов от собственного капитала банка, определенного в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924), на начало календарного года.

5. Основанием для прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) к заемщику будет являться один из следующих случаев:

1) превышение ожидаемых расходов банка, связанных с взысканием безнадежной задолженности, над размером задолженности или обеспечения, или иного имущества заемщика;

2) прекращение (списание) обязательства по возврату кредита (займа) при продаже заложенного имущества, которое полностью обеспечивало основное обязательство на день заключения ипотечного договора, с торгов во внесудебном порядке по цене ниже суммы основного обязательства в соответствии с Законом Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года "Об ипотеке недвижимого имущества" на сумму непогашенного после продажи заложенного имущества кредита (займа);

3) применение банком к заемщику и (или) третьему лицу, несущему солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком, следующих мер по взысканию задолженности в случае, если прощаемая безнадежная задолженность составляет величину превышения безнадежной задолженности над суммой обеспечения или иного имущества заемщика и (или) имуществом третьего лица, несущего солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком (за исключением случаев реструктуризации кредита (займа) и (или) проведения в отношении заемщика реабилитационных процедур):

вынесение на рассмотрение уполномоченного органа банка вопроса о применении мер в отношении заемщика. Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике банка;

обращение взыскания в бесспорном (безакцептном) порядке на деньги, имеющиеся на любых банковских счетах заемщика и (или) третьего лица, несущего солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком (в случае если такое взыскание оговорено в договоре банковского займа), за исключением денег, получаемых заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика в порядке, установленном Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1199).

Применению мер, указанных в подпункте 3) части первой настоящего пункта Правил, предшествует осуществление банком следующих мероприятий:

1) уведомление заемщика о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств, получение отказа от заемщика по внесению платежей либо отсутствие ответа от заемщика в течение тридцати календарных дней с даты направления банком уведомления, или подтверждение лицом, предоставляющим услуги почтовой связи, невозможности доставки

уведомления по указанному заемщиком адресу;

2) уведомление третьего лица, несущего солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком, о необходимости внесения платежей по договору

банковского займа и о последствиях невыполнения указанным третьим лицом своих обязательств, получение отказа от указанного третьего лица по внесению платежей либо отсутствие ответа от указанного третьего лица в течение тридцати календарных дней с даты направления банком уведомления, или подтверждение лицом, предоставляющим услуги почтовой связи, невозможности доставки уведомления по указанному третьим лицом адресу;

3) направление запроса в уполномоченные государственные органы о наличии в собственности у заемщика и (или) третьего лица, несущего солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком, недвижимого имущества или автотранспортных средств на территории Республики Казахстан, не обремененных правами других кредиторов. Данная мера считается выполненной при предоставлении ответов уполномоченными государственными органами о наличии или об отсутствии такого имущества, или отказа в представлении сведений о наличии такого имущества, либо неполучение банком вышеуказанных ответов в установленные законодательством Республики Казахстан сроки;

4) направление запроса в уполномоченные государственные органы об определении местонахождения (места жительства) заемщика и (или) третьего лица, несущего солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком, в случае получения подтверждения лица, представляющего услуги почтовой связи, невозможности доставки уведомления по указанному заемщиком и (или) третьим лицом адресу.

6. Прощение безнадежной задолженности по кредиту (займу) осуществляется в следующем порядке:

1) прощение безнадежной задолженности по кредиту (займу) осуществляется по основаниям, указанным в пункте 5 Правил;

2) принимается решение органа банка, определенного в Правилах о внутренней кредитной политике, утвержденных органом управления банка, о прощении безнадежной задолженности по каждому кредиту (займу) по основаниям, указанным в пункте 5 Правил, в котором также указываются сведения о заемщике, совокупный размер непогашенной безнадежной задолженности, в отношении которой принято решение о прощении, размер расходов банка, связанных с взысканием безнадежной задолженности;

3) суммы прощенной безнадежной задолженности уменьшают требования банка по выданным кредитам (займам), которые за счет сформированных по ним резервов списываются с бухгалтерского баланса банка;

4) заемщик уведомляется о прощении безнадежной задолженности по кредиту (займу). В случаях прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) заемщика, являющегося физическим лицом, состоящим на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическим лицом, банк также уведомляет налоговый орган по месту нахождения (месту жительства) налогоплательщика -

заемщика о списании обязательств с заемщика в порядке, определенном подпунктом 10) статьи 581 Налогового кодекса.

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