

**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

|  |  |
| --- | --- |
|   | Утвержденыпостановлением ПравленияНационального БанкаРеспублики Казахстанот 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