

Об утверждении Правил выдачи банковских гарантий и поручительств

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2017 года № 21. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 марта 2017 года № 14915.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года, Законом Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи банковских гарантий и поручительств.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 апреля 2008 года № 55 "Об утверждении Правил выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5231, опубликованное 4 июля 2008 года в газете "Юридическая газета" № 101 (1501));

2) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 сентября 2009 года № 212 "О внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 апреля 2008 года № 55 "Об утверждении Правил выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5837, опубликованное 26 ноября 2009 года в газете "Юридическая газета" № 181 (1778)).

3. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

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

*Председатель
Национального Банка*

Д. Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 января 2017 года № 21

Правила выдачи банковских гарантий и поручительств

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Настоящие Правила выдачи гарантий и поручительств (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года, законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых

организаций" и определяют порядок выдачи банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее – банки) банковских гарантий и поручительств.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Банковские гарантии и поручительства выдаются банками при наличии лицензии на проведение банковских операций, предусмотренных подпунктами 15), 16) пункта 2 статьи 30 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

3. Банки осуществляют выдачу банковских гарантий и поручительств по заявлению лица - должника с учетом требований, установленных Правилами, гражданским и банковским законодательством Республики Казахстан и правилами об общих условиях проведения операций, утвержденными советом директоров банка либо соответствующим органом управления банка-нерезидента Республики Казахстан.

Заявление лица - должника на выдачу банковской гарантии или поручительства рассматривается банком в порядке, установленном Правилами предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июля 2017 года № 136, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15541.

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 195 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); от 17.02.2021 № 34 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. При выдаче банковской гарантии или поручительства банк получает письменное согласие лица-должника на представление банком сведений о нем и выданных банком по заявлению лица-должника гарантиях или поручительствах в кредитные бюро.

5. Выдача банковской гарантии или поручительства, а также предъявление требований по исполнению обязательств по банковской гарантии или поручительству оформляются в письменной форме.

6. В договоре банковской гарантии или поручительства указываются следующие сведения:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица-должника, по поручению которого банком выдана банковская гарантия или поручительство, дата

рождения, место жительства, юридический адрес, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер;

2) наименование юридического лица-должника, по поручению которого банком выдана банковская гарантия или поручительство, дата государственной регистрации в качестве юридического лица, бизнес-идентификационный номер;

3) фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица-кредитора, в пользу которого банком выдана гарантия или выдано поручительство, индивидуальный идентификационный номер, а также информация о дате рождения, месте жительства, юридическом адресе, наименовании и реквизитах документа, удостоверяющего личность (или иные персональные данные, предусмотренные законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент);

4) наименование юридического лица-кредитора должника, в пользу которого банком выдана гарантия или поручительство, а также информация о дате государственной регистрации в качестве юридического лица, бизнес-идентификационный номер (или иная информация, предусмотренная законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент, идентифицирующая его в качестве юридического лица);

5) наименование банка, выдавшего банковскую гарантию или поручительство;

6) номер и дата договора банковской гарантии или поручительства, номер и дата документов, в которых предусмотрена необходимость выдачи банковской гарантии или поручительства;

7) максимальная денежная сумма, подлежащая оплате по договору банковской гарантии или поручительства, если иное не установлено соглашением сторон в договоре банковской гарантии или поручительства;

8) срок, на который выдана банковская гарантия или выдано поручительство, или обстоятельство (событие), при наступлении которого прекращается обязательство банка, выдавшего банковскую гарантию или поручительство (срок действия банковской гарантии или поручительства), если иное не установлено соглашением сторон в договоре банковской гарантии или поручительства;

9) номер и дата выпуска банковской гарантии или поручительства;

10) условия, при которых наступает ответственность банка (осуществление платежа) по выданной банковской гарантии или поручительству.

Перечень сведений, предусмотренный настоящим пунктом, может быть дополнен по согласованию сторон договора банковской гарантии или поручительства, если это не противоречит требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 6 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 195 (вводится в действие по истечении

двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

7. В зависимости от состава сторон, участвующих в обязательстве, банк по поручению и за счет должника для обеспечения исполнения обязательств должника перед гарантом выдает встречную банковскую гарантию (далее - контргарантию) в пользу другого банка-гаранта, выдавшего банковскую гарантию в пользу кредитора должника.

8. В договоре банковской контргарантии указываются следующие сведения:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица-должника по поручению которого банком выдана банковская контргарантия, дата рождения, место жительства, юридический адрес, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер;

2) наименование юридического лица-должника, по поручению которого банком выдана банковская контргарантия, дата государственной регистрации в качестве юридического лица, бизнес-идентификационный номер;

3) наименование банка, выдавшего банковскую контргарантию в пользу банка-гаранта;

4) наименование банка-гаранта, в пользу которого по поручению должника банком выдана банковская контргарантия;

5) фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица-кредитора, в пользу которого банком-гарантом выдана банковская гарантия, индивидуальный идентификационный номер, а также информация о дате рождения, месте жительства, юридическом адресе, наименовании и реквизитах документа, удостоверяющего личность (или иные персональные данные, предусмотренные законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент);

6) наименование юридического лица-кредитора должника, в пользу которого банком-гарантом выдана банковская гарантия, а также информация о дате государственной регистрации в качестве юридического лица, бизнес-идентификационный номер (или иная информация, предусмотренная законодательством государства, в котором зарегистрирован нерезидент, идентифицирующая его в качестве юридического лица);

7) номер и дата договора банковской контргарантии, номер и дата документов, в которых предусмотрена необходимость выдачи банковской контргарантии;

8) максимальная денежная сумма, подлежащая оплате по договору банковской контргарантии, если иное не установлено соглашением сторон в договоре банковской контргарантии;

9) срок, на который выдана банковская контргарантия, или обстоятельство (событие), при наступлении которого прекращается обязательство банка, выдавшего

банковскую контргарантию (срок действия банковской контргарантии), если иное не установлено соглашением сторон в договоре банковской контргарантии;

10) номер и дата выпуска банковской контргарантии;

11) условия, при которых наступает ответственность банка (осуществление платежа) по выданной банковской контргарантии.

Перечень сведений, предусмотренный настоящим пунктом, может быть дополнен по согласованию сторон договора банковской контргарантии, если это не противоречит требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 8 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 195 (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); от 30.03.2020 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).