

**Об утверждении Правил и оснований прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) и вознаграждению по нему**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 78. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 июня 2014 года № 9535.

      Примечание РЦПИ!  
      Порядок введения в действие приказа см. п.2

      В соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 марта 2014 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реабилитации и банкротства, налогообложения" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

      1. Утвердить прилагаемые Правила и основания прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) и вознаграждению по нему.

      2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования и распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2014 года, и действует до 1 января 2016 года.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель |  |
| Национального Банка | К. Келимбетов |
| СОГЛАСОВАНО |  |
| Министерство финансов |  |
| Республики Казахстан |  |
| Министр | Б. Султанов |
| 27 мая 2014 года |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 78 |

**Правила**  
**и основания прощения безнадежной задолженности по кредиту**  
**(займу) и вознаграждению по нему**

      1. Настоящие Правила и основания прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) и вознаграждению по нему (далее - Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 8) пункта 2 статьи 90 Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) (далее - Налоговый кодекс) и устанавливают основания и порядок прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) и вознаграждению по нему банками второго уровня (далее - банк).

      Настоящие Правила не применяются при прощении задолженности по кредиту (займу), предоставленному банком взаимосвязанным сторонам либо третьим лицам по обязательствам взаимосвязанных сторон, признаваемых в соответствии с Налоговым кодексом в период с даты заключения договора по кредиту (займу) до даты прощения задолженности.

      2. Прощением безнадежной задолженности по кредиту (займу) и вознаграждению по нему признаются прекращение права требования по кредиту (займу) и вознаграждению по нему в результате прощения долга в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, а также прекращение права требования по кредиту (займу) и вознаграждению по нему 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) и вознаграждения по нему.

      В безнадежную задолженность по кредиту (займу) не включается задолженность по кредиту (займу) заемщиков, находящихся на стадии банкротства и ликвидации по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан.

      Безнадежной задолженностью по кредиту (займу) является задолженность как по основному долгу, так и по вознаграждению по такому кредиту (займу).

      3. Безнадежной задолженностью по кредиту (займу) в соответствии с Правилами понимается задолженность по кредиту (займу), соответствующая одновременно следующим условиям:

      1) количество дней просрочки платежей по задолженности по кредиту (займу) и (или) вознаграждению по нему составляет сто восемьдесят календарных дней и более с даты наступления условия, предусмотренного в подпункте 2) настоящего пункта;

      2) сформированы резервы (провизии) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности в размере не менее ста процентов от части задолженности, подлежащей прощению, либо по задолженности произведено списание без прекращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан прав требования налогоплательщика к должнику за счет ранее сформированных резервов (провизий) в соответствии с Правилами создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 65 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8670);

      3) одному из условий, предусмотренных в пункте 4 Правил.

      4. Для целей применения подпункта 3) пункта 3 Правил используются следующие условия:

      1) наличие обеспечения по безнадежной задолженности по кредиту (займу) в виде заложенного имущества, которое соответствует одному из следующих условий:

      внесудебные торги по заложенному имуществу не состоялись более двух раз ввиду отсутствия покупателей или невнесения лицом, выигравшим торги, покупной цены;

      невозможность обращения взыскания на заложенное имущество, ввиду прекращения залога по основаниям, предусмотренным в подпунктах 2), 3) пункта 1 статьи 322 Гражданского Кодекса Республики Казахстан;

      заложенное имущество по безнадежной задолженности полностью или частично утрачено или повреждено по независящим от залогодержателя (банка) причинам;

      2) наличие задолженности по кредиту (займу) после реализации заложенного имущества, которое полностью обеспечивало основное обязательство на день заключения договора займа, по цене ниже суммы основного обязательства, в том числе при наличии обеспечения в виде неисполненной гарантии, поручительства, неустойки:

      с торгов в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

      залогодателем с письменного согласия залогодержателя;

      путем обращения заложенного имущества в собственность банка;

      3) наличие безнадежной задолженности на дату прощения в размере не более 1000 – кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год и действующего на 1 января соответствующего финансового года, по кредиту (займу), по которому на дату предоставления кредита (займа) отсутствовало залоговое обеспечение, либо имелось залоговое обеспечение, не подлежащее государственной регистрации.

      5. Прощение всей или части безнадежной задолженности по кредиту (займу) осуществляется на основании решения органа банка, определенного в Правилах о внутренней кредитной политике, утвержденных органом управления банка, о прощении безнадежной задолженности по каждому кредиту (займу), в котором, в том числе, указываются сведения о:

      1) заемщике;

      2) заключенном договоре о предоставлении кредита (договора банковского займа):

      3) наличии информации о субъекте кредитной истории в кредитном бюро, совокупный размер непогашенной безнадежной задолженности, в отношении которой принято решение о прощении.

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

      1) принимается решение, предусмотренное пунктом 5 Правил;

      2) в случаях прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) заемщика, являющегося физическим лицом, состоящим на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическим лицом, банк уведомляет заемщика о прощении безнадежной задолженности по кредиту (займу) и уведомляет налоговый орган по месту нахождения (месту жительства) налогоплательщика - заемщика о списании обязательств с заемщика в порядке, определенном подпунктом 10) статьи 581 Налогового кодекса;

      3) сведения о прощеной задолженности предоставляются в кредитное бюро для отражения в информации о субъекте кредитной истории.

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