

**Об утверждении Правил о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2018 года № 227. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 ноября 2018 года № 17691. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 ноября 2019 года № 196.

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 19.11.2019 № 196 (вводится в действие с 01.01.2020).

      В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" в целях определения порядка предоставления Национальным Банком Республики Казахстан займов последней инстанции Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Утвердить прилагаемые Правила о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан.

      2. Департаменту финансовой стабильности (Хакимжанов С.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 его направление 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) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2) и 3) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

      3. 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.

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

      5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.

|  |  |
| --- | --- |
|
*Председатель Национального Банка*
 |
*Д. Акишев*
 |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Утвержденыпостановлением ПравленияНационального БанкаРеспублики Казахстанот 27 сентября 2018 года № 227 |

 **Правила о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан**

 **Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящие Правила о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан, (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – Закон о Национальном Банке) и определяют порядок предоставления Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) займов последней инстанции (далее – заем, займы) банкам второго уровня (далее – банк) и организациям, отнесенным к числу системообразующих инфраструктурных финансовых организаций в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 257 "Об утверждении Правил отнесения финансовых организаций к числу системообразующих", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10210 (далее – системообразующие инфраструктурные финансовые организации).

      2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года, Законом о Национальном Банке, законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности), от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг", от 14 января 2016 года "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" и от 10 января 2018 года "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон об оценочной деятельности), а также следующие понятия:

      1) портфель однородных займов – группа банковских займов со сходными характеристиками кредитного риска и соответствующих внутренним правилам банка, утвержденным органом управления банка;

      2) дисконт – процент, устанавливаемый Национальным Банком в соответствии со статьей 51-3 Закона о Национальном Банке, на который уменьшается стоимость активов банка, предоставляемых в залог, в целях снижения рисков, связанных с их возможным обесценением;

      3) препозиция залога – предварительная процедура по определению Национальным Банком и банком активов банка, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 28 Правил, приемлемых для принятия Национальным Банком в залог в случае предоставления Национальным Банком займа, с заключением соглашения о препозиции залога;

      4) соглашение о препозиции залога – соглашение, заключаемое между Национальным Банком и банком об определении активов банка, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 28 Правил, приемлемых для принятия Национальным Банком в залог в случае предоставления Национальным Банком займа;

      5) план фондирования – документ банка, содержащий информацию о фактических и прогнозируемых потоках ликвидных активов банка, в том числе притоках денег, с использованием которых банк планирует погасить заем, информацию об оптимизации расходов банка, в том числе по оплате труда руководящих работников банка;

      6) идиосинкратический шок ликвидности – событие, наступившее в связи с необходимостью незамедлительного удовлетворения требований депозиторов и кредиторов банка (за исключением требований лиц, связанных с банком особыми отношениями), возникших вследствие воздействия внешних факторов, независящих от банка;

      7) краткосрочный дефицит ликвидности – недостаточность денег у банка в связи с идиосинкратическим шоком ликвидности.

      3. Заем предоставляется Национальным Банком банку в целях содействия обеспечению стабильности финансовой системы Республики Казахстан.

      4. Заем, предоставленный Национальным Банком, используется для покрытия краткосрочного дефицита ликвидности банка и не является инструментом поддержания его платежеспособности.

      5. Заем предоставляется системообразующим инфраструктурным финансовым организациям в порядке и на условиях, указанных в Правилах, за исключением случаев неприменимости отдельных требований Правил, ввиду специфики их деятельности.

 **Глава 2. Условия предоставления займа**

      6. Национальный Банк предоставляет заем банку, испытывающему краткосрочный дефицит ликвидности и удовлетворяющему в совокупности следующим требованиям:

      1) банк не отнесен к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы Республики Казахстан, или категории неплатежеспособных банков;

      2) банк исчерпал все иные источники поддержания ликвидности.

      7. Заем предоставляется в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

      8. Сумма займа не превышает максимальный размер фактического и прогнозируемого краткосрочного дефицита ликвидности.

      9. Размер прогнозируемого краткосрочного дефицита ликвидности определяется банком на основе плана фондирования и рассчитывается как прогнозируемый объем оттока денег для исполнения обязательств банка перед его депозиторами и кредиторами (за исключением лиц, связанных с банком особыми отношениями) в течение срока пользования займом, уменьшенный на прогнозируемый объем поступлений денег на тот же период.

      10. Ставка вознаграждения по займу устанавливается на уровне не ниже официальной ставки рефинансирования Национального Банка с учетом верхнего уровня ставок вознаграждения по основным операциям государственной денежно-кредитной политики Республики Казахстан, действующих на день предоставления займа (при пролонгации – на день заключения дополнительного соглашения к договору о займе).

      Ставка вознаграждения по займу не изменяется до даты погашения займа в полном объеме, за исключением случаев пролонгации займа.

      Начисление вознаграждения осуществляется с даты предоставления Национальным Банком займа банку до даты погашения (включительно) займа в полном объеме. Для начисления вознаграждения в расчет берутся условно 360 (триста шестьдесят) календарных дней в году и 30 (тридцать) календарных дней в месяце либо фактическое количество календарных дней при неполном месяце.

      11. Заем предоставляется банку на срок от четырнадцати до девяноста календарных дней с возможностью пролонгации не более трех раз.

      Общий срок пользования займом с учетом всех пролонгаций не превышает один год.

      Пролонгация займа осуществляется на условиях, предусмотренных в статье 51-3 Закона о Национальном Банке.

      12. Заем предоставляется банку под залог активов банка, предусмотренных пунктом 28 Правил.

 **Глава 3. Препозиция залога**

      13. Препозиция залога осуществляется заблаговременно до обращения банка за займом для предварительной оценки активов банка, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 28 Правил, предоставляемых банком в залог в случае обращения банка за займом.

      Активы банка, предусмотренные подпунктами 2) и 3) пункта 28 Правил, не прошедшие препозицию залога, не принимаются Национальным Банком в залог в случае обращения банка за займом.

      Для препозиции залога банк:

      1) формирует активы банка для препозиции залога;

      2) обеспечивает проведение оценки активов банка для препозиции залога субъектом оценочной деятельности в соответствии с Законом об оценочной деятельности.

      14. Для препозиции залога банк представляет в Национальный Банк ходатайство о препозиции залога, составленное в произвольной форме и подписанное первым руководителем банка либо, в случае его отсутствия, лицом, исполняющим его обязанности (далее – ходатайство о препозиции залога), а также следующие документы, информацию и (или) сведения:

      1) документы, подтверждающие права собственности банка на активы, предусмотренные подпунктом 2) пункта 28 Правил, и (или) права (требования) банка по договорам банковского займа, заключенным между заемщиком (далее – заемщик банка) и банком (далее – договор банковского займа), предусмотренные подпунктом 3) пункта 28 Правил, включая договоры залога, заключенные в обеспечение договоров банковского займа;

      2) документы, подтверждающие отсутствие ограничений и (или) обременений на активы банка для препозиции залога.

      В случае предоставления банком активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, для препозиции залога банк дополнительно представляет документы, подтверждающие отсутствие ограничений и (или) обременений на имущество, которым обеспечено исполнение обязательств заемщиков банка по договорам банковского займа (за исключением обременений, наложенных банком в рамках договоров банковского займа);

      3) информацию о характеристике активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, включающую номер и дату заключения каждого договора банковского займа, фамилию, имя, отчество (при наличии) или наименование заемщика банка, процентную ставку, график погашения, остаток задолженности по основному долгу и начисленному вознаграждению, дату возникновения задолженности по основному долгу и начисленному вознаграждению, подтверждение отсутствия просрочки по договору банковского займа, дату и номер договора залога, заключенного в обеспечение договора банковского займа, данные о финансовом состоянии заемщика банка, о стоимости имущества, которым обеспечено исполнение обязательств заемщика банка по договору банковского займа, определенной субъектом оценочной деятельности в соответствии с Законом об оценочной деятельности и (или) банком при составлении заключения по залоговому обеспечению;

      4) отчет об оценке активов банка для препозиции залога, составленный субъектом оценочной деятельности в соответствии с Законом об оценочной деятельности, не ранее чем за три месяца до даты подачи банком в Национальный Банк ходатайства о препозиции залога;

      5) письменное подтверждение банка об отсутствии реструктуризации и (или) рефинансирования по активам банка, предусмотренным подпунктом 3) пункта 28 Правил, для препозиции залога, подписанное первым руководителем банка либо, в случае его отсутствия, лицом, исполняющим его обязанности, и главным бухгалтером банка.

      Допускается представление банком дополнительных документов, информации и (или) сведений, необходимых для анализа финансового состояния банка и принятия Национальным Банком решения о препозиции залога.

      15. Национальный Банк рассматривает ходатайство о препозиции залога и документы, информацию и (или) сведения, предусмотренные пунктом 14 Правил, в течение трех месяцев c даты поступления в Национальный Банк полного пакета документов. Допускается продление Национальным Банком срока рассмотрения ходатайства о препозиции залога и документов, информации и (или) сведений, предусмотренных пунктом 14 Правил, на срок не более трех месяцев, о чем Национальный Банк уведомляет банк в письменной форме в течение трех рабочих дней со дня продления.

      16. В случае представления банком неполного пакета документов, информации и (или) сведений, предусмотренных частью первой пункта 14 Правил, Национальный Банк оставляет ходатайство о препозиции залога без рассмотрения и возвращает банку представленные им документы.

      Национальный Банк рассматривает повторно представленные ходатайство о препозиции залога и документы, информацию и (или) сведения, предусмотренные пунктом 14 Правил, в срок, предусмотренный пунктом 15 Правил.

      17. Решение об удовлетворении ходатайства о препозиции залога или отказе в удовлетворении ходатайства о препозиции залога принимается Советом директоров Национального Банка.

      При принятии Советом директоров Национального Банка решения об удовлетворении ходатайства о препозиции залога или отказе в удовлетворении ходатайства о препозиции залога учитываются соответствие банка требованиям подпункта 1) пункта 6 Правил, финансовое состояние банка, влияние банка на стабильность финансовой системы Республики Казахстан и качество активов банка для препозиции залога.

      18. В случае принятия Советом директоров Национального Банка решения об удовлетворении ходатайства о препозиции залога Национальный Банк и банк заключают соглашение о препозиции залога.

      19. Препозиция залога не требует наложения Национальным Банком обременений на активы банка, прошедшие препозицию залога.

      20. Банк в порядке и в сроки, предусмотренные соглашением о препозиции залога, ежеквартально представляет в Национальный Банк обновленные документы, информацию и (или) сведения, предусмотренные подпунктами 3) и 5) пункта 14 Правил (в случае предоставления банком активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, для препозиции залога), и ежегодно обновленный полный пакет документов, предусмотренный пунктом 14 Правил.

      21. В случае возникновения несоответствия активов банка, прошедших препозицию залога, требованиям Правил, банк по согласованию с Национальным Банком исключает их из препозиции залога или заменяет активами банка, соответствующими требованиям Правил, с соблюдением требований, предусмотренных настоящей главой.

 **Глава 4. Предоставление займа**

      22. Для получения займа банк представляет в Национальный Банк следующие документы, информацию и (или) сведения:

      1) ходатайство о предоставлении займа в произвольной форме, подписанное первым руководителем банка либо, в случае его отсутствия, лицом, исполняющим его обязанности, с указанием суммы займа, срока займа, активов банка, предоставляемых в залог, а также сведений о наступлении идиосинкратического шока ликвидности и невозможности использования банком иных источников поддержания ликвидности (далее – ходатайство о предоставлении займа);

      2) план фондирования на двенадцать месяцев с даты подачи ходатайства о предоставлении займа;

      3) документы, подтверждающие права собственности банка на активы, предусмотренные подпунктами 1) и 2) пункта 28 Правил, и права (требования) банка по договорам банковского займа, предусмотренные подпунктом 3) пункта 28 Правил, включая договоры залога, заключенные в обеспечение договоров банковского займа;

      4) документы, подтверждающие отсутствие ограничений и (или) обременений на активы банка, предоставляемые в залог.

      В случае предоставления банком в залог активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, банк дополнительно представляет документы, подтверждающие отсутствие ограничений и (или) обременений на имущество, которым обеспечено исполнение обязательств заемщиков банка по договорам банковского займа (за исключением обременений, наложенных банком в рамках договоров банковского займа);

      5) информацию о характеристике активов банка, предусмотренных подпунктом 1) пункта 28 Правил, предоставляемых в залог, включающую международный идентификационный номер (код ISIN), классификацию финансового инструмента и краткое наименование финансового инструмента (коды CFI и FISN– при наличии), вид ценной бумаги, наименование эмитента, даты выпуска, начала обращения и прекращения обращения (при наличии), валюту номинирования, рыночную стоимость, выраженную в валюте номинирования, ставку вознаграждения и рейтинг (при наличии) ценной бумаги и (или) вид драгоценного металла, серийный номер и (или) номер сертификата, товарный знак предприятия-изготовителя, пробу, лигатурную массу (в граммах и (или) тройских унциях), химически чистую массу основного металла (в граммах и (или) тройских унциях) и рыночную стоимость драгоценного металла.

      В случае предоставления банком в залог активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, прошедших препозицию залога, банк представляет в Национальный Банк обновленную информацию, предусмотренную подпунктами 3) и 5) пункта 14 Правил.

      Допускается представление банком дополнительных документов и информации, необходимых для анализа финансового состояния банка и принятия Национальным Банком решения о предоставлении займа.

      23. Национальный Банк рассматривает ходатайство банка о предоставлении займа и документы, информацию и (или) сведения, предусмотренные пунктом 22 Правил, в срок не более двадцати рабочих дней с даты их поступления в Национальный Банк. Допускается продление Национальным Банком срока рассмотрения ходатайства о предоставлении займа и документов, информации и (или) сведений, предусмотренных пунктом 22 Правил на срок не более десяти рабочих дней, о чем Национальный Банк уведомляет банк в письменном виде в течение трех рабочих дней со дня продления.

      24. В случае представления банком в Национальный Банк неполного пакета документов, информации и (или) сведений, предусмотренных частью первой пункта 22 Правил, Национальный Банк оставляет ходатайство о предоставлении займа без рассмотрения и возвращает банку представленные им документы.

      Национальный Банк рассматривает повторно представленные ходатайство о предоставлении займа и документы, информацию и (или) сведения, предусмотренные пунктом 22 Правил, в срок, предусмотренный пунктом 23 Правил.

      25. Решение об удовлетворении ходатайства банка о предоставлении займа или отказе в удовлетворении ходатайства о предоставлении займа принимается Правлением Национального Банка.

      При принятии Правлением Национального Банка решения об удовлетворении ходатайства о предоставлении займа или отказе в удовлетворении ходатайства о предоставлении займа учитываются соответствие банка требованиям Правил, финансовое состояние банка, влияние банка на стабильность финансовой системы Республики Казахстан, анализ причин, способствовавших возникновению идиосинкратического шока ликвидности у банка, и качество активов банка, предоставляемых в залог.

      26. В случае принятия Правлением Национального Банка решения об удовлетворении ходатайства о предоставлении займа Национальный Банк заключает с банком договор о займе, договор о залоге.

      27. В порядке и сроки, предусмотренные договором о займе, банк ежемесячно представляет в Национальный Банк документы, информацию и (или) сведения:

      1) об исполнении банком плана фондирования и принятых мерах по преодолению краткосрочного дефицита ликвидности;

      2) о характеристике активов банка, предоставленных в залог, предусмотренной подпунктом 5) пункта 22 Правил;

      3) информацию, запрашиваемую Национальным Банком в целях мониторинга и контроля за исполнением условий договоров о займе и залоге.

 **Глава 5. Обеспечение исполнения обязательств банка по договору о займе**

      28. Банк в обеспечение исполнения обязательств по договору о займе предоставляет в залог следующие активы, принадлежащие банку:

      1) высоколиквидные и низкорисковые ценные бумаги и аффинированные драгоценные металлы в стандартных или мерных слитках;

      2) недвижимое имущество, расположенное на территории Республики Казахстан и не являющееся объектом незавершенного строительства;

      3) права (требования) по договорам банковского займа. Требования к договорам банковского займа, права (требования) по которым предоставляются в залог, предусмотрены в приложении к Правилам.

      29. Перечень и виды активов банка, предоставляемых в залог, предусмотренных подпунктом 1) пункта 28 Правил, и размер дисконта к стоимости активов банка, предоставляемых в залог, устанавливается Национальным Банком в соответствии со статьей 51-3 Закона о Национальном Банке.

      Дисконт к стоимости активов банка, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 28 Правил, предоставляемых в залог, устанавливается в размере не менее пятидесяти процентов от их стоимости, определенной субъектом оценочной деятельности в соответствии с Законом об оценочной деятельности.

      30. Национальный Банк проверяет активы банка, предоставляемые в залог, на соответствие требованиям Правил, в том числе с привлечением независимых экспертов, включая субъектов оценочной деятельности.

      31. Национальный Банк принимает в залог активы банка, свободные от ограничений и (или) обременений третьих лиц.

      32. Стоимость активов банка, предоставляемых в залог, с учетом дисконта к их стоимости покрывает сумму займа и вознаграждения по нему в полном объеме.

      33. Ценные бумаги, предусмотренные подпунктом 1) пункта 28 Правил, принимаются Национальным Банком в залог и оцениваются исходя из последней рыночной переоценки фондовой биржи Республики Казахстан с учетом дисконта.

      Оценка ценных бумаг, предусмотренных подпунктом 1) пункта 28 Правил, по которым отсутствует рыночная переоценка фондовой биржи Республики Казахстан, осуществляется в соответствии с договором о залоге.

      34. Аффинированные драгоценные металлы, предусмотренные подпунктом 1) пункта 28 Правил, принимаются Национальным Банком в залог по фиксингу (котировке цены) (далее – фиксинг) (утреннему фиксингу – при наличии) Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов (London bullion market association) на рабочий день, предшествующий дате их принятия в залог, с учетом дисконта.

      Оценка аффинированных драгоценных металлов, предусмотренных подпунктом 1) пункта 28 Правил, по которым Лондонская ассоциация участников рынка драгоценных металлов (London bullion market association) не устанавливает фиксинг, осуществляется в соответствии с договором о залоге.

      35. Активы банка, предусмотренные подпунктами 2) и 3) пункта 28 Правил, прошедшие процедуру препозиции залога, принимаются Национальным Банком в залог по стоимости, определенной субъектом оценочной деятельности в соответствии с Законом об оценочной деятельности, с учетом дисконта.

      36. В случае уменьшения стоимости и (или) возникновения несоответствия активов банка, предоставленных в залог, требованиям Правил, банк возвращает в срок, определенный договором о займе, часть задолженности по основному долгу и начисленному вознаграждению по займу пропорционально размеру уменьшения стоимости активов банка, предоставленных в залог, или заменяет активами банка, соответствие требованиям Правил которых подтверждено Национальным Банком, в размере, достаточном для покрытия суммы займа и вознаграждения по нему в полном объеме в срок, определенный договором о залоге.

 **Глава 6. Погашение займа**

      37. Выплата суммы основного долга по займу и вознаграждения по нему осуществляется банком в соответствии с договором о займе и графиком погашения займа.

      При досрочном возврате займа полностью или частями вознаграждение по займу начисляется за фактическое время пользования займом.

      38. Банк осуществляет досрочный возврат займа при:

      1) наличии объективных свидетельств ухудшения финансового состояния банка, приводящее к неисполнению банком денежных обязательств и (или) нарушению пруденциальных нормативов;

      2) нарушении банком условий договоров (соглашений, сделок), заключенных с Национальным Банком, и (или) несоблюдении требований Правил;

      3) представлении банком в Национальный Банк недостоверных, неподтвержденных документов, информации и (или) сведений, в том числе содержащихся в плане фондирования, недостоверность и неподтвержденность которых выявлена Национальным Банком после предоставления банку займа.

      39. В соответствии с договором о займе в случае ненадлежащего исполнения и (или) неисполнения банком обязательств по займу Национальный Банк принимает меры по обеспечению финансовой стабильности и урегулированию неплатежеспособных банков, предусмотренные Законом о банках и банковской деятельности, и удовлетворяет требования по договору о займе за счет активов банка, предоставленных в залог.

      40. Обращение взыскания на активы банка, предоставленные в залог, осуществляется Национальным Банком во внесудебном порядке путем передачи Национальному Банку прав собственности банка на активы банка, предусмотренные подпунктами 1) и 2) пункта 28 Правил, предоставленные в залог, и (или) путем реализации другому банку или организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков, или ипотечным организациям (далее – третьим лицам) активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, находящихся в залоге.

      41. В целях реализации третьему лицу активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, находящихся в залоге, Национальный Банк направляет письмо-предложение третьим лицам о реализации банком активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, в целях исполнения обязательств банка перед Национальным Банком по договору о займе.

      42. Выбор третьего лица-покупателя активов банка, предусмотренных подпунктом 3) пункта 28 Правил, (далее – третье лицо-покупатель) осуществляется Национальным Банком.

      43. Уступка банком прав требований на активы банка, предусмотренные подпунктом 3) пункта 28 Правил, третьему лицу-покупателю осуществляется на основании договора, заключенного между Национальным Банком, третьим лицом-покупателем и банком, и после оплаты третьим лицом-покупателем Национальному Банку денег в размере остатка задолженности банка по основному долгу и начисленному вознаграждению по займу в полном объеме.

      44. Банк по активам банка, предусмотренным подпунктом 3) пункта 28 Правил, продолжает обслуживание заемщиков банка по договорам банковского займа до полного завершения уступки прав (требований) по ним третьему лицу-покупателю.

      45. Уступка банком права (требования) на активы банка, предусмотренные подпунктом 3) пункта 28 Правил, третьему лицу-покупателю не требует:

      1) согласия акционеров, заемщика банка, а также иных заинтересованных лиц (включая залогодателей, гарантов, поручителей). При этом личность нового кредитора признается не имеющей для заемщика банка существенного значения;

      2) внесения изменений в договоры, заключенные банком с заемщиками банка, а также иными лицами (включая залогодателей, гарантов, поручителей), в части указания новой стороны договора банковского займа.

|  |  |
| --- | --- |
|   | Приложениек Правилам о займах последней инстанции,предоставляемых Национальным БанкомРеспублики Казахстан |

 **Требования к договорам банковского займа, права (требования) по которым предоставляются в залог**

|  |  |
| --- | --- |
|
Показатель |
Требования |
|
1. Качество договора банковского займа |
По договору банковского займа:
1) отсутствуют ограничения и (или) обременения на права (требования) банка;
2) отсутствуют условия, запрещающие банку совершать уступку прав (требований) по договору банковского займа третьему лицу;
3) имеются поступления денег в счет погашения задолженности по основному долгу и начисленному вознаграждению и отсутствует просроченная задолженность свыше семи дней по договорам банковского займа, заключенным с физическими лицами и пятнадцати дней по договорам банковского займа, заключенным с юридическими лицами за последние шесть календарных месяцев или три платежных периода (по договорам банковского займа, где погашение займа осуществляется с иной периодичностью, чем ежемесячное погашение), предшествующих датам подачи ходатайства о препозиции залога и ходатайства о предоставлении займа, предусмотренных пунктами 14 и 22 Правил о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан;
4) срок до полного погашения задолженности по основному долгу и начисленному вознаграждению составляет не менее шести календарных месяцев;
5) периодичность погашения задолженности по основному долгу и начисленному вознаграждению установлена не чаще одного раза в месяц;
6) отсутствуют рефинансирование и (или) реструктуризация банковских займов в связи с ухудшением финансового состояния заемщика банка;
7) остаток задолженности по основному долгу и начисленному вознаграждению по договорам банковских займов, заключенных с физическими лицами и необеспеченных способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, не превышает двух тысяч месячных расчетных показателей, установленных на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и действующих на даты подачи ходатайства о препозиции залога и ходатайства о предоставлении займа, предусмотренных пунктами 14 и 22 Правил о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан.
Договоры банковских займов, заключенные с физическими лицами, отнесены банком к портфелю однородных займов. |
|
2. Обеспечение исполнения обязательств по договору банковского займа |
Исполнение обязательств заемщика банка обеспечено залогом недвижимого имущества, расположенного на территории Республики Казахстан и не являющегося объектом незавершенного строительства, свободного от ограничений и (или) обременений, наложенных лицами, иными, чем банк.
Стоимость недвижимого имущества, которым обеспечено исполнение обязательств заемщика банка по договору банковского займа, определенная субъектом оценочной деятельности в соответствии с Законом Республики Казахстан от 10 января 2018 года "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан" (в том числе при проведении ежегодной оценки) и (или) банком при составлении заключения по залоговому обеспечению, не ранее шести месяцев до даты подачи ходатайства о препозиции залога, предусмотренного пунктом 14 Правил о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан, покрывает сумму остатка задолженности по основному долгу и начисленному вознаграждению по договору банковского займа в полном объеме.
В случае обеспечения исполнения обязательств по нескольким договорам банковского займа одного или нескольких заемщиков банка одним недвижимым имуществом, такие договоры банковского займа учитываются как один актив банка, принимаемый в залог.
Требования настоящего пункта к обеспечению исполнения обязательств по договору банковского займа не распространяются на договоры банковских займов, заключенные с физическими лицами и необеспеченные способами, предусмотренными Гражданским кодексом Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года. |
|
3. Валюта договора банковского займа |
Тенге |
|
4. Заемщик банка |
Юридическое лицо, со дня государственной регистрации которого прошло не менее трех лет, а также физическое лицо – резидент Республики Казахстан, удовлетворяющие в совокупности следующим требованиям:
1) не является лицом, связанным с банком особыми отношениями;
2) является платежеспособным и не имеет налоговой задолженности;
3) по которому отсутствуют сведения о проведении им подозрительных операций в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". |

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