



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

Совместное постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 мая 2020 года № 62 и Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 5 мая 2020 года № 56. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 мая 2020 года № 20593.

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан", Указами Президента Республики Казахстан от 15 марта 2020 года № 285 "О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан" и от 16 марта 2020 года № 286 "О мерах по обеспечению социально-экономической стабильности" в целях определения порядка предоставления Национальным Банком Республики Казахстан займов последней инстанции Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЮТ:**

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

2. Департаменту финансовой стабильности и исследований Национального Банка Республики Казахстан в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом Национального Банка Республики Казахстан государственную регистрацию настоящего совместного постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего совместного постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего совместного постановления представление в Юридический департамент Национального Банка Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Департаменту информации и коммуникаций – пресс-службе Национального Банка Республики Казахстан обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего совместного постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

4. Контроль за исполнением настоящего совместного постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан, курирующего подразделение финансовой стабильности и исследований.

5. Настоящее совместное постановление вводится в действие со дня его первого официального опубликования.

*Председатель Агентства  
Республики Казахстан по  
регулированию и развитию  
финансового рынка*

*Председатель Национального Банка  
Республики Казахстан*

\_\_\_\_\_ *М. Абылкасымова*

\_\_\_\_\_ *Е. Досаев*

Утверждены совместным  
постановлением  
Правления Агентства  
Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
от 5 мая 2020 года № 56  
и Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 5 мая 2020 года № 62

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

**Сноска.** Правила - в редакции совместного постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2024 № 87 и Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.12.2024 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

### **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Правила), разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – Закон о Национальном Банке), "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" (далее – Закон о государственном регулировании) и определяют порядок предоставления Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) займов последней инстанции (далее – заем, займы) банкам второго уровня (далее – банк).

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) балансовая задолженность – балансовая задолженность по договорам банковского займа, заключенным между заемщиками банка и банком (далее – договор

банковского займа), включающая основной долг, начисленное вознаграждение, дисконт (премии), корректировки и провизии;

2) риск-метрики банковских займов – параметры расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам: вероятность дефолта (PD), уровень потерь в случае наступления дефолта (LGD), сумма обязательств на момент дефолта (EAD), фактор дисконтирования (Dt), согласно внутренней методологии банков;

3) портфель однородных банковских займов – группа банковских займов со сходными характеристиками кредитного риска;

4) 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, утратой, а также который учитывает при наличии издержки по реализации предмета залога, содержанию предмета залога, расходы по взысканию задолженности банка и другие возможные расходы, связанные с предоставленным займом;

5) индивидуальные банковские займы – займы, предоставляемые банками, по которым провизии (резервы) рассчитываются банком по каждому такому займу;

6) препозиция залога – предварительная процедура по определению уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) нерыночных активов банка, приемлемых для принятия Национальным Банком в залог, в случае предоставления банку займа;

7) перечень нерыночных активов для принятия в залог – перечень, содержащий сведения о нерыночных активах, находящихся в пуле обеспечения и приемлемых для принятия Национальным Банком в качестве обеспечения исполнения банком обязательств по займу;

8) пул обеспечения – совокупность нерыночных активов, прошедших препозицию залога;

9) план фондирования – документ банка, содержащий информацию о фактических и прогнозируемых притоках, в том числе сумму планируемого к получению займа, и оттоках денег банка в течение предполагаемого срока привлечения займа, свидетельствующий о способности банка погасить заем, оптимизировать финансовые, инвестиционные и операционные потоки на скорейшее восстановление и в дальнейшем обеспечить соблюдение пруденциальных нормативов;

10) рыночные активы – высоколиквидные и низкорисковые долговые ценные бумаги;

11) нерыночные активы – права (требования) по договорам банковского займа;

12) идиосинкратический шок ликвидности – массовые требования депозиторов и кредиторов, за исключением требований лиц, связанных с банком особыми

отношениями, ведущие к дефициту ликвидности в банке и вызванные потерей доверия к способности банка удовлетворить требования депозиторов и кредиторов;

13) краткосрочный дефицит ликвидности – снижение объема высоколиквидных активов до уровня, при котором нарушаются пруденциальные нормативы и (или) возникает угроза неисполнения требований депозиторов и кредиторов, связанный с наступлением идиосинкратического шока ликвидности;

14) договор об общих условиях предоставления займа последней инстанции – договор, предусматривающий общие условия препозиции залога и предоставления займа, которые являются едиными для всех банков, и заключаемый между Национальным Банком, уполномоченным органом и банком;

15) регулярный AQR – ежегодная оценка качества активов и условных (возможных) обязательств банков, осуществляемая в рамках риск-ориентированного надзора;

16) периметр регулярного AQR – список банков для проведения регулярного AQR, одобряемый Советом по финансовой стабильности Республики Казахстан.

3. Заем предоставляется Национальным Банком банку в целях обеспечения стабильности финансовой системы Республики Казахстан и предупреждения системных рисков.

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

5. Национальный Банк предоставляет заем банку в порядке и на условиях, указанных в статье 51-3 Закона о Национальном Банке и Правилах.

6. Национальный Банк и уполномоченный орган осуществляют обмен информацией, сведениями и документами, необходимыми для реализации механизма предоставления займов в соответствии со статьей 51-3 Закона о Национальном Банке и пунктом 5 статьи 9 Закона о государственном регулировании в порядке и сроки, предусмотренные Правилами.

7. Предоставление документов, информации и (или) сведений, предусмотренных Правилами, осуществляется в электронном формате, за исключением случаев необходимости их предоставления на бумажном носителе.

Обмен между банком, Национальным Банком и уполномоченным органом документами, информацией и (или) сведениями, предусмотренными Правилами, осуществляется в электронном формате с даты направления Национальным Банком такого уведомления.

8. Банк несет ответственность за достоверность представляемых документов, информации и (или) сведений, предусмотренных Правилами в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## **Глава 2. Условия предоставления займа**

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

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 выполняет требования к минимальным значениям коэффициентов достаточности собственного капитала и его размера, установленные постановлением 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 и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15886, и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144 "Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13939 (далее – минимальные значения коэффициентов достаточности собственного капитала и его размера) на последнюю отчетную дату и на дату, предшествующую дате представления в Национальный Банк ходатайства о предоставлении займа;

3) у банка отсутствует просроченная задолженность перед Национальным Банком;

4) банк присоединен к договору об общих условиях предоставления займа в соответствии с главой 3 Правил.

10. Заем предоставляется в национальной валюте Республики Казахстан – тенге под залог активов банка, предусмотренных пунктом 12 Правил.

11. Заем предоставляется банку на срок от 14 (четырнадцать) до 90 (девяносто) календарных дней с возможностью пролонгации не более 3 (трех) раз. Общий срок пользования займом с учетом всех пролонгаций не превышает 1 (один) год.

12. Национальный Банк в обеспечение исполнения обязательств по займу принимает рыночные активы и (или) нерыночные активы, принадлежащие банку.

Банк, предоставляющий ценные бумаги в залог, не является эмитентом таких ценных бумаг.

Список рыночных активов, принимаемых в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу, и дисконты к ним размещаются на официальном интернет-ресурсе Национального Банка.

Нерыночные активы принимаются в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу, если они соответствуют требованиям к нерыночным активам согласно

приложению 1 к Правилам (далее – требования к нерыночным активам), прошли процедуру репозиции залога в соответствии с главами 4, 5 или 6 Правил и включены в пул обеспечения.

13. Заем считается обеспеченным при условии превышения стоимости активов банка, предоставленных в залог, с учетом дисконта над суммой займа с учетом вознаграждения в полном объеме в течение всего срока займа.

14. Сумма займа определяется Национальным Банком с учетом требований пункта 13 Правил.

15. Ставка вознаграждения по займу фиксируется до даты погашения займа в полном объеме на уровне базовой ставки Национального Банка, действующей на день предоставления или пролонгации займа с учетом дополнительного процентного вознаграждения в размере 2 (два) процентных пункта.

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

16. Заем предоставляется Национальным Банком путем перечисления денег на корреспондентский счет банка, открытый в Национальном Банке.

### **Глава 3. Порядок присоединения к договору об общих условиях предоставления займа**

17. Национальный Банк размещает на официальном интернет-ресурсе Национального Банка договор об общих условиях предоставления займа последней инстанции по форме согласно приложению 2 к Правилам (далее – договор об общих условиях займа).

18. Условия договора об общих условиях займа принимаются банком путем присоединения к договору об общих условиях займа.

19. Для присоединения к договору об общих условиях займа банк направляет в Национальный Банк ходатайство о присоединении к договору об общих условиях предоставления займа последней инстанции по форме согласно приложению 3 к Правилам (далее – ходатайство о присоединении). Ходатайство о присоединении подписывается первым руководителем банка. Банк одновременно уведомляет уполномоченный орган в письменном виде о представлении в Национальный Банк ходатайства о присоединении с приложением его копии.

20. Направляя ходатайство о присоединении, банк подтверждает ознакомление, согласие и принятие условий договора об общих условиях займа.

21. Уполномоченный орган направляет в Национальный Банк сведения о соответствии банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) части второй пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке, по состоянию на дату ходатайства

о присоединении в течение 3 (три) рабочих дней со дня поступления уведомления о ходатайстве о присоединении. К сведениям уполномоченного органа, направляемым в Национальный Банк, прикладывается также подписанное со стороны уполномоченного органа уведомление о присоединении к договору об общих условиях предоставления займа последней инстанции по форме согласно приложению 4 к Правилам (далее – уведомление о присоединении) либо уведомление об отказе в присоединении к договору об общих условиях предоставления займа последней инстанции по форме согласно приложению 5 к Правилам (далее – уведомление об отказе в присоединении).

Национальный Банк проверяет соблюдение банком минимальных резервных требований и отсутствие у банка просроченной задолженности перед Национальным Банком. По результатам рассмотрения ходатайства о присоединении, документов, информации и (или) сведений, указанных в настоящем пункте, Национальный Банк направляет в банк подписанное уполномоченным органом и Национальным Банком уведомление о присоединении либо уведомление об отказе в присоединении в течение 5 (пять) рабочих дней со дня поступления в Национальный Банк сведений уполномоченного органа о банке, предусмотренных частью первой настоящего пункта.

22. Если после присоединения банка к договору об общих условиях займа, банк отнесен уполномоченным органом 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, Национальный Банк в течение 3 (три) рабочих дней со дня получения решения от уполномоченного органа в соответствии со статьей 61-6 или 61-7 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности) прекращает участие банка в договоре об общих условиях займа, направляет в банк уведомление о прекращении участия в договоре об общих условиях предоставления займа последней инстанции по форме согласно приложению 6 к Правилам, а также уведомляет уполномоченный орган о прекращении участия банка в договоре об общих условиях займа.

23. Прекращение участия банка в договоре об общих условиях займа влечет за собой исключение уполномоченным органом нерыночных активов, прошедших препозицию залога, из пула обеспечения. Обязательства банка по выданному займу перед Национальным Банком сохраняются в полном объеме, также, как и все права Национального Банка как кредитора и залогодержателя.

24. Участие банка в договоре об общих условиях займа возобновляется путем осуществления мероприятий, предусмотренных пунктами 19, 20 и 21 Правил.

#### **Глава 4. Порядок осуществления препозиции залога**

25. Препопозиция залога осуществляется с целью обеспечения и поддержания постоянной готовности банка получать заем под залог нерыночных активов и включает проверку уполномоченным органом соответствия представленных банком нерыночных активов требованиям к нерыночным активам.

26. Для препопозиции залога банк, вошедший в периметр последнего завершеного регулярного AQR, представляет в уполномоченный орган ходатайство о препопозиции залога банка, вошедшего в периметр последнего завершеного регулярного AQR, по форме согласно приложению 7 к Правилам (далее – ходатайство о препопозиции залога банка в AQR, ходатайство о препопозиции залога), подписанное первым руководителем банка, информацию о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам (далее – информация о характеристиках нерыночных активов) и одновременно уведомляет Национальный Банк о представлении в уполномоченный орган ходатайства о препопозиции залога банка в AQR с приложением копий соответствующих документов.

Препопозиция залога для банков, вошедших в периметр последнего завершеного регулярного AQR, осуществляется в соответствии с главой 5 Правил.

27. Для препопозиции залога банк, не вошедший в периметр последнего завершеного регулярного AQR, представляет в уполномоченный орган ходатайство о препопозиции залога банка, не вошедшего в периметр последнего завершеного регулярного AQR, по форме согласно приложению 9 к Правилам (далее – ходатайство о препопозиции залога банка вне AQR, ходатайство о препопозиции залога), подписанное первым руководителем банка, информацию о характеристиках нерыночных активов, риск-метрики банковских займов и одновременно уведомляет Национальный Банк о представлении в уполномоченный орган ходатайства о препопозиции залога банка вне AQR с приложением копий соответствующих документов.

Препопозиция залога для банков, не вошедших в периметр последнего завершеного регулярного AQR, осуществляется в соответствии с главой 6 Правил.

28. Направляя ходатайство о препопозиции залога, банк подтверждает достоверность представляемых документов, информации и (или) сведений, а также отсутствие:

ограничений и (или) обременений, условий, запрещающих банку совершать уступку третьему лицу или Национальному Банку, в отношении нерыночных активов, указанных в информации о характеристиках нерыночных активов, приложенной к ходатайству о препопозиции залога;

споров и препятствий для обращения взыскания, оснований для признания недействительными договоров банковского займа, права (требования) по которым указаны в информации о характеристиках нерыночных активов, приложенной к ходатайству о препопозиции залога;

сведений о проведении подозрительных операций в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов,



полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в отношении заемщиков банка по договорам банковского займа, права (требования) по которым указаны в информации о характеристиках нерыночных активов, приложенной к ходатайству о репозиции залога.

29. В случае представления банком неполного пакета документов, информации и (или) сведений, в соответствии с главами 4 и 6 Правил, уполномоченный орган сообщает банку о недостающих документах, информации и (или) сведениях и необходимости их представления. Банк представляет недостающие или запрошенные документы, информацию и (или) сведения в течение 7 (семь) рабочих дней со дня направления уполномоченным органом в банк уведомления.

Если банк не представил недостающие или запрошенные уполномоченным органом документы, информацию и (или) сведения в установленный частью первой настоящего пункта срок, уполномоченный орган на следующий рабочий день после истечения срока представления банком недостающих или запрошенных документов, информации и (или) сведений отказывает банку в рассмотрении ходатайства о репозиции залога по активам, по которым отсутствуют документы, информация и (или) сведения, и одновременно уведомляет об этом Национальный Банк.

30. В ходе репозиции залога для оценки нерыночных активов при необходимости допускается привлечение уполномоченным органом субъектов оценочной деятельности за счет средств банка.

31. При выявлении фактов представления банком недостоверных, неподтвержденных документов, информации и (или) сведений по нерыночному активу, а также в случае несоответствия нерыночных активов требованиям к нерыночным активам, уполномоченный орган отказывает во включении этого актива в пул обеспечения и в течение 5 (пять) рабочих дней с даты выявления таких фактов направляет в банк уведомление об отказе во включении в пул обеспечения нерыночных активов по форме согласно приложению 10 к Правилам (далее – уведомление об отказе во включении в пул обеспечения).

Если в ходе рассмотрения ходатайства о репозиции залога уполномоченным органом выявлено 2 (два) и более случая представления банком недостоверных, неподтвержденных документов, информации и (или) сведений по нерыночным активам, уполномоченный орган отказывает банку в рассмотрении ходатайства о репозиции залога без рассмотрения и одновременно уведомляет банк и Национальный Банк о представлении банком недостоверных, неподтвержденных документов, информации и (или) сведений.

Допускается повторное обращение банка с ходатайством о репозиции залога после исправления недостоверных, неподтвержденных документов, информации и (или)

сведений и не ранее чем через 30 (тридцать) календарных дней после направления уполномоченным органом банку уведомления, указанному в части второй настоящего пункта.

32. По итогам рассмотрения ходатайства о препозиции залога банка, в сроки, указанные в пунктах 37 и 42 Правил, уполномоченный орган:

1) принимает решение о включении либо об отказе во включении в пул обеспечения нерыночных активов и по активам в пуле обеспечения заполняет информацию о характеристиках нерыночных активов, предусмотренную для заполнения уполномоченным органом;

2) осуществляет оценку уровня сформированных банком провизий по нерыночным активам;

3) направляет в банк уведомление о включении нерыночных активов в пул обеспечения по форме согласно приложению 11 к Правилам (далее – уведомление о включении нерыночных активов в пул обеспечения) и прикладывает перечень нерыночных активов, включенных в пул обеспечения и (или) уведомление об отказе во включении в пул обеспечения;

4) по нерыночным активам, включенным в пул обеспечения, направляет в Национальный Банк заключение об определении нерыночных активов банка, приемлемых для принятия Национальным Банком в качестве обеспечения по займу.

33. Заключение об определении нерыночных активов банка, приемлемых для принятия в залог, подписанное первым руководителем уполномоченного органа, содержит:

1) перечень нерыночных активов, включенных в пул обеспечения;

2) сведения о соответствии нерыночных активов, включенных в пул обеспечения, требованиям к нерыночным активам;

3) информацию о характеристиках нерыночных активов, предусмотренную для заполнения банком и уполномоченным органом;

4) сведения об уровне провизий по активам по результатам осуществления препозиции залога в соответствии с главами 5 и 6 Правил;

5) информацию о корректировках уполномоченного органа, примененных к риск-метрикам банковских займов, включенных в пул обеспечения, осуществленных в соответствии с пунктом 40 Правил (в случае осуществления указанной корректировки).

34. Заключение об определении нерыночных активов банка, приемлемых для принятия в залог, используется Национальным Банком при формировании обеспечения по займу.

**Глава 5. Препозиция залога по банкам, вошедшим в периметр последнего завершеного регулярного AQR**

35. Препозиция залога для банков, вошедших в периметр последнего завершеного регулярного AQR, осуществляется с учетом результатов данного регулярного AQR.

36. Уполномоченный орган при рассмотрении ходатайства о препозиции залога банка в AQR использует результаты регулярного AQR для проверки уровня сформированных банком провизий по нерыночным активам.

37. Уполномоченный орган рассматривает ходатайство о препозиции залога банка в AQR, документы, информацию и (или) сведения в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней со дня подачи ходатайства о препозиции залога банка в AQR.

## **Глава 6. Препозиция залога по банкам, не вошедшим в периметр последнего завершеного регулярного AQR**

38. Банк к ходатайству о препозиции залога банка вне AQR прилагает:

1) финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале) юридических лиц-заемщиков по индивидуальным банковским займам по состоянию на последний отчетный квартал, а также не менее чем за 3 (три) предыдущих календарных года (при наличии представляется годовая аудированная финансовая отчетность) в форматах .pdf, .tiff или .jpg;

2) данные по финансовой отчетности заемщиков и информацию по залоговому обеспечению по индивидуальным банковским займам, включая информацию о созаемщиках и гарантах в электронном формате в форматах .xls или .xlsx по состоянию на последний отчетный квартал, на который у банка имеется отчетность заемщика, а также не менее чем за 3 (три) предыдущих календарных года;

3) информацию о риск-метриках банковских займов, права (требования) по которым указаны в информации о характеристиках нерыночных активов, приложенной к ходатайству о препозиции залога.

Допускается представление финансовой отчетности и данных по финансовой отчетности, указанных в подпункте 1) части первой настоящего пункта, за последний календарный год, предшествующий дате направления ходатайства о препозиции залога банка вне AQR, после получения банком финансовой отчетности заемщика за указанный период.

39. По запросу уполномоченного органа банк представляет следующие документы, информацию и (или) сведения по нерыночным активам, указанным в запросе уполномоченного органа:

1) документы, подтверждающие права (требования) банка по договорам банковского займа, в том числе кредитное досье на заемщика банка и (или) заем, копии договоров залога, заключенных в обеспечение договоров банковского займа;

2) отчет об оценке имущества, которым обеспечено исполнение обязательств заемщиков банка по договорам банковского займа, представленным в портфеле

однородных банковских займов, составленный в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности по объектам недвижимого имущества, рыночная стоимость которых, определенная на дату последней оценки оценщиком, по объектам недвижимого имущества составляет более 100 000 (сто тысяч) месячных расчетных показателей. Срок составления отчета об оценке имущества не превышает 12 (двенадцать) последовательных календарных месяцев к дате подачи банком ходатайства о репозиции залога.

Допускается представление электронных копий документов, указанных в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта на электронном носителе в форматах .pdf, .tiff или .jpg, а также осуществление уполномоченным органом при необходимости запроса оригиналов таких документов, информации и (или) сведений для осуществления сверки.

3) документы и (или) информация об отсутствии ограничений и (или) обременений на имущество, которым обеспечено исполнение обязательств заемщиков банка по договорам банковского займа, представленным в портфеле однородных банковских займов, за исключением обременений, наложенных банком в рамках договоров банковского займа. При предоставлении справки с Государственной корпорации " Правительство для граждан" об отсутствии обременений и арестов третьих лиц по имуществу, срок данной справки не превышает 1 (один) день.

4) документы, информация и (или) сведения, подтверждающие корректность и достоверность рассчитанных банком риск-метрик банковских займов.

40. Уполномоченный орган при рассмотрении ходатайства о репозиции залога банка вне AQR использует результаты собственной оценки для проверки достаточности сформированных банком провизий по нерыночным активам, в том числе с использованием методов выборочной оценки, обеспечивающих достоверность результатов.

На основании моделей уполномоченного органа и результатов последнего завершеного регулярного AQR уполномоченный орган осуществляет в случае необходимости корректировку риск-метрик банковских займов, представленных для репозиции банком, нерыночных активов.

41. По запросу уполномоченного органа банк представляет иные документы, информацию и (или) сведения, указанные в пунктах 38 и (или) 39 Правил, выборочно по заемщикам в срок, указанный в запросе уполномоченного органа.

Нерыночные активы, по которым документы, информация и (или) сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не представлены и (или) представлены с нарушением сроков, указанных в запросе уполномоченного органа, исключаются из пула обеспечения в течение 2 (два) рабочих дней после истечения срока представления банком документов, информации и (или) сведений.

42. Уполномоченный орган рассматривает ходатайство о препозиции залога банка вне АQR, документы, информацию и (или) сведения, в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней со дня представления полного пакета документов.

## **Глава 7. Порядок проведения мониторинга нерыночных активов в препозиции залога**

43. Мониторинг нерыночных активов в препозиции залога осуществляется уполномоченным органом ежеквартально в срок не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

44. Банк представляет в уполномоченный орган не позднее 10 (десятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом информацию о характеристиках нерыночных активов, по нерыночным активам, прошедшим препозицию залога и находящимся в пуле обеспечения по перечню нерыночных активов, включенных в пул обеспечения, полученному от уполномоченного органа согласно подпункту 3) пункта 32 Правил.

45. Мониторинг нерыночных активов, вошедших в пул обеспечения, проводится путем актуализации информации о характеристиках нерыночных активов.

Договоры банковского займа, заключенные банком, после осуществления препозиции залога в соответствии с главами 4, 5 и 6 Правил, не включаются банком в информацию о характеристиках нерыночных активов и не рассматриваются уполномоченным органом.

В рамках мониторинга в пул обеспечения при соответствии пунктам 1 и 3 требований к нерыночным активам могут быть включены договоры банковского займа, заключенные после осуществления препозиции залога, в соответствии с главами 4, 5 и 6 Правил следующих портфелей однородных банковских займов:

- 1) займы физических лиц, обеспеченные жилой недвижимостью;
- 2) автокредиты и прочие обеспеченные займы физических лиц;
- 3) беззалоговые потребительские кредиты, кредитные карты и прочие займы физических лиц.

Включение банковских займов, приведенных в части третьей настоящего пункта, в пул обеспечения проводится путем проведения препозиции залога в соответствии с главами 4, 5 и 6 Правил.

46. Если банку становится известно о факте несоответствия нерыночных активов требованиям Правил и (или) о наличии объективных свидетельств ухудшения качества нерыночных активов, находящихся в пуле обеспечения, банк в течение 2 (два) рабочих дней со дня выявления фактов направляет в уполномоченный орган ходатайство об исключении нерыночных активов из пула обеспечения по форме согласно приложению 12 к Правилам (далее – ходатайство об исключении нерыночных активов из пула обеспечения) с указанием причины исключения.

47. В случае обнаружения уполномоченным органом несоответствия нерыночных активов банка, находящихся в пуле обеспечения, требованиям Правил по результатам регулярного мониторинга и осуществления уполномоченным органом контроля и надзора и (или) на основании ходатайства об исключении нерыночных активов из пула обеспечения уполномоченный орган исключает такие активы из пула обеспечения, обновляет перечень нерыночных активов в пуле обеспечения и направляет в банк уведомление об исключении нерыночных активов из пула обеспечения по форме согласно приложению 13 к Правилам в течение 5 (пять) рабочих дней со дня обнаружения факта несоответствия нерыночных активов банка, а также одновременно информирует об этом Национальный Банк.

48. Уполномоченный орган в рамках мониторинга нерыночных активов в препозиции залога не реже 1 (одного) раза в квартал также проводит мониторинг соответствия банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) части второй пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке.

49. По результатам мониторинга нерыночных активов в препозиции залога уполномоченный орган:

1) принимает решение о включении либо об отказе во включении в пул обеспечения нерыночных активов и по активам в пуле обеспечения заполняет информацию о характеристиках нерыночных активов, предусмотренную для заполнения уполномоченным органом;

2) осуществляет оценку уровня сформированных банком провизий по нерыночным активам.

3) направляет в банк уведомление о включении нерыночных активов в пул обеспечения и прикладывает перечень нерыночных активов, включенных в пул обеспечения;

4) актуализирует заключение об определении нерыночных активов банка, приемлемых для принятия Национальным Банком в качестве обеспечения займу.

50. Уполномоченный орган в срок не позднее 10 (десять) рабочих дней со дня завершения проведения мониторинга направляет в Национальный Банк заключение об определении нерыночных активов банка, приемлемых для принятия Национальным Банком в качестве обеспечения займу, актуализированное согласно подпункту 4) пункта 49 Правил, и прикладывает к нему следующие документы и сведения:

1) перечень нерыночных активов, включенных в пул обеспечения;

2) сведения о соответствии нерыночных активов, включенных в пул обеспечения, требованиям к нерыночным активам;

3) информацию о характеристиках нерыночных активов, предусмотренную для заполнения банком и уполномоченным органом;

4) сведения об уровне провизий по активам по результатам осуществления препозиции залога в соответствии с главами 5 и 6 Правил;

5) информацию о корректировках уполномоченного органа, примененных к риск-метрикам банковских займов, включенных в пул обеспечения, осуществленных в соответствии с пунктом 40 Правил (в случае осуществления указанной корректировки);

6) сведения о соответствии банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) части второй пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке.

## **Глава 8. Предоставление займа**

51. Для получения займа банк представляет в Национальный Банк ходатайство о предоставлении займа последней инстанции по форме согласно приложению 14 к Правилам (далее – ходатайство о предоставлении займа), подписанное первым руководителем банка, с указанием суммы займа, срока займа, а также причин наступления идиосинкратического шока ликвидности и одновременно уведомляет уполномоченный орган о представлении в Национальный Банк ходатайства о предоставлении займа с приложением копий ходатайства о предоставлении займа и прилагаемых к нему документов и сведений.

К ходатайству о предоставлении займа банк прилагает:

1) план фондирования, утвержденный Правлением банка;

2) информацию о характеристиках рыночных активов по форме согласно приложению 15 к Правилам (далее – информация о характеристиках рыночных активов) и документы, подтверждающие права собственности банка и отсутствие ограничений и (или) обременений на рыночные активы (в случае предоставления банком рыночных активов в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу);

3) информацию о характеристиках нерыночных активов, с актуализированными по состоянию на последнюю отчетную дату с данными балансовой задолженности, в том числе провизий, сформированных банком по договорам банковского займа, стадии обесценения, просроченной задолженности заемщиков по договорам банковских займов (при наличии), стоимости обеспечения и других сведений (при необходимости), а также письмо, подписанное первым руководителем банка, в котором подтверждает, что данная информация и (или) сведения о нерыночных активах по состоянию на дату последнего обновления информации о характеристиках нерыночных активов, являются актуальными и достоверными;

4) расчет значений коэффициентов достаточности собственного капитала и его размера, установленных уполномоченным органом, на последнюю отчетную дату и на дату, предшествующую дате представления в Национальный Банк ходатайства о предоставлении займа.

52. План фондирования банка содержит следующую информацию о:

1) мерах по дополнительной капитализации банка, предоставлении займа или иных способах финансовой поддержки банка;

2) прогнозе потоков ликвидности, обеспечивающих изменение активов и пассивов и прогноз оттоков, свидетельствующий о способности банка погасить заем;

3) мерах по реализации банком своих активов, в том числе высоколиквидных, сокращению кредитного портфеля в сроки, не превышающие срок предоставления займа, или иные меры по изменению активов и обязательств банка, обеспечивающие завершение использования займа;

4) мерах, направленных на устранение недостатков корпоративного управления, систем управления рисками и внутреннего контроля, оказавших влияние на его способность удовлетворять свои потребности в ликвидности, и сроки их реализации;

5) оптимизации финансовых, инвестиционных и операционных потоков, в том числе о планируемом ограничении начисления вознаграждений и бонусов руководящим работникам банка, начисления и выплаты дивидендов акционерам банка.

53. Нерыночный актив принимается в залог на дату подачи ходатайства о предоставлении займа согласно перечню нерыночных активов, направленного уполномоченным органом в банк согласно подпункту 3) пункта 32 Правил, в случае актуализации согласно перечню нерыночных активов, направленного уполномоченным органом в банк согласно подпункту 3) пункта 49 Правил.

54. При предоставлении банком рыночных активов в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу к ходатайству о предоставлении займа прилагаются следующие документы, информация и (или) сведения:

1) документы, подтверждающие права собственности банка и отсутствие ограничений и (или) обременений на рыночные активы;

2) информация о характеристиках рыночных активов.

55. В случае представления банком в Национальный Банк неполного пакета документов, информации и (или) сведений, предусмотренных пунктом 54 Правил, Национальный Банк в течение 1 (один) рабочего дня со дня поступления документов, информации и (или) сведений уведомляет банк о недостающих документах, информации и (или) сведениях и необходимости их представления. Банк представляет недостающие документы, информацию и (или) сведения в течение 1 (один) рабочего дня с даты направления Национальным Банком уведомления.

56. Уполномоченный орган рассматривает уведомление о ходатайстве банка о предоставлении займа и план фондирования, проверяет соответствие банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) части второй пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке, готовит и направляет в Национальный Банк заключение согласно пункту 57 Правил в срок не более 2 (два) рабочих дней с даты поступления в уполномоченный орган документов, предусмотренных пунктом 51 Правил.

57. Положительное заключение о целесообразности предоставления займа, подписанное первым руководителем уполномоченного органа, содержит:

1) решение уполномоченного органа о целесообразности предоставления займа;



2) сведения о соответствии банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) части второй пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке на дату обращения банка для предоставления займа;

3) сведения о выполнении банком требований к минимальным значениям коэффициентов достаточности собственного капитала и его размера на последнюю отчетную дату и на дату, предшествующую дате представления в Национальный Банк ходатайства о предоставлении займа;

4) сведения о причинах возникшего шока ликвидности у банка, указанных в ходатайстве о предоставлении займа, и их соответствии определению идиосинкратического шока ликвидности;

5) сведения о соответствии мер в плане фондирования банка способности банка устранить краткосрочный дефицит ликвидности;

6) предварительный перечень нерыночных активов для принятия в залог с информацией о характеристиках нерыночных активов по состоянию на дату последнего обновления банком информации.

Отрицательное заключение уполномоченного органа направляется в Национальный Банк при отсутствии одного или нескольких сведений, указанных в части первой настоящего пункта Правил и несоответствии банка условиям предоставления займа, определенным в пункте 9 Правил.

58. Уполномоченный орган формирует предварительный перечень нерыночных активов для принятия в залог путем включения нерыночных активов из пула обеспечения в следующей очередности:

1) права (требования) по договорам банковских займов, предоставленных юридическим лицам;

2) права (требования) по договорам банковских займов, предоставленных физическим лицам.

Среди прав (требований) по договорам банковских займов, предоставленных юридическим или физическим лицам, в первую очередь включаются права (требования) по договорам банковских займов с наиболее близкой датой погашения.

59. Национальный Банк формирует обеспечение по займу и отбирает для принятия в залог активы в следующей очередности:

1) рыночные активы;

2) нерыночные активы из перечня, указанного в пункте 58 Правил.

60. Правление Национального Банка принимает решение об удовлетворении ходатайства о предоставлении займа, сумме, окончательном перечне активов, принимаемых в залог, ставке вознаграждения и сроке погашения займа или отказе в удовлетворении ходатайства о предоставлении займа в срок не более 2 (два) рабочих дней с даты поступления в Национальный Банк от уполномоченного органа заключения в соответствии с пунктом 57 Правил.

После принятия решения Правлением Национального Банка, Национальный Банк направляет в банк и уполномоченный орган:

1) в случае удовлетворения ходатайства о предоставлении займа – уведомление о предоставлении займа последней инстанции по форме согласно приложению 16 к Правилам (далее – уведомление о предоставлении займа);

2) в случае отказа в удовлетворении ходатайства о предоставлении займа – уведомление об отказе в предоставлении займа последней инстанции по форме согласно приложению 17 к Правилам.

61. Если сумма займа, указанная в уведомлении о предоставлении займа, отличается от суммы займа, указанной банком в ходатайстве о предоставлении займа, банк в течение 3 (три) рабочих дней со дня направления Национальным Банком уведомления о предоставлении займа направляет в уполномоченный орган скорректированный план фондирования с учетом суммы предоставляемого займа.

62. Национальный Банк направляет в банк 2 (два) экземпляра договора займа последней инстанции (индивидуальные условия займа) по форме согласно приложению 18 к Правилам (далее – договор займа) и 2 (два) экземпляра договора залога с приложением списка активов, которые были отобраны в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу, для подписания первым руководителем банка. Банк возвращает в Национальный Банк подписанные экземпляры договора займа и договора залога не позднее следующего рабочего дня после получения документов от Национального Банка.

На основании решения Правления Национального Банка об удовлетворении ходатайства о предоставлении займа, подписанных договора займа и договора залога, Национальный Банк предоставляет заем путем перечисления денег на корреспондентский счет банка, открытый в Национальном Банке и указанный в ходатайстве о предоставлении займа.

63. До исполнения банком обязательств по займу банк не вправе:

1) осуществлять инвестиции, выдавать займы лицам, связанным с банком особыми отношениями;

2) начислять и выплату дивидендов акционерам банка;

3) начислять вознаграждения и бонусы руководящим работникам банка;

4) допускать рост соотношения расходов к доходам (показатель Cost to Income Ratio) за месяц более чем на 3 (три) процентных пункта.

64. Регистрация залога ценных бумаг, которые были отобраны в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу, производится путем направления банком и Национальным Банком приказов на регистрацию залога таких ценных бумаг в центральный депозитарий.

После регистрации залога ценных бумаг, которые были отобраны в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу, подписанные Национальным Банком экземпляры договора займа и договора залога возвращаются банку.

65. Погашение основного долга осуществляется согласно сроку, указанному в договоре займа. В день исполнения обязательств по займу и (или) в случае досрочного возврата займа по инициативе банка банк направляет деньги на указанные в договоре займа реквизиты Национального Банка.

66. Выплата вознаграждения по займу, предоставленному на срок до 30 (тридцать) календарных дней, осуществляется одновременно с погашением всей суммы основного долга, а по займу на срок более 30 (тридцать) календарных дней – по состоянию на первое число каждого очередного месяца. Когда до срока до погашения займа остается меньше 30 (тридцать) календарных дней, выплата вознаграждения осуществляется одновременно с погашением всей суммы основного долга.

67. Допускается полное или частичное досрочное исполнение обязательств банка по займу. Размер вознаграждения при досрочном погашении займа исчисляется за фактическое время пользования предметом займа.

68. После исполнения банком обязательств по займу Национальный Банк направляет в банк уведомление о прекращении обязательств по займу последней инстанции по форме согласно приложению 19 Правил. Банк осуществляет мероприятия, направленные на прекращение залога нерыночных активов. Для прекращения залога ценных бумаг банк и Национальный Банк направляют в центральный депозитарий приказы на регистрацию прекращения залога ценных бумаг, находящихся в залоге.

## **Глава 9. Порядок пролонгации займа**

69. Пролонгация займа допускается в случае невыполнения плана фондирования по независящим от банка причинам, включая обстоятельства непреодолимой силы.

70. Для пролонгации займа банк представляет в Национальный Банк ходатайство о пролонгации займа последней инстанции по форме согласно приложению 20 к Правилам (далее – ходатайство о пролонгации займа) с указанием причины невыполнения плана фондирования, подписанное первым руководителем банка, план фондирования с указанием конкретных мероприятий, сроков и ответственных лиц на период, соответствующий сроку, указанному в ходатайстве о пролонгации займа, расчет значений коэффициентов достаточности собственного капитала и его размера, установленных уполномоченным органом на последнюю отчетную дату и на дату, предшествующую дате представления в Национальный Банк ходатайства о пролонгации займа и одновременно направляет в уполномоченный орган уведомление о представлении в Национальный Банк ходатайства о пролонгации займа.

По займу сроком не более 30 (тридцать) календарных дней банк направляет ходатайство о пролонгации займа не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до

окончания срока займа, а по займу сроком более 30 (тридцать) календарных дней – не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до окончания срока займа.

71. Уполномоченный орган рассматривает уведомление банка о предоставлении ходатайства о пролонгации займа и план фондирования, готовит и направляет в Национальный Банк заключение о целесообразности пролонгации займа в срок не более 2 (два) рабочих дней с даты поступления в уполномоченный орган уведомления и плана фондирования.

72. Уполномоченный орган проверяет соответствие банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) части второй пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке, выполнении минимальных значений коэффициентов достаточности собственного капитала и его размера на последнюю отчетную дату и на дату, предшествующую дате представления в Национальный Банк ходатайства о пролонгации займа, проводит анализ причин невыполнения банком первоначального плана фондирования и указывает эту информацию в заключении о целесообразности пролонгации займа, включая подтверждение невыполнения плана фондирования по независящим от банка причинам.

73. Заключение о целесообразности пролонгации займа, подписанное первым руководителем уполномоченного органа, содержит:

1) решение уполномоченного органа о целесообразности или отсутствии целесообразности пролонгации займа;

2) сведения о соответствии банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) части второй пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке на дату обращения банка для пролонгации займа;

3) сведения о выполнении банком требований к минимальным значениям коэффициентов достаточности собственного капитала и его размера на последнюю отчетную дату и на дату, предшествующую дате представления в Национальный Банк ходатайства о пролонгации займа;

4) сведения о причинах невыполнения банком плана фондирования;

5) сведения о соответствии мер в плане фондирования банка способности банка устранить краткосрочный дефицит ликвидности;

6) сведения по нерыночным активам, принятым в залог;

7) при нарушении условия обеспеченности займа, указанного в пункте 13 Правил, к заключению о целесообразности пролонгации займа прикладывает предварительный перечень нерыночных активов для принятия в залог по займу по состоянию на дату последнего обновления банком информации о характеристиках нерыночных активов.

74. Правление Национального Банка принимает решение об удовлетворении ходатайства о пролонгации займа и сроке погашения займа или отказе в

удовлетворении ходатайства о пролонгации займа в срок не более 2 (два) рабочих дней с даты поступления в Национальный Банк от уполномоченного органа заключения о целесообразности пролонгации займа.

После принятия решения Правлением Национального Банка Национальный Банк направляет в банк и уполномоченный орган уведомление о пролонгации займа последней инстанции по форме согласно приложению 21 к Правилам или уведомление об отказе в пролонгации займа последней инстанции по форме согласно приложению 22 к Правилам.

75. На основании решения Правления Национального Банка об удовлетворении ходатайства о пролонгации займа Национальный Банк готовит дополнительное соглашение к договору займа и при необходимости вносит изменения и (или) дополнения в договор залога.

Национальный Банк направляет в банк 2 (два) экземпляра дополнительного соглашения к договору займа и при необходимости 2 (два) экземпляра дополнительного соглашения к договору залога с приложением списка активов, которые были отобраны в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу. Банк возвращает в Национальный Банк подписанные экземпляры дополнительного соглашения к договору займа и при необходимости дополнительного соглашения к договору залога не позднее следующего рабочего дня после получения документов от Национального Банка.

## **Глава 10. Порядок оценки стоимости активов, принимаемых в залог**

76. При предоставлении займа рыночные активы и нерыночные активы из пула обеспечения принимаются в залог по стоимости активов с учетом дисконта, устанавливаемого Национальным Банком.

77. Стоимость ценных бумаг из списка рыночных активов, принимаемых в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу, устанавливается исходя из последней рыночной стоимости таких ценных бумаг на акционерном обществе "Казахстанская фондовая биржа" (далее – Казахстанская фондовая биржа) и (или) иностранных финансовых рынках.

Ценные бумаги, по которым отсутствует рыночная стоимость на Казахстанской фондовой бирже и (или) иностранных финансовых рынках, в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу не принимаются.

78. Стоимость нерыночных активов, принимаемых в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу, оценивается по состоянию на дату последнего обновления банком информации о характеристиках нерыночных активов.

79. Национальный Банк применяет дисконт к стоимости нерыночных активов банка, включенных в пул обеспечения.

## **Глава 11. Порядок проведения мониторинга выполнения условий займа**

80. После предоставления Национальным Банком займа Национальный Банк проводит мониторинг исполнения обязательств банка по займу, договора займа и договора залога, условия обеспеченности займа, указанного в пункте 13 Правил.

81. Для займов, выданных на срок более 30 (тридцать) календарных дней, не реже 1 (одного) раза в месяц банк представляет документы, информацию и (или) сведения:

1) в уполномоченный орган: информацию о характеристиках нерыночных активов, принятых в залог, с актуализированными на последнюю отчетную дату данными балансовой задолженности, в том числе провизий, сформированных банком по договорам банковского займа, стадии обесценения, просроченной задолженности заемщиков по договорам банковских займов (при наличии), стоимости обеспечения и других сведений (при необходимости), а также отчет об исполнении банком плана фондирования и принятых мерах по преодолению краткосрочного дефицита ликвидности;

2) в Национальный Банк: информацию о характеристиках рыночных активов, предоставленных в залог.

Представление документов, информации и (или) сведений осуществляется в срок не позднее 10 (десятого) рабочего дня месяца, следующего за очередным месяцем.

В целях мониторинга за исполнением банком условий договора займа и договора залога по запросу Национального Банка банк представляет документы, информацию и (или) сведения в срок, указанный в запросе.

82. Уполномоченный орган проводит мониторинг исполнения банком плана фондирования, финансового положения банка, не реже, чем на еженедельной периодичности и направляет в Национальный Банк результаты такого мониторинга и сведения о текущем состоянии нерыночных активов, находящихся в залоге у Национального Банка.

83. В случае выявления уполномоченным органом несоответствия нерыночных активов, принятых в залог, требованиям Правил уполномоченный орган в течение 2 (два) рабочих дней со дня выявления данного факта уведомляет Национальный Банк о несоответствии нерыночных активов, находящихся в залоге.

84. Если банку становится известно о несоответствии рыночных и (или) нерыночных активов, принятых в залог, требованиям Правил, в том числе о наличии объективных свидетельств ухудшения качества нерыночных активов, банк в течение 2 (два) рабочих дней со дня возникновения данных фактов уведомляет об этом Национальный Банк, уполномоченный орган и представляет документы, информацию и (или) сведения о рыночных активах (при наличии рыночных активов), указанные в пункте 54 Правил, для принятия в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу.

85. В случае обнаружения Национальным Банком несоответствия рыночных активов, принятых в залог, требованиям Правил Национальный Банк уведомляет банк и уполномоченный орган о необходимости предоставления рыночных активов для выполнения условия обеспеченности займа, указанного в пункте 13 Правил. При недостаточности рыночных активов у банка для выполнения условия обеспеченности займа, Национальный Банк отбирает нерыночные активы из пула обеспечения для принятия в залог по займу.

86. В соответствии с пунктами 83, 84 и 85 Правил Национальный Банк и банк вносят изменения и (или) дополнения в договор залога. Национальный Банк направляет в банк 2 (два) экземпляра дополнительного соглашения к договору залога с приложением списка активов, которые были отобраны в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу. Банк возвращает в Национальный Банк подписанные экземпляры дополнительного соглашения к договору залога не позднее следующего рабочего дня после получения документов от Национального Банка.

87. Регистрация залога ценных бумаг, которые были отобраны в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу, осуществляется в соответствии с пунктом 64 Правил. После регистрации залога рыночных активов, которые были отобраны в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу, подписанный Национальным Банком экземпляр дополнительного соглашения к договору залога возвращается банку.

88. В случае выявления уполномоченным органом несоответствия банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) части второй пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке, уполномоченный орган уведомляет Национальный Банк в течение 5 (пять) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченного органа в соответствии со статьями 61-6 и 61-7 Закона о банках и банковской деятельности.

89. Национальный Банк предъявляет банку требование о полном или частичном досрочном исполнении обязательств по займу при выявлении любого из следующих фактов:

1) наличие объективных свидетельств ухудшения финансового состояния банка, которые могут привести к неисполнению банком денежных обязательств;

2) несоответствие банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) части второй пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке;

3) нарушение банком условий договоров, заключенных с Национальным Банком, и (или) несоблюдение требований Правил, в том числе нарушение условия обеспеченности займа, указанного в пункте 13 Правил, и отсутствие активов, приемлемых для принятия Национальным Банком в залог, а также в случае выявления факта осуществления банком действий, указанных в пункте 63 Правил;

4) неисполнение плана фондирования банком, за исключением случаев такого неисполнения по независящим от банка причинам, включая обстоятельства непреодолимой силы;

5) представление банком в уполномоченный орган и (или) Национальный Банк недостоверных, неподтвержденных документов, информации и (или) сведений, в том числе содержащихся в плане фондирования, недостоверность и неподтвержденность которых выявлена уполномоченным органом после предоставления банку займа.

При выявлении фактов, являющихся основаниями для досрочного возврата займа, уполномоченный орган и (или) Национальный Банк уведомляют друг друга в течение 1 (один) рабочего дня со дня выявления таких фактов.

Банк направляет деньги на указанные в договоре займа реквизиты Национального Банка в течение 5 (пять) рабочих дней со дня направления Национальным Банком требования, указанного в части первой настоящего пункта.

90. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения банком обязательств по займу Национальный Банк сообщает уполномоченному органу о дефолте банка по займу для рассмотрения вопроса о принятии мер по обеспечению финансовой стабильности и урегулированию неплатежеспособных банков, предусмотренных главой 7-2 Закона о банках и банковской деятельности, а также запрашивает у уполномоченного органа перечень банков для принятия решения о реализации нерыночных активов, являющихся обеспечением по договору займа.

Банк для реализации нерыночных активов определяется Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом из перечня банков, направленного уполномоченным органом с учетом информации по соблюдению указанными в перечне банками пруденциальных нормативов и лимитов. Допускается реализация нерыночных активов нескольким банкам.

91. Удовлетворение требований Национального Банка производится во внесудебном порядке путем обращения Национальным Банком рыночных активов, находящихся в залоге, в свою собственность и (или) путем реализации банком нерыночных активов в целях удовлетворения требований Национального Банка другим банкам в соответствии с пунктом 90 Правил, или организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков, или ипотечной организации (далее – третьим лицам) нерыночных активов банка, находящихся в залоге.

92. Банк продолжает обслуживание заемщиков банка по договорам банковского займа до полного завершения уступки прав (требований) по ним третьему лицу.

Приложение 1 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан



## Требования к нерыночным активам

Показатель	Критерии требований к нерыночным активам
1. Общие требования к нерыночным активам банков	<p>1) относятся к первой стадии обесценения согласно внутренней методике банка;</p> <p>2) отсутствует просрочка в погашении задолженности по займу более 7 (семь) календарных дней на последнюю отчетную дату;</p> <p>3) срок погашения договора банковского займа наступает не ранее, чем через 12 (двенадцать) календарных месяцев после последней отчетной даты;</p> <p>4) не относятся к займам, выданным физическим лицам и не отнесенным банком к портфелю однородных банковских займов (оцениваемые индивидуально);</p> <p>5) балансовая задолженность составляет более 50 000 (пятьдесят тысяч) тенге;</p> <p>6) валюта договора банковского займа: тенге, иностранная валюта (доллар США, евро, китайский юань);</p> <p>7) заемщиком не является лицо, связанное с банком особыми отношениями;</p> <p>8) максимальная доля займов на одного заемщика и группу связанных заемщиков не превышает 25 (двадцать пять) процентов балансовой стоимости нерыночных активов.</p>
2. Особые требования к нерыночным активам банков, вошедших в периметр последнего завершеного регулярного AQR	<p>Банковские займы, вошедшие в охват последнего завершеного регулярного AQR, отнесены к первой стадии обесценения по результатам последнего завершеного регулярного AQR.</p>
3. Особые требования к нерыночным активам банков, не вошедших в периметр последнего завершеного регулярного AQR	<p>По договорам банковского займа, обеспеченным способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, соотношение остатка основного долга по займу к оценочной стоимости имущества (недвижимого и движимого имущества), предоставленного в обеспечение займа (коэффициент loan-to-value), составляет не более 80 (восемьдесят) процентов.</p> <p>Недвижимое имущество представлено в виде жилой и (или) коммерческой недвижимости, земельных участков, расположенных на территории Республики Казахстан. Объекты незавершенного строительства не принимаются расчет обеспечения по займам.</p> <p>В расчет оценочной стоимости имущества принимается наименьшее из значений залоговой стоимости, определенной банком на дату последней оценки в соответствии с внутренней методологией банка, и рыночной стоимости, определенной оценщиком на дату последней оценки в соответствии с законодательством Республики</p>

Казахстан об оценочной деятельности (при наличии).

Рыночная стоимость по объектам недвижимого имущества, определенная на дату последней оценки оценщиком, по объектам недвижимого имущества составляет более 100 000 (сто тысяч) месячных расчетных показателей.

Срок составления отчета об оценке имущества не превышает 12 (двенадцать) последовательных календарных месяцев к дате подачи банком ходатайства о репозиции залога.

В случае обеспечения исполнения обязательств по нескольким договорам банковского займа одного или нескольких заемщиков банка одним имуществом, такие договоры банковского займа учитываются как один нерыночный актив банка, принимаемый в залог.

Приложение 2 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

## **Договор об общих условиях предоставления займа последней инстанции**

Настоящий Договор об общих условиях предоставления займа последней инстанции Национального Банка Республики Казахстан (далее – Договор об общих условиях займа) регулирует отношения между Республиканским государственным учреждением "Национальный Банк Республики Казахстан" (далее – Национальный Банк), Республиканским государственным учреждением "Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка" (далее – Агентство), действующим от имени и в интересах Национального Банка на основании Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", и банком второго уровня (далее – Банк), как это определено в соответствии с Правилами о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан, утвержденными совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_ и Правления Национального Банка Республики Казахстан от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_ (далее – Правила), в дальнейшем совместно именуемыми "Стороны" и по отдельности "Сторона", при прохождении процедуры репозиции залога и предоставлении займов последней инстанции Национального Банка.

### **1. Предмет договора**

1.1. Договор об общих условиях займа является типовым договором присоединения к механизму предоставления Национальным Банком займов последней инстанции (далее – заем, займы) для Банков.

1.2. Национальный Банк предоставляет Банку возможность участия в препозиции залога и механизме предоставления займов в порядке и на условиях, определенных статьей 51-3 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – Закон о Национальном Банке), Договором об общих условиях займа и Правилами. Условия Договора об общих условиях займа принимаются Банком путем присоединения к Договору об общих условиях займа. Условия присоединения к Договору об общих условиях займа определяются Правилами.

1.3. Присоединяясь к Договору об общих условиях займа, Банк подтверждает ознакомление, согласие и принятие условий Договора об общих условиях займа, а также соглашается с установленными Правилами и Договором об общих условиях займа порядком и условиями прохождения препозиции залога, предоставления займа, исполнения обязательств Банка по займу, требованиями к залогу, применением дисконта к активам, принимаемым в залог, а также соглашается оплатить услуги субъекта оценочной деятельности при возникновении необходимости его привлечения Агентством в рамках препозиции залога.

1.4. Присоединение Банка к Договору об общих условиях займа не является обязательством Национального Банка выдать заем Банку и не является обязательством Банка обратиться в Национальный Банк за получением займа.

1.5. Порядок и условия предоставления в залог рыночных и (или) нерыночных активов определяются законодательством Республики Казахстан, а также договором залога, заключаемым между Банком и Национальным Банком.

1.6. Препозиция залога осуществляется Банком в соответствии с Правилами заблаговременно до обращения за займом для проверки соответствия нерыночных активов требованиям Правил и определения их стоимости.

1.7. Национальный Банк предоставляет заем Банку в порядке и на условиях, указанных в статье 51-3 Закона о Национальном Банке, Правилах и Договоре об общих условиях займа.

1.8. Банк в срок, указанный в уведомлении о предоставлении займа и договоре займа последней инстанции (индивидуальные условия займа) (далее – Договор займа), возвращает полученный заем и начисленное по нему вознаграждение.

1.9 Выплата вознаграждения по займу, предоставленному на срок до 30 (тридцать) календарных дней, осуществляется одновременно с погашением всей суммы основного долга, а по займу на срок более 30 (тридцать) календарных дней – по состоянию на первое число каждого очередного месяца. Когда до срока погашения займа остается меньше 30 (тридцать) календарных дней, выплата вознаграждения осуществляется одновременно с погашением всей суммы основного долга.

1.10. Допускается полное или частичное досрочное исполнение обязательств Банка по займу. Размер вознаграждения при досрочном погашении исчисляется за фактическое время пользования предметом займа.

1.11. Пролонгация займа осуществляется в соответствии со статьей 51-3 Закона Национальном Банке и Правилами.

1.12. Взаимоотношения, возникающие по займу, регулируются законодательством Республики Казахстан, в том числе Правилами и Договором об общих условиях займа. Вопросы, не урегулированные Договором об общих условиях займа, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

1.13. Расходы, понесенные Сторонами в связи с регистрацией, изменениями, дополнениями, а также прекращением залога рыночных и (или) нерыночных активов, оплачиваются Стороной, осуществляющей мероприятия, направленные на регистрацию, изменения, дополнения и прекращение зарегистрированного залога.

1.14. Понятия, содержащиеся в Договоре об общих условиях займа, используются в значениях, установленных законодательством Республики Казахстан, в том числе Правилами.

1.15. Взаимоотношения между Национальным Банком и Банком по займу возникают со дня выдачи Национальным Банком займа и заканчиваются в день полного исполнения Банком всех обязательств по займу, включая полный возврат основной суммы займа с учетом суммы начисленного вознаграждения по нему, а также (в случае возникновения) полного возмещения убытков, причиненных просрочкой исполнения обязательств, сумм неустоек, сумм издержек по содержанию залога, сумм расходов по взысканию задолженности и иные расходы, связанные с выданным займом

## **2. Права и обязанности Сторон**

2.1. Банк обязуется:

1) обеспечивать достоверность представленных в Национальный Банк и Агентство документов, информации и (или) сведений;

2) подтвердить о получении всех необходимых разрешений и согласий для предоставления рыночных и (или) нерыночных активов в залог, а также в случае предоставления Национальным Банком займа гарантировать отсутствие каких-либо прав третьих лиц на дату ходатайства о предоставлении займа, препятствующих принятию Национальным Банком рыночных и (или) нерыночных активов в залог;

3) представлять документы, информацию и (или) сведения, предусмотренные Правилами и (или) запрошенные Национальным Банком и (или) Агентством, в срок, установленный Правилами, Договором об общих условиях займа и (или) запросом Национального Банка и (или) Агентства;

4) письменно извещать Национальный Банк об изменении своих реквизитов, указанных в ходатайстве о присоединении к Договору об общих условиях займа, не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до их изменения;

5) соблюдать порядок прохождения Банком процедуры репозиции и мониторинга залога и исполнения обязательств по займу, установленный Договором об общих условиях займа и Правилами;

6) включать в ходатайство о репозиции нерыночных активов банка, вошедшего в периметр последнего завершеного регулярного AQR, по форме согласно приложению 7 к Правилам или в ходатайство о репозиции залога банка, не вошедшего в периметр последнего завершеного регулярного AQR, по форме согласно приложению 9 к Правилам нерыночные активы, соответствующие требованиям к нерыночным активам согласно приложению 1 к Правилам;

7) ежеквартально представлять в Агентство обновленные документы, информацию и (или) сведения по нерыночным активам, находящимся в пуле обеспечения;

8) не заключать сделки или совершать иные действия, направленные на обременение (в том числе передачу в залог) или отчуждение нерыночных активов, находящихся в пуле обеспечения и (или) находящихся в залоге по займу, помимо обременения, возникающего в рамках договора залога, заключенного с Национальным Банком, а также принимать необходимые усилия для того, чтобы своевременно выявить наличие таких обременений по нерыночным активам;

9) в случае представления Банком неполного пакета документов, информации и (или) сведений, предусмотренных Правилами, для прохождения репозиции залога, и (или) в связи с запросом Агентства документов, информации и (или) сведений, представить недостающие или запрошенные документы, информацию и (или) сведения в течение 7 (семь) рабочих дней со дня направления Агентством уведомления о необходимости представления документов и (или) в срок, установленный запросом;

10) по запросу Агентства обеспечить доступ сотрудникам Агентства и (или) субъектам оценочной деятельности для оценки и проверки нерыночных активов;

В случае предоставления Национальным Банком займа Банк обязуется:

11) обеспечить целевое использование предоставленного Национальным Банком займа на покрытие краткосрочного дефицита ликвидности в связи с идиосинкратическим шоком ликвидности;

12) представить в Агентство скорректированный план фондирования с учетом суммы предоставляемого займа, в случае если сумма займа отличается от суммы займа, указанной Банком в ходатайстве о предоставлении займа;

13) дополнительно к документам, информации и (или) сведениям, указанным в подпункте 6) настоящего пункта, ежемесячно не позднее 10 (десятого) числа представлять следующие документы, информацию и (или) сведения:

в Агентство: об исполнении Банком плана фондирования и принятых мерах по преодолению краткосрочного дефицита ликвидности;

в Национальный Банк: информацию о характеристиках рыночных активов по форме согласно приложению 15 к Правилам;

14) представить документы, информацию и (или) сведения по запросу Национального Банка в целях мониторинга исполнения Банком условий Договора об общих условиях займа и договора залога в срок, указанный в запросе;

15) исполнить план фондирования и принимать меры по преодолению краткосрочного дефицита ликвидности;

16) уведомить Национальный Банк о несоответствии рыночных и (или) нерыночных активов требованиям Правил, в том числе о наличии объективных свидетельств ухудшения качества нерыночных активов, в течение 2 (два) рабочих дней со дня возникновения данных фактов и представить документы, информацию и (или) сведения о рыночных активах (при наличии рыночных активов), для принятия в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу;

17) вернуть полученный заем в срок, установленный Договором займа, и выплатить суммы начисленного вознаграждения по нему в порядке, установленном Правилами, а также (в случае возникновения) оплатить издержки по содержанию залога, расходы по взысканию задолженности и другие возможные расходы, связанные с выданным займом;

18) в течение 5 (пять) рабочих дней со дня возникновения обстоятельств, способных повлиять на своевременное погашение займа и начисленного по нему вознаграждения, известить об этом Национальный Банк и Агентство;

19) досрочно вернуть полученный заем и сумму начисленного по нему вознаграждения в случае предъявления Национальным Банком требования о полном или частичном досрочном исполнении обязательств по займу при выявлении фактов, предусмотренных в Правилами, а также в случае предъявления требований третьих лиц к активам, находящимся в залоге по займу;

20) в день исполнения обязательств по займу и (или) в случае досрочного возврата предмета займа по инициативе Банка направить деньги на реквизиты Национального Банка;

21) по нерыночным активам, находящимся в залоге, продолжить обслуживание заемщиков банка по договорам банковского займа до полного завершения уступки прав (требований) по ним третьему лицу-покупателю.

## 2.2. Агентство обязуется:

1) соблюдать порядок проведения процедуры препозиции залога, установленный Правилами;

2) рассматривать документы, информацию и (или) сведения, предусмотренные Правилами, и уведомлять Банк о принятых решениях по документам, информации и (или) сведениям в порядке и сроки, установленные Правилами;

3) представлять в Национальный Банк документы, информацию и (или) сведения, предусмотренные Правилами, в срок, установленный Правилами, или в рамках запроса Национального Банка в срок, указанный в запросе;

4) при получении уведомления Банка о ходатайстве о присоединении к договору об общих условиях займа, направить в Национальный Банк сведения о соответствии Банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) части второй пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке в течение 3 (три) рабочих дней со дня поступления уведомления Банка о ходатайстве о присоединении;

5) в случае если Банк 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 уведомить об этом Национальный Банк в сроки, установленные Законом о банках и банковской деятельности;

6) включать нерыночные активы Банка, которые соответствуют требованиям Правил, в пул обеспечения;

7) проводить мониторинг соответствия Банка и нерыночных активов Банка, прошедших репозицию залога, требованиям Правил;

8) обеспечить для Банка и Национального Банка постоянный доступ к информации о нерыночных активах в пуле обеспечения;

9) уведомлять Национальный Банк в случае возникновения факта несоответствия нерыночных активов, принятых в залог, требованиям Правил в течение 2 (два) рабочих дней со дня выявления данного факта;

10) при выявлении фактов, являющихся основаниями для досрочного возврата займа, указанных в Правилах, уведомить Национальный Банк в течение 1 (один) рабочего дня со дня выявления таких фактов;

11) по запросу Национального Банка представить перечень банков для принятия решения о реализации нерыночных активов с учетом соблюдения указанными в перечне банками пруденциальных нормативов и лимитов в течение 5 (пять) рабочих дней со дня направления запроса.

### 2.3. Национальный Банк обязуется:

1) соблюдать порядок предоставления займов, установленный статьей 51-3 Закона о Национальном Банке, Правилами и Договором об общих условиях займа;

2) рассматривать документы, информацию и (или) сведения, предусмотренные Правилами, и уведомлять Банк о принятых решениях по документам, информации и (или) сведениям в порядке и сроки, установленные Правилами;

3) произвести зачисление суммы предоставленного займа на корреспондентский счет, указанный Банком в ходатайстве о предоставлении займа;

4) при исполнении Банком своевременно и в полном объеме обязательств по займу, обеспеченному залогом, прекратить залог;

5) возвращать деньги, излишне взысканные Национальным Банком, на корреспондентский счет Банка;

6) перечислить превышение суммы выручки от реализации заложенных активов или стоимости, по которой Национальный Банк оставил за собой активы, являющиеся предметом залога, при обращении их в свою собственность в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств по займу, над суммой требований Национального Банка к Банку по займу на корреспондентский счет Банка не позднее следующего рабочего дня после полного погашения требований Национального Банка по займу.

#### 2.4. Банк вправе:

1) обратиться в Национальный Банк с ходатайством за получением займа последней инстанции при условии присоединения к Договору об общих условиях займа;

2) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

#### 2.5. Агентство вправе:

1) обращаться к субъектам оценочной деятельности за счет средств банка по согласованию с банком для оценки и проверки нерыночных активов;

2) требовать от Банка представления документов, информации и (или) сведений, предусмотренных Правилами;

3) требовать предоставить доступ сотрудникам Агентства и (или) субъектам оценочной деятельности для оценки и проверки нерыночных активов;

4) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

#### 2.6. Национальный Банк вправе:

1) отказать в предоставлении займа Банку в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения принятых обязательств по Договору об общих условиях займа, либо выявления фактов представления недостоверных сведений;

2) требовать от Банка надлежащего исполнения принятых обязательств по Договору об общих условиях займа;

3) прекратить участие Банка в Договоре об общих условиях займа в случае несоответствия банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) части второй пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке;

4) при необходимости исключать или заменять нерыночные активы из предварительного перечня нерыночных активов на другие активы из пула обеспечения;



5) в случае несоответствия рыночных и (или) нерыночных активов требованиям Правил, в результате чего нарушается условие обеспеченности займа отобрать нерыночные активы из пула обеспечения для принятия в залог по займу для выполнения условия обеспеченности займа;

6) предъявить требование о полном или частичном досрочном исполнении обязательств по Договору займа при выявлении фактов, установленных пунктом 89 Правил, а также в случае предъявления требований третьих лиц к активам, находящимся в залоге по займу;

7) в случае недостаточности суммы залога потребовать пополнения суммы залога за счет представления Банком рыночных активов для принятия в залог;

8) при неисполнении или ненадлежащем исполнении Банком обязательств по займу получить удовлетворение требований путем обращения Национальным Банком рыночных активов, находящихся в залоге, в свою собственность и (или) путем реализации Банком нерыночных активов в целях удовлетворения требований Национального Банка третьему лицу-покупателю, определенному в соответствии с Правилами;

9) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

### **3. Ответственность Банка**

3.1. В случае невыполнения Банком своих обязательств по Договору об общих условиях займа, Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

### **4. Конфиденциальность**

4.1. Стороны признают, что вся информация, обозначенная Стороной как конфиденциальная, а также сведения об операциях, осуществляемых в рамках Договора об общих условиях займа не могут разглашаться другой Стороной любой третьей стороне без письменного разрешения Стороны, предоставляющей указанную информацию, за исключением случаев, если такое разглашение предписывается законодательством Республики Казахстан либо осуществляется на основании официальных запросов уполномоченных государственных органов.

### **5. Порядок разрешения споров**

5.1. В случае возникновения разногласий в процессе выполнения условий Договора об общих условиях займа, Стороны обязуются предпринять все необходимые меры для их урегулирования путем переговоров.

5.2. При не достижении взаимного согласия Сторон споры рассматриваются судом по месту нахождения Национального Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## 6. Форс-мажор

6.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, а также вступления в силу нормативных правовых актов Республики Казахстан, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре об общих условиях займа виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств по Договору об общих условиях займа, они освобождаются от ответственности за неисполнение взятых на себя обязательств, если в течение 10 (десять) календарных дней с даты наступления таких обстоятельств и при наличии связи Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до другой Стороны известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

6.2. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 6.1 Договора об общих условиях займа, Стороны обязаны продолжить исполнение своих обязательств по Договору об общих условиях займа.

## 7. Прочие положения

7.1. Участие Банка в механизме предоставления займов начинается со дня направления Национальным Банком уведомления о присоединении к Договору об общих условиях займа и действует до даты его расторжения по соглашению Сторон, либо отказа от Договора об общих условиях займа одной из Сторон.

7.2. Вопросы, не урегулированные Договором об общих условиях займа, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Приложение 3 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

№ _____	от " _____ " _____ 20__ года
---------	------------------------------

### **Ходатайство о присоединении к договору об общих условиях предоставления займа последней инстанции**

Настоящим \_\_\_\_\_

(полное наименование банка)

(далее – Банк) просит Национальный Банк Республики Казахстан присоединить

Банк к договору об общих условиях предоставления займа последней инстанции (далее – договор об общих условиях займа).

Направляя настоящее ходатайство о присоединении к договору об общих условиях займа, Банк подтверждает ознакомление, согласие и принятие условий договора об общих условиях займа.

Реквизиты Банка:

Наименование: \_\_\_\_\_

Местонахождение: \_\_\_\_\_

Банковские реквизиты

Номер корреспондентского счета Банка в Национальном Банке Республики

Казахстан: \_\_\_\_\_

БИК Банка: \_\_\_\_\_

ИИК Банка: \_\_\_\_\_

БИН Банка: \_\_\_\_\_

Электронный адрес Банка: \_\_\_\_\_

Первый руководитель Банка: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Приложение 4 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

№ \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**Уведомление о присоединении к договору об общих условиях предоставления займа последней инстанции**

Настоящим Национальный Банк Республики Казахстан и Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство), рассмотрев ходатайство о присоединении к договору об общих условиях

предоставления займа последней инстанции № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_

года,

уведомляют \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(полное наименование банка)

о присоединении к договору об общих условиях предоставления займа последней инстанции.

Уполномоченное должностное лицо Агентства:

\_\_\_\_\_

(должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Место печати

Уполномоченное должностное лицо Национального Банка Республики Казахстан:

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Место печати

Приложение 5 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

№ \_\_\_\_\_

от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

**Уведомление об отказе в присоединении к договору об общих условиях предоставления займа последней инстанции**

Настоящим Национальный Банк Республики Казахстан и Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство), рассмотрев ходатайство о присоединении к договору об общих условиях предоставления займа последней инстанции

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года, уведомляют

\_\_\_\_\_  
(полное наименование банка)

об отказе в присоединении к договору об общих условиях предоставления займа последней инстанции в связи с \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
(указать причину отказа)

Уполномоченное должностное лицо Агентства:

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Место печати

Уполномоченное должностное лицо Национального Банка Республики Казахстан:

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Место печати

Приложение 6 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

№ \_\_\_\_\_

от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

**Уведомление о прекращении участия в договоре об общих условиях предоставления займа последней инстанции**

Настоящим Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк)

уведомляет \_\_\_\_\_

—  
(полное наименование банка)  
(далее – Банк) о прекращении участия Банка в договоре об общих условиях предоставления займа последней инстанции (далее – договор об общих условиях займа)

в связи с \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_.  
(указать причину прекращения участия)

Прекращение участия Банка в договоре об общих условиях займа влечет за собой исключение Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка нерыночных активов, прошедших препозицию залога, из пула обеспечения. Обязательства банка по выданному займу перед Национальным Банком

сохраняются в полном объеме, также, как и все права Национального Банка как кредитора и залогодержателя.

Уполномоченное должностное лицо Национального Банка:

\_\_\_\_\_ (должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Место печати

Приложение 7 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

№ \_\_\_\_\_

от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

**Ходатайство о препозиции залога банка, вошедшего в периметр последнего завершенного регулярного AQR**

\_\_\_\_\_ (полное наименование банка)

(далее – Банк) в соответствии с Правилами о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан, утвержденными совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_\_ и

Правления Национального Банка Республики Казахстан от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_ (далее – Правила), договором об общих условиях предоставления займа последней инстанции и уведомлением Национального Банка Республики Казахстан о присоединении к договору об общих условиях предоставления займа последней инстанции от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ просит включить в пул обеспечения, формируемый в целях получения займа последней инстанции, нерыночные активы, указанные в приложении к настоящему ходатайству.

Банк несет ответственность за достоверность представляемых документов, информации и (или) сведений.

Банк подтверждает, что:

1) нерыночные активы, указанные в информации о характеристиках нерыночных активов, приложенной к настоящему ходатайству, соответствуют требованиям Правил, предъявляемым к нерыночным активам, а также, что в отношении указанных нерыночных активов отсутствуют ограничения и (или) обременения, условия, запрещающие совершать уступку нерыночных активов третьему лицу или Национальному Банку Республики Казахстан, споры и препятствия для обращения взыскания на нерыночные активы, а также что нерыночные активы не проданы, не переуступлены банком третьему (третьим) лицу (лицам), в том числе лицам, указанным в статье 36-1 Закона о банках и банковской деятельности, не списаны за баланс банка, не являются обеспечением по выпущенным банком ценным бумагам. В качестве подтверждающих сведений в том числе представляются выписки с ссудных счетов по каждому договору банковского займа; основания для признания недействительными указанных договоров банковского займа;

2) по заемщикам банка по договорам банковского займа:

отсутствуют сведения о проведении ими подозрительных операций в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма",

не проводится претензионно-исковая работа в отношении данных заемщиков по иным договорам банковского займа, права (требования) по которым не направлены для включения в пул обеспечения,

не являются лицами, связанными с банком особыми отношениями, в том числе на основании мотивированного суждения уполномоченного органа;

3) в отношении имущества, которым обеспечено исполнение обязательств заемщиков банка по договорам банковского займа, отсутствуют ограничения и (или) обременения за исключением обременений, наложенных банком в рамках договоров банковского займа, а также данное имущество не является обеспечением исполнения обязательств иных заемщиков банка по договорам банковского займа, права (требования) по которым не направлены для включения в пул обеспечения.

4) достоверность представленных в настоящем ходатайстве информации и (или) сведений, а также достоверность приложенных к настоящему ходатайству документов, информации и (или) сведений.

К настоящему ходатайству прилагаются:

1) информация о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам, каждая страница, которой подписана первым руководителем Банка;

2) сведения, подтверждающие отсутствие ограничений и (или) обременений на нерыночные активы, в том числе выписка из реестра регистрации залога движимого имущества;

3) документы и (или) информация об отсутствии 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).

Приложение: на \_\_\_ листах

Первый руководитель Банка:

\_\_\_\_\_ (должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Приложение 8 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

### Информация о характеристиках нерыночных активов

Для заполнения банком

Информация о характеристиках прав (требований) по договорам банковского займа, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

№	Номер договора банковского займа	Дата договора банковского займа	Наименование заемщика	Бизнес-идентификационный номер заемщика (БИН)	Ставка вознаграждения по займу (в процентах)	Остаток задолженности по основному долгу, в тенге	Остаток задолженности по начисленному вознаграждению, в тенге	Номер договора залога, заключенного в обеспечение договора банковского займа
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.								
2.								

продолжение таблицы

--	--	--	--	--	--	--	--	--

Дата договора залога, заключенного в обеспечение договора банковского займа	Стоимость обеспечения, в тенге	Количество дней просрочки по договору банковского займа (при наличии)	Дата возникновения просрочки по основному долгу или вознаграждению (при наличии)	Остаток непогашенного основного долга по истечении 6 (шесть) месяцев, в тенге	PD	LGD	Сформированные провизии, в тенге	Коэффициент покрытия провизиями	Стоимость, рассчитанная банком= (14)-(17) в тенге
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

Информация о характеристиках прав (требований) по договорам банковского займа, предоставленным физическим лицам, по состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года

№	Номер договора банковского займа	Дата договора банковского займа	Фамилия, имя, отчество заемщика (при его наличии)	Индивидуальный идентификационный номер заемщика (ИИН)	Ставка вознаграждения по займу (в процентах)	Остаток задолженности по основному долгу, в тенге	Остаток задолженности по начисленному вознаграждению, в тенге	Номер договора залога, заключенного в обеспечение договора банковского займа
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.								
2.								

продолжение таблицы

Дата договора залога, заключенного в обеспечение договора банковского займа	Стоимость обеспечения, в тенге	Количество дней просрочки по договору банковского займа (при наличии)	Дата возникновения просрочки по основному долгу или вознаграждению (при наличии)	Остаток непогашенного основного долга по истечении 6 (шесть) месяцев, в тенге	PD	LGD	Сформированные провизии, в тенге	Коэффициент покрытия провизиями	Стоимость, рассчитанная банком= (14)-(17), в тенге
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

продолжение таблицы

Сумма займа к стоимости залога, в процентах (для пула ипотечно-жилищных займов)	Тип займа (для физических лиц: Потребительские кредиты, Автокредиты, Ипотечно-жилищные займы)	(для физических и юридических лиц: Недвижимое имущество, автотранспортное средство, другие нематериальные активы)



20	21	22
----	----	----

Для заполнения уполномоченным органом по регулированию и развитию финансового рынка (далее – уполномоченный орган) и Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк)

продолжение таблицы

Ожидаемые потери, в тенге (при наличии информации)	Входил ли заем в периметр AQR (да или нет)	Дисконт, в процентах	Стоимость нерыночного актива= ((14)-(23))- (14)*(25), в тенге
23	24	25	26

Примечание:

1) Портфель однородных банковских займов принимается в качестве одной единицы прав (требований) по договорам банковского займа.

2) Столбцы 1-22 заполняются банком. Столбцы 23-24 заполняются уполномоченным органом. Столбцы 25-26 заполняются Национальным Банком.

3) Предоставляя информацию по нерыночным активам, банк подтверждает, что в отношении указанных нерыночных активов отсутствуют ограничения и (или) обременения, условия, запрещающие совершать уступку нерыночных активов третьему лицу или Национальному Банку, споры и препятствия для обращения взыскания на нерыночные активы, основания для признания недействительными указанных договоров банковского займа.

Приложение 9 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

№ \_\_\_\_\_

от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**Ходатайство о репозиции залога банка, не вошедшего в периметр последнего  
завершенного регулярного AQR \_\_\_\_\_**

**(полное наименование банка)**

(далее – Банк) в соответствии с Правилами о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан, утвержденными совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_ и Правления Национального Банка Республики Казахстан от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_ (далее – Правила), договором об общих условиях предоставления займа последней инстанции и уведомлением Национального Банка Республики Казахстан о присоединении к договору об общих условиях предоставления займа последней

инстанции от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ просит включить в пул обеспечения, формируемый в целях получения займа последней инстанции, нерыночные активы, указанные в приложении к настоящему ходатайству.

Банк несет ответственность за достоверность представляемых документов, информации и (или) сведений.

Банк подтверждает, что:

1) нерыночные активы, указанные в информации о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам, приложенной к настоящему ходатайству, соответствуют требованиям Правил, предъявляемым к нерыночным активам, а также, что в отношении указанных нерыночных активов отсутствуют ограничения и (или) обременения, условия, запрещающие совершать уступку нерыночных активов третьему лицу или Национальному Банку Республики Казахстан, споры и препятствия для обращения взыскания на нерыночные активы, а также что нерыночные активы не проданы, не переуступлены банком третьему (третьим) лицу (лицам), в том числе лицам, указанным в статье 36-1 Закона о банках и банковской деятельности, не списаны за баланс банка, не являются обеспечением по выпущенным банком ценным бумагам. В качестве подтверждающих сведений в том числе представляются выписки с ссудных счетов по каждому договору банковского займа; основания для признания недействительными указанных договоров банковского займа;

2) по заемщикам банка по договорам банковского займа:

отсутствуют сведения о проведении ими подозрительных операций в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма",

не проводится претензионно-исковая работа в отношении данных заемщиков по иным договорам банковского займа, права (требования) по которым не направлены для включения в пул обеспечения,

не являются лицами, связанными с банком особыми отношениями, в том числе на основании мотивированного суждения уполномоченного органа;

3) в отношении имущества, которым обеспечено исполнение обязательств заемщиков банка по договорам банковского займа, отсутствуют ограничения и (или) обременения за исключением обременений, наложенных банком в рамках договоров банковского займа, а также данное имущество не является обеспечением исполнения обязательств иных заемщиков банка по договорам банковского займа, права (требования) по которым не направлены для включения в пул обеспечения.

4) достоверность представленных в настоящем ходатайстве информации и (или) сведений, а также достоверность приложенных к настоящему ходатайству документов, информации и (или) сведений.

К настоящему ходатайству прилагаются:

1) информация о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам, каждая страница, которой подписана первым руководителем Банка;

2) сведения, подтверждающие отсутствие ограничений и (или) обременений на нерыночные активы, в том числе выписка из реестра регистрации залога движимого имущества;

3) документы и (или) информация об отсутствии 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);

4) отчет об оценке имущества, которым обеспечено исполнение обязательств заемщиков банка по индивидуальным банковским займам, права (требования) по которым направляются для включения в пул обеспечения, составленный в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности в срок, не превышающий 12 (двенадцать) месяцев к дате подачи банком ходатайства о репозиции залога;

5) финансовая отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале) юридических лиц-заемщиков по индивидуальным банковским займам: за подписью первого руководителя юридического лица-заемщика и в электронном формате в форматах .xls или .xlsx.

Приложение: на \_\_\_ листах

Первый руководитель Банка:

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Приложение 10 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

№ \_\_\_\_\_

от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

### **Уведомление об отказе во включении в пул обеспечения нерыночных активов**

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство), рассмотрев ходатайство

\_\_\_\_\_  
(полное наименование банка)

(далее – Банк) о репозиции залога от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ в соответствии с Правилами о займах последней инстанции, предоставляемых

Национальным Банком Республики Казахстан, утвержденными совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_ и Правления Национального Банка Республики Казахстан от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_,  
уведомляет об отказе во включении в пул обеспечения нерыночных активов, указанных

в приложении к настоящему уведомлению.

Приложение: на \_\_\_\_ листах

Уполномоченное должностное лицо Агентства:

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Место печати

Примечание: Подпись уполномоченного должностного лица Агентства и печать Агентства проставляются на каждой странице приложения к уведомлению.

Приложение  
к уведомлению об отказе  
во включении в пул  
обеспечения нерыночных  
активов  
№ \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_  
года  
Форма

**Перечень нерыночных активов, по которым Агентство отказывает во включении в пул обеспечения:**

№ п/п	Номер договора банковского займа	Причина, по которой Агентство отказывает во включении нерыночного актива в пул обеспечения
1	2	3
1.		
2.		
3.		

Уполномоченное должностное лицо Агентства

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Место печати

Примечание: Подпись уполномоченного должностного лица Агентства и печать Агентства проставляются на каждой странице приложения к уведомлению.

Приложение 11 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком

№ \_\_\_\_\_

от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

**Уведомление о включении нерыночных активов в пул обеспечения**

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство), рассмотрев ходатайство

\_\_\_\_\_ (полное наименование банка)

(далее – Банк) о препозиции залога от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года № \_\_\_\_ в соответствии с Правилами о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан, утвержденными совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_ и Правления

Национального Банка Республики Казахстан от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_

уведомляет

о включении в пул обеспечения нерыночных активов, указанных в приложении к настоящему уведомлению, с присвоением уникальных идентификационных номеров.

Приложение: на \_\_\_\_\_ листах

Уполномоченное должностное лицо Агентства:

\_\_\_\_\_ (должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Место печати

Примечание: Подпись уполномоченного должностного лица Агентства и печать Агентства проставляются на каждой странице приложения к уведомлению.

Приложение  
к уведомлению о включении  
нерыночных активов в пул  
обеспечения  
№ \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_  
года  
Форма

**Перечень нерыночных активов, включенных Агентством в пул обеспечения:**

№ п/п	Номер договора банковского займа
1	2
1.	
2.	

3.	
...	

Уполномоченное должностное лицо Агентства:

\_\_\_\_\_

(должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Место печати

Примечание: Подпись уполномоченного должностного лица Агентства и печать Агентства проставляются на каждой странице приложения к уведомлению.

Приложение 12 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

№ \_\_\_\_\_

от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

### **Ходатайство об исключении нерыночных активов из пула обеспечения**

\_\_\_\_\_

(полное наименование банка) (далее – Банк), в соответствии с Правилами о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан,

утвержденными совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от \_\_\_\_\_ 2024 года

№ \_\_\_\_\_ и Правления Национального Банка Республики Казахстан от \_\_\_\_\_ 2024

года № \_\_\_\_ просит исключить указанные в приложении к настоящему ходатайству нерыночные активы.

Приложение: на \_\_\_\_ листах

Первый руководитель Банка:

\_\_\_\_\_

(должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Примечание: Подпись первого руководителя Банка проставляется на каждой странице приложения к ходатайству.

Приложение к ходатайству  
об исключении нерыночных  
активов из пула обеспечения  
№ \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
Форма

### **Перечень нерыночных активов, которые Банк просит исключить из пула обеспечения:**

--	--	--

№ п/п	Идентификационный номер нерыночного актива, который Банк просит исключить из пула обеспечения	Причина исключения нерыночного актива из пула обеспечения
1	2	3
1.		
2.		
3.		

Первый руководитель Банка

\_\_\_\_\_ (должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Примечание: Подпись первого руководителя Банка проставляется на каждой странице перечня.

Приложение 13 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

№ \_\_\_\_\_

от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

### Уведомление об исключении нерыночных активов из пула обеспечения

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство) уведомляет

\_\_\_\_\_ (полное наименование банка)

(далее – Банк), что в соответствии с Правилами о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан, утвержденными совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_ и Правления Национального Банка Республики Казахстан от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ из пула обеспечения Банка исключены нерыночные активы, указанные в приложении к

настоящему уведомлению.

Приложение: на \_\_\_\_\_ листах

Уполномоченное должностное лицо Агентства:

\_\_\_\_\_ (должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Место печати

Примечание: Подпись уполномоченного должностного лица Агентства и печать

Агентства проставляются на каждой странице приложения к уведомлению.

Приложение  
к уведомлению об исключении  
нерыночных активов  
из пула обеспечения  
№ \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
Форма

**Перечень нерыночных активов, исключенных Агентством из пула обеспечения:**

№ п/п	Идентификационный номер нерыночного актива	Причина исключения нерыночного актива из пула обеспечения (в случае если нерыночный актив исключен из пула обеспечения на основании ходатайства Банка об исключении нерыночных активов из пула обеспечения, в данной графе указываются реквизиты такого ходатайства Банка.)
1	2	3
1.		
2.		
3.		
...		

Уполномоченное должностное лицо Агентства:

\_\_\_\_\_ (должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Место печати

Примечание: Подпись уполномоченного должностного лица Агентства и печать Агентства проставляются на каждой странице приложения к уведомлению.

Приложение 14 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

№ \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**Ходатайство о предоставлении займа последней инстанции**

Настоящим \_\_\_\_\_ (полное наименование банка)

(далее – Банк) в соответствии с Правилами о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан, утвержденными совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_\_ и



Правления Национального Банка Республики Казахстан от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_\_

(далее – Правила) и договором об общих условиях предоставления займа последней инстанции в связи с идиосинкратическим шоком ликвидности, возникшим в результате

\_\_\_\_\_ (указать причину идиосинкратического шока ликвидности)

\_\_\_\_\_ просит предоставить заем последней инстанции на сумму \_\_\_\_\_ (сумма цифрами)

\_\_\_\_\_ (сумма прописью)

\_\_\_\_\_ тенге, на срок календарных дней.

Корреспондентский счет, открытый в Национальном Банке Республики Казахстан, для

предоставления займа последней инстанции: № \_\_\_\_\_ .

Настоящим соглашаемся с формированием залога в целях обеспечения исполнения обязательств по займу последней инстанции в порядке, предусмотренном Правилами,

и подтверждаем, что документы, информация и (или) сведения о нерыночных активах

и информация о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению

8 к Правилам, полученная банком от уполномоченного органа согласно подпункту 3)

пункта 49 Правил, либо в случае отсутствия согласно подпункту 3) пункта 32 Правил,

являются актуальными.

К настоящему ходатайству прилагаются (в случае предоставления рыночных активов в

качестве обеспечения исполнения обязательств по займу последней инстанции):

1) документы, подтверждающие права собственности и отсутствие ограничений и (или)

обременений на рыночные активы;

2) информация о характеристиках рыночных активов по форме согласно приложению

15 к Правилам.

Приложение: на \_\_\_\_\_ листах

Первый руководитель Банка:

(должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Примечание: Подпись первого руководителя Банка проставляется на каждой странице

информации о характеристиках рыночных активов, приложенной к настоящему ходатайству.

Приложение 15 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

№ \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

### Информация о характеристиках рыночных активов

Информация о ценных бумагах по состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_

№ п/п	Международный идентификационный номер (код ISIN)	Классификация финансового инструмента	Краткое наименование финансового инструмента	Вид ценной бумаги	Наименование эмитента	Количество, штук	Дата выпуска	Дата начала обращения	Дата прекращения обращения (при наличии)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.									
2.									
...									

продолжение таблицы

Валюта номинарования	Рыночная стоимость (выраженная в валюте номинарования)	Рыночная стоимость, в тенге	Купон, в процентах	Рейтинг (при наличии)	Основание определения рыночной стоимости	Дисконт (для заполнения Национальным Банком), в процентах	Стоимость с учетом дисконта (для заполнения Национальным Банком), в тенге
11	12	13	14	15	16	17	18

Приложение 16 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

№ \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

### Уведомление о предоставлении займа последней инстанции

Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) в соответствии с Правилами о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан, утвержденными совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_ и Правления Национального Банка Республики Казахстан от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_, (далее –

Правила) и договором об общих условиях предоставления займа последней инстанции

(далее – договор об общих условиях займа), рассмотрев ходатайство о предоставлении

займа последней инстанции от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_, на основании постановления

Правления Национального Банка от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_ предоставляет

---

(полное наименование банка)

(далее – Банк) заем последней инстанции в сумме

---

(сумма цифрами)

---

(сумма прописью)

тенге, на срок \_\_ календарных дней под \_\_ процентов годовых.

Заем предоставляется Национальным Банком путем перечисления денег на корреспондентский счет Банка, открытый в Национальном Банке и указанный в ходатайстве о предоставлении займа последней инстанции от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_. Срок погашения суммы основного долга по займу последней инстанции до: \_\_\_\_\_ 20\_\_ года (включительно). Сроки уплаты вознаграждения по займу последней инстанции, условия которого приведены в настоящем уведомлении, определяются в соответствии с Правилами, договором об общих условиях займа и договором займа последней инстанции (индивидуальные условия займа). Настоящее уведомление составлено в 3 (три) экземплярах, каждый

из которых имеет одинаковую юридическую силу. 1 (один) экземпляр уведомления направляется Банку, 2 (второй) экземпляр направляется Агентству Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, третий экземпляр хранится в Национальном Банке.

Приложение: на \_\_\_\_ листах

Уполномоченное должностное лицо Национального Банка:

\_\_\_\_\_ (должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Место печати

Приложение 17 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

№ \_\_\_\_\_

от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

### Уведомление об отказе в предоставлении займа последней инстанции

Настоящим Национальный Банк Республики Казахстан, рассмотрев ходатайство

\_\_\_\_\_ (полное наименование банка)

о предоставлении займа от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ на основании  
постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ уведомляет об отказе в предоставлении  
займа последней инстанции в связи с

\_\_\_\_\_ (указать причину отказа)

Уполномоченное должностное лицо Национального Банка Республики Казахстан:

\_\_\_\_\_ (должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Место печати

Приложение 18 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

### Договор займа последней инстанции (индивидуальные условия займа)

Дата сделки			Банк		
Дата выдачи			Срок погашения основного долга		

Срок займа	дней		Ставка вознаграждения	%	
Сумма займа	KZT		Сумма основного долга	KZT	
База расчета		30/360	Сумма вознаграждения	KZT	
Прочие условия:			Периодические суммы выплат вознаграждения	KZT	
<p>В соответствии с Договором об общих условиях предоставления займа последней инстанции и уведомлением о присоединении к Договору об общих условиях предоставления займа последней инстанции от _____ 20 __ № _____.</p>			<p>Выплата вознаграждения по займу, предоставленному на срок до 30 (тридцать) календарных дней, осуществляется одновременно с погашением всей суммы основного долга, а по займу на срок более 30 (тридцать) календарных дней – по состоянию на первое число каждого очередного месяца. Когда до окончания срока погашения займа остается меньше 30 (тридцать) календарных дней, выплата вознаграждения осуществляется одновременно с погашением всей суммы основного долга.</p>		
<p>Договор займа последней инстанции (индивидуальные условия займа) является неотъемлемой частью Договора об общих условиях предоставления займа последней инстанции</p>					
<p>Расчетные инструкции Национального Банка Республики Казахстан:</p>			<p>Расчетные инструкции банка:</p>		
<p>БИН – БИК – ИИК –</p>			<p>БИН – БИК – ИИК (номер корреспондентского счета в Национальном Банке Республики Казахстан) –</p>		
<p>Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан Фамилия, имя и отчество (при его наличии) Подпись Печать</p>			<p>Первый руководитель банка Фамилия, имя и отчество (при его наличии) Подпись</p>		

о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

№ \_\_\_\_\_

от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

### **Уведомление о прекращении обязательств по займу последней инстанции**

Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) в соответствии с Правилами о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан, утвержденными совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_ и Правления Национального Банка Республики Казахстан от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_, и договором об общих условиях предоставления займа последней инстанции уведомляет

\_\_\_\_\_  
(полное наименование банка)

(далее – Банк) о том, что обязательства Банка по займу последней инстанции, предоставленному в соответствии с Договором займа последней инстанции

(индивидуальные условия займа) от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_,  
прекращены

\_\_\_\_\_  
(частично, полностью – нужное вписать) путем направления Банком денег на реквизиты Национального Банка в счет исполнения банком обязательств по займу последней инстанции в размере:

\_\_\_\_\_  
(сумма цифрами и прописью)

Уполномоченное должностное лицо Национального Банка:

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Место печати

Приложение 20 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

№ \_\_\_\_\_

от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

### **Ходатайство о пролонгации займа последней инстанции**

Настоящим \_\_\_\_\_

(полное наименование банка)

(далее – Банк) в соответствии с Правилами о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан, утвержденными совместным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_ и Правления Национального Банка Республики Казахстан от \_\_\_\_\_ 2024 года № \_\_\_\_\_,

(далее – Правила) и договором об общих условиях предоставления займа последней инстанции (далее – договор об общих условиях займа) просит продлить срок погашения

займа последней инстанции на \_\_\_\_\_ календарных дней.

Погашение займа последней инстанции не может быть осуществлено в срок, указанный

в Договоре займа последней инстанции (индивидуальные условия займа) от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_, в связи с

\_\_\_\_\_ (указать причину невыполнения плана фондирования)

В случае нарушения условия обеспеченности займа последней инстанции, указанного

в пункте 13 Правил и договоре об общих условиях займа, настоящим Банк соглашается

с формированием залога в целях обеспечения исполнения обязательств по займу последней инстанции в порядке, предусмотренном Правилами, и подтверждает, что документы, информация и (или) сведения о нерыночных активах и информация о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам,

полученная банком от уполномоченного органа согласно подпункту 3) пункта 50

Правил, либо в случае отсутствия согласно подпункту 3) пункта 32 Правил, являются

актуальными. К настоящему ходатайству прилагаются (в случае предоставления рыночных активов в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу последней инстанции):

1) документы, подтверждающие права собственности и отсутствие ограничений и (или)

обременений на рыночные активы;

2 ) информация о характеристиках рыночных активов по форме согласно приложению

15 к Правилам.

Приложение: на \_\_\_\_\_ листах

Первый руководитель Банка:

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Примечание: Подпись первого руководителя Банка проставляется на каждой странице

информации о характеристиках рыночных активов, приложенной к настоящему ходатайству.

Приложение 21 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

№ \_\_\_\_\_

от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

### **Уведомление о пролонгации займа последней инстанции**

Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк),  
рассмотрев ходатайство \_\_\_\_\_

(полное наименование банка) (далее – Банк) от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_

о пролонгации займа последней инстанции, в соответствии с Правилами о займах  
последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики  
Казахстан,

утвержденными совместным постановлением Правления Агентства Республики  
Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от \_\_\_\_\_ 2024  
года

№ \_\_\_\_\_ и Правления Национального Банка Республики Казахстан от \_\_\_\_\_  
2024

года № \_\_\_\_\_ и договором об общих условиях предоставления займа последней  
инстанции на основании постановления Правления Национального Банка от  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ продлевает срок погашения займа  
последней

инстанции по договору займа последней инстанции от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года на \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ календарных дней под \_\_\_\_\_ процентов годовых.

Срок погашения суммы основного долга по займу последней инстанции

до: \_\_\_\_\_ 20\_\_ года (включительно).

Настоящее уведомление составлено в 3 (три) экземплярах, каждый из которых  
имеет



одинаковую юридическую силу. 1 (один) экземпляр уведомления передается Банку,  
2  
(второй) экземпляр передается  
Агентству Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

третий экземпляр хранится в Национальном Банке.

Приложение: на \_\_\_ листах

Уполномоченное должностное лицо Национального Банка:

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Место печати

Приложение 22 к Правилам  
о займах последней  
инстанции, предоставляемых  
Национальным Банком  
Республики Казахстан  
Форма

№ \_\_\_\_\_

от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

#### **Уведомление об отказе в пролонгации займа последней инстанции**

Настоящим Национальный Банк Республики Казахстан, рассмотрев  
ходатайство \_\_\_\_\_

(полное наименование банка)

о пролонгации займа от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ на основании  
постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан  
от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ уведомляет об отказе в пролонгации  
займа последней инстанции в связи с \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(указать причину отказа)

Уполномоченное должностное лицо Национального Банка Республики Казахстан:

\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (Фамилия, имя и отчество (при его наличии))

Место печати