

О внесении изменения и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 мая 2019 года № 82. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 июня 2019 года № 18823.

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886, опубликовано 25 октября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменение и дополнение:

в Нормативных значениях и методиках расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. В Нормативах используются следующие понятия:

1) балансовая стоимость - сумма, по которой заем признается в бухгалтерском балансе после вычета сформированных по ним провизий (резервов);

2) однородные займы - группа займов со сходными характеристиками кредитного риска;

3) индивидуальные займы - займы, по которым провизии (резервы) рассчитываются по каждому такому займу;

4) инвестиционный заем (кредит) - заем (кредит), соответствующий следующим требованиям:

срок займа (кредита) составляет 5 (пять) и более лет;

условиями договора займа (кредита) установлен запрет на полное досрочное погашение. Частичное погашение займа осуществляется в сроки и порядке, предусмотренные бизнес-планом заемщика;

заем (кредит) предоставляется юридическому лицу в соответствии с его бизнес-планом, предусматривающим реализацию комплекса мероприятий,

направленных на создание, расширение и модернизацию материального производства, производственной и транспортной инфраструктуры;

5) нетвердые виды залога - имущество и деньги, поступающие в будущем (за исключением прав требований к государственному партнеру по денежным поступлениям, перечисляемым на счет, предназначенный для зачисления компенсации инвестиционных затрат, по договору государственно-частного партнерства, заключенному в соответствии с законодательством Республики Казахстан, являющимся залогом по договору банковского займа, условия которого предусмотрены в пункте 2-1 Нормативов, а также денег, поступающих в будущем по off-take контракту, являющемуся залогом по договору банковского займа, при соответствии условиям, предусмотренным в пункте 2-2 Нормативов), в том числе по договорам долевого участия (за исключением денег, поступающих по договорам, заключенным с компаниями с государственным участием (субъектами квазигосударственного сектора), договоры страхования (за исключением договоров страхования, содержащих пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств, заключенных со страховыми организациями, имеющими рейтинг не ниже "BB+" рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг агентств Moody's Investors Service и Fitch (далее - другие рейтинговые агентства), договоров страхования, условия которых предусмотрены в пункте 2-1 Нормативов), гарантии физических или юридических лиц (за исключением гарантий юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг не ниже "BB+" рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, гарантий банков второго уровня, имеющих кредитный рейтинг не ниже "B-" рейтингового агентства Standard & Poor's или других рейтинговых агентств, а также гарантий, выданных национальными управляющими холдингами и их дочерними организациями), нематериальные активы, доли участия в уставном капитале или ценные бумаги, не включенные в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и (или) организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, (за исключением принятых в залоговое обеспечение долей участия в уставном капитале и (или) ценных бумаг юридических лиц, у которых отношение задолженности по займам, выданным на цели, не связанные с финансированием оборотных средств, к прибыли до вычета расходов по выплате начисленных вознаграждений, налоговых отчислений и начисленной амортизации (ЕБИТДА) составляет не более 4), бумажные зерновые расписки, залоговое обеспечение, находящееся за пределами Республики Казахстан (за исключением залогового обеспечения, находящегося в странах Евразийского Экономического Союза, при наличии заключения юридических консультантов или специалистов дочерних организаций банка согласно праву указанных стран, подтверждающих надлежащее оформление залогового обеспечения);

б) заем - осуществление банком банковских заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, учет векселей и дебиторская задолженность по ранее выданным банковским займам;

7) заемщик - физическое или юридическое лицо, заключившее договор займа (кредита);

8) провизии (резервы) - резервы, созданные под обесценение займа;

9) созаемщик - физическое или юридическое лицо, подписывающее договор займа (кредита) вместе с заемщиком и выступающее по договору займа (кредита) в качестве солидарного ответственного за выполнение обязательств по возврату полученных денег;

10) off-take контракт - соглашение между производителем (поставщиком) и заказчиком о продаже товаров и (или) услуг с поставкой в будущем на заранее оговоренных условиях по стоимости, количеству (объему) и срокам поставки.";

дополнить пунктом 2-2 следующего содержания:

"2-2. Деньги, поступающие в будущем по off-take контракту, исключаются из нетвердых видов залога в случае соблюдения следующих условий:

1) заказчиком является:

юридическое лицо, более 50 (пятидесяти) процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которого прямо или косвенно принадлежат государству или национальному управляющему холдингу, либо;

государственное учреждение, либо;

местный исполнительный орган области, города республиканского значения, столицы;

юридическое лицо с рейтингом не ниже "BB+" рейтингового агентства Standard & Poor's или других рейтинговых агентств, либо;

крупное системообразующее предприятие, либо;

юридическое лицо, не менее 70 (семидесяти) процентов доходов которого в течение последних 2 (двух) лет формируются лицами, указанными в абзацах втором, третьем, четвертом, пятом и шестом настоящего подпункта;

2) условиями контракта предусматривается обязательное исполнение заказчиком своих обязательств перед производителем (поставщиком) при надлежащем исполнении производителем (поставщиком) обязательств, принятых по контракту;

3) у производителя (поставщика) - заемщика имеется положительная кредитная история по данным кредитного бюро, выражающаяся в отсутствии просроченной задолженности сроком более 30 (тридцати) календарных дней за последние 2 (два) года

Для целей Нормативов к крупным системообразующим предприятиям относятся предприятия, соответствующие следующим критериям:

выручка от реализации продукции (оказания услуг) составляет не менее 50 (пятидесяти) миллиардов тенге ежегодно за последние 2 (два) года;

налоговые отчисления составляют не менее 3 (трех) миллиардов тенге ежегодно за последние 2 (два) года."

2. Утратил силу постановлением Правительства РК от 12.11.2019 № 189 (вводится в действие с 01.01.2020).

3. Департаменту методологии и регулирования финансовых организаций (Салимбаев Д.Н.) 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 на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан" Министерства юстиции Республики Казахстан 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), 3) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

4. Департаменту внешних коммуникаций – пресс-службе Национального Банка 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 после дня его первого официального опубликования.

*Председатель
Национального Банка*

Е. Досаев

" С О Г Л А С О В А Н О "

К о м и т е т

п о

с т а т и с т и к е

Министерства
Республики

национальной

экономики
Казахстан

"__" _____ 2019 года

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