



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

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 от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – Закон о Национальном Банке), от 4 июля 2003 года "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) портфель однородных банковских займов – группа банковских займов со сходными характеристиками кредитного риска;

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

содержанию предмета залога, расходы по взысканию задолженности банка и другие возможные расходы, связанные с предоставленным займом;

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

4) 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;

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

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

7) 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;

8) рыночные активы – высоколиквидные и низкорисковые ценные бумаги;

9) нерыночные активы – права (требования) по договорам банковского займа, заключенным между заемщиком банка и банком (далее – договор банковского займа);

10) очередь нерыночных активов – нерыночные активы, предоставленные банком на препозицию залога, по которым уполномоченный орган еще не принял решение о включении в пул обеспечения или об отказе во включении;

11) 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;

12) краткосрочный дефицит ликвидности – снижение объема высоколиквидных активов до уровня, при котором нарушаются пруденциальные нормативы и (или) возникает угроза неисполнения требований депозиторов и кредиторов;

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

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.

Договор займа последней инстанции заключается путем присоединения банка к договору об общих условиях займа и подписания договора займа (индивидуальные условия займа) (далее – договор займа).

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.

Глава 2. Условия предоставления займа

7. 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) у банка отсутствует просроченная задолженность перед Национальным Банком;

3) банк присоединен к договору об общих условиях займа.

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

9. Заем предоставляется банку на срок от четырнадцати до девяноста календарных дней с возможностью пролонгации не более трех раз. Общий срок пользования займом с учетом всех пролонгаций не превышает один год. Пролонгация займа осуществляется на условиях и в порядке, предусмотренных статьей 51-3 Закона о Национальном Банке и Правилами.

10. Национальный Банк в обеспечение исполнения обязательств по займу принимает следующие активы, принадлежащие банку:

1) рыночные активы;

2) нерыночные активы.

Ценные бумаги считаются высоколиквидными и низкорисковыми при их соответствии следующим условиям:

включены в официальный список фондовой биржи Республики Казахстан;

банк, предоставляющий ценные бумаги в залог, не является эмитентом таких ценных бумаг;

имеют суверенный рейтинг не ниже уровня суверенного рейтинга Республики Казахстан по классификации одного из рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's Investors Service и (или) Fitch.

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, прошли процедуру препозиции залога и включены в пул обеспечения.

11. 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.

12. Сумма займа определяется Национальным Банком в размере, не превышающем максимального из фактического или прогнозируемого краткосрочного дефицита ликвидности.

Размер прогнозируемого краткосрочного дефицита ликвидности рассчитывается как сумма оттока денег по обязательствам банка перед его депозиторами и кредиторами, учитывающего их возможное досрочное погашение, за минусом прогнозируемого притока денег за тот же период, за исключением исполнения банком обязательств перед лицами, связанными с ним особыми отношениями, на момент выдачи займа и в течение срока пользования займом.

13. 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, увеличенной на 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 условно триста шестьдесят календарных дней в году и тридцать календарных дней в месяце либо фактическое количество календарных дней при неполном месяце.

14. Документы, информация и (или) сведения представляются банком в Национальный Банк и (или) уполномоченный орган, а также Национальным Банком и (

или) уполномоченным органом в банк на бумажном носителе, в случае если Правилами не определено представление документов, информации и (или) сведений в электронном формате.

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.

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

Глава 3. Порядок присоединения к договору об общих условиях займа

16. Национальный Банк размещает на официальном интернет-ресурсе Национального Банка договор об общих условиях займа по форме согласно приложению 2 к Правилам.

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

18. Для присоединения к договору об общих условиях займа банк направляет в Национальный Банк ходатайство о присоединении к договору об общих условиях займа по форме согласно приложению 3 к Правилам (далее – ходатайство о присоединении). Ходатайство о присоединении подписывается первым руководителем банка либо, в случае его отсутствия, лицом, исполняющим его обязанности. Банк одновременно уведомляет уполномоченный орган в письменном виде о представлении в Национальный Банк ходатайства о присоединении с приложением его копии.

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

20. Уполномоченный орган направляет в Национальный Банк сведения о соответствии банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке, по состоянию на дату ходатайства о присоединении в течение трех рабочих дней со дня поступления уведомления о ходатайстве о присоединении, указанного в пункте 18 Правил. К сведениям уполномоченного органа, направляемым в Национальный Банк, прикладывается также подписанное со стороны уполномоченного органа уведомление о присоединении к договору об общих условиях займа по форме согласно приложению 4 к Правилам либо уведомление об отказе в присоединении к договору об общих условиях займа по форме согласно приложению 5 к Правилам.

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 к договору об общих условиях займа по форме согласно приложению 4 к Правилам либо уведомление об отказе в присоединении к договору об общих условиях займа по форме согласно приложению 5 к Правилам в течение пяти рабочих дней со дня поступления в Национальный Банк сведений уполномоченного органа о банке, предусмотренных частью первой настоящего пункта.

21. 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 трех рабочих дней со дня получения решения от уполномоченного органа в соответствии со статьей 61-6 или 61-7 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "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 займа по форме согласно приложению 6 к Правилам, а также уведомляет уполномоченный орган о прекращении участия банка в договоре об общих условиях займа.

Прекращение участия банка в договоре об общих условиях займа влечет за собой исключение уполномоченным органом нерыночных активов, прошедших репозицию 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.

Участие банка в договоре об общих условиях займа возобновляется путем осуществления мероприятий, предусмотренных пунктами 18, 19 и 20 Правил.

Глава 4. Порядок осуществления репозиции залога

22. Репозиция залога осуществляется с целью обеспечения и поддержания постоянной готовности банка получать заУМ под залог нерыночных активов и включает проверку уполномоченным органом соответствия представленных банком нерыночных активов требованиям Правил и определения их стоимости.

Нерыночные активы, не прошедшие репозицию залога, не принимаются Национальным Банком в обеспечение обязательств банка в случае обращения банка за займом.

23. Для репозиции залога банк представляет в уполномоченный орган ходатайство о репозиции залога по форме согласно приложению 7 к Правилам, подписанное

первым руководителем банка либо, в случае его отсутствия, лицом, исполняющим его обязанности, и одновременно уведомляет Национальный Банк в письменном виде о представлении в уполномоченный орган ходатайства о препозиции залога с приложением его копии.

24. К ходатайству о препозиции залога прилагаются следующие документы, информация и (или) сведения:

1) информация о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам на бумажном носителе и в электронном формате;

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 шести месяцев к моменту подачи банком ходатайства о препозиции залога;

5) финансовая отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале) юридических лиц-заемщиков банка по индивидуальным банковским займам, права (требования) по которым направляются для включения в пул обеспечения.

Банк направляет финансовую отчетность юридических лиц-заемщиков банка по индивидуальным банковским займам по состоянию на последний отчетный квартал, а также не менее чем за три предыдущих календарных года (при наличии представляется годовая аудированная финансовая отчетность).

Финансовая отчетность представляется за подписью первого руководителя юридического лица-заемщика либо, в случае его отсутствия, лица, исполняющего его обязанности, и в электронном формате в форматах .xls или .xlsx.

Банк представляет в уполномоченный орган финансовую отчетность юридических лиц-заемщиков, предусмотренную настоящим пунктом, в электронном стандартизированном формате согласно рекомендациям Национального Банка с даты направления письма с такими рекомендациями.

25. Банк представляет следующие документы, информацию и (или) сведения по запросу 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 в срок, не превышающий шести месяцев к моменту подачи банком ходатайства о репозиции залога.

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

26. Направляя ходатайство о репозиции залога, банк подтверждает достоверность представляемых документов, информации и (или) сведений и отсутствие в отношении нерыночных активов, указанных в информации о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам, приложенной к ходатайству о репозиции залога, ограничений и (или) обременений, условий, запрещающих банку совершать уступку нерыночных активов третьему лицу или Национальному Банку, споров и препятствий для обращения взыскания на нерыночные активы, оснований для признания недействительными указанных договоров банковского займа, а также что в отношении заемщиков банка по договорам банковского займа, права (требования) по которым указаны в информации о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам, приложенной к ходатайству о репозиции залога,, отсутствуют сведения о проведении ими подозрительных операций в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

27. В случае представления банком неполного пакета документов, информации и (или) сведений, предусмотренных пунктами 24 и (или) 25 Правил, уполномоченный орган в письменной форме 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 семи 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 препозиции залога по активам, по которым отсутствуют документы, информация и (или) сведения, и одновременно уведомляет об этом Национальный Банк.

28. Уполномоченный орган при рассмотрении ходатайства о препозиции залога и документов, информации и (или) сведений, предусмотренных пунктами 24 и 25 Правил, проверяет соответствие представленных активов требованиям к нерыночным активам согласно приложению 1 к Правилам, в том числе с использованием методов выборочной оценки, обеспечивающих достаточную достоверность результатов, адекватность сформированных банком провизий. При наличии у уполномоченного органа информации, указывающей на более существенное обесценение нерыночных активов, уполномоченный орган указывает значение ожидаемых потерь в информации о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам.

29. Количество единиц нерыночных активов, находящихся в очереди нерыночных активов, предоставленных банком на препозицию залога, которое уполномоченный орган рассматривает в течение одного месяца с целью принятия решения о включении или отказе во включении в пул обеспечения, составляет не менее пятидесяти единиц для индивидуальных банковских займов и двух единиц для портфелей однородных банковских займов, при их наличии в очереди на начало месяца.

При рассмотрении представленных банком документов, информации и (или) сведений по портфелю однородных банковских займов, уполномоченный орган проверяет адекватность провизий, сформированных банком по портфелю однородных банковских займов, в соответствии с методикой расчета провизий (резервов), утвержденной банком в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 22 декабря 2017 года № 269 "Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16502.

30. При проверке нерыночных активов банка, предоставляемых в залог, на соответствие требованиям к нерыночным активам согласно приложению 1 к Правилам при необходимости допускается привлечение уполномоченным органом субъектов оценочной деятельности за счет средств банка по согласованию с банком.

31. При выявлении фактов представления банком недостоверных, неподтвержденных документов, информации и (или) сведений по нерыночному активу уполномоченный орган отказывает во включении этого актива в пул обеспечения и направляет в банк уведомление об отказе во включении в пул обеспечения нерыночных активов по форме согласно приложению 9 к Правилам.

Если в ходе рассмотрения ходатайства о препозиции залога уполномоченным органом выявлено два и более случая представления банком недостоверных,

неподтвержденных документов, информации и (или) сведений по нерыночным активам, уполномоченный орган оставляет ходатайство о препозиции залога без рассмотрения и уведомляет банк и Национальный Банк о представлении банком недостоверных, неподтвержденных документов, информации и (или) сведений.

Допускается повторное обращение банка с ходатайством о препозиции залога после исправления недостоверных, неподтвержденных документов, информации и (или) сведений и не ранее чем через один месяц после направления уполномоченным органом банку уведомления, указанному в части второй настоящего пункта.

32. По результатам проверки нерыночных активов, указанных банком в ходатайстве о препозиции залога, в количестве и сроки, указанные в пункте 29 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 по форме согласно приложению 8 к Правилам, предусмотренную для заполнения уполномоченным органом;

2) направляет в банк уведомление об отказе во включении в пул обеспечения нерыночных активов по форме согласно приложению 9 к Правилам или уведомление о включении нерыночных активов в пул обеспечения по форме согласно приложению 10 к Правилам и прикладывает список нерыночных активов в пуле обеспечения с присвоением уникального идентификационного номера каждому нерыночному активу в пуле обеспечения;

3) обеспечивает для банка и Национального Банка постоянный доступ к информации о нерыночных активах в пуле обеспечения;

4) по нерыночным активам, включенным в пул обеспечения, готовит заключение об определении нерыночных активов банка, приемлемых для принятия Национальным Банком в качестве обеспечения по договору об общих условиях займа (далее – заключение об определении нерыночных активов банка, приемлемых для принятия в залог).

33. Заключение об определении нерыночных активов банка, приемлемых для принятия в залог, содержит:

1) сведения о соответствии нерыночных активов требованиям к нерыночным активам согласно приложению 1 к Правилам, а также сведения об адекватности провизий, сформированных банком по договорам банковского займа;

2) сведения о проведенной выборочной оценке платежеспособности заемщиков банка по индивидуальным банковским займам, права (требования) по которым включаются в пул обеспечения.

34. Уполномоченный орган направляет в Национальный Банк заключение об определении нерыночных активов банка, приемлемых для принятия в залог в течение семи рабочих дней со дня направления уполномоченным органом в банк уведомления о

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

Глава 5. Порядок проведения мониторинга нерыночных активов в препозиции залога

35. Банк представляет в уполномоченный орган обновленные документы, информацию и (или) сведения по нерыночным активам, прошедшим препозицию залога и находящимся в пуле обеспечения:

не реже одного раза в месяц – информацию о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам;

не реже одного раза в три месяца – по документам, предусмотренным подпунктом 5) пункта 24 Правил;

не реже одного раза в год – по документам, предусмотренным пунктом 24 Правил.

Представление документов, информации и (или) сведений осуществляется в срок не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за периодами, указанными в настоящем пункте.

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

Если срок погашения договоров банковского займа наступает менее чем через шесть календарных месяцев, права (требования) по таким договорам банковского займа исключаются из пула обеспечения.

36. Уполномоченный орган:

не реже одного раза в месяц актуализирует информацию о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам, предусмотренную для заполнения уполномоченным органом;

не реже одного раза в квартал проводит мониторинг соответствия банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке, и по нерыночным активам в пуле обеспечения проверяет информацию о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам, представленную банком;

не реже одного раза в год проводит мониторинг финансового состояния заемщиков банков по договорам банковского займа, права (требования) по которым находятся в пуле обеспечения.

37. 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 двух рабочих дней со дня выявления фактов направляет в уполномоченный орган ходатайство об исключении нерыночных активов из пула обеспечения по форме согласно приложению 11 к Правилам с указанием причины исключения.

38. В случае обнаружения уполномоченным органом несоответствия нерыночных активов банка, находящихся в пуле обеспечения, требованиям Правил по результатам регулярного мониторинга и (или) на основании ходатайства банка об исключении нерыночных активов из пула обеспечения уполномоченный орган исключает такие активы из пула обеспечения, обновляет список нерыночных активов в пуле обеспечения и направляет в банк уведомление об исключении нерыночных активов из пула обеспечения по форме согласно приложению 12 к Правилам в течение пяти рабочих дней со дня обнаружения факта несоответствия нерыночных активов банка.

39. Уполномоченный орган направляет в Национальный Банк результаты мониторинга финансового состояния заемщиков банков, предусмотренного абзацем четвертым пункта 36 Правил, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня завершения проведения такого мониторинга.

Глава 6. Предоставление займа

40. Для получения займа банк представляет в Национальный Банк ходатайство о предоставлении займа по форме согласно приложению 13 к Правилам, подписанное первым руководителем банка либо, в случае его отсутствия, лицом, исполняющим его обязанности, с указанием суммы займа, срока займа, а также причин наступления идиосинкратического шока ликвидности и одновременно уведомляет уполномоченный орган в письменном виде о представлении в Национальный Банк ходатайства о предоставлении займа с приложением его копии и плана фондирования на период, соответствующий сроку займа, указанному в ходатайстве о предоставлении займа.

Направляя ходатайство о предоставлении займа, банк подтверждает, что документы, информация и (или) сведения о нерыночных активах и информация о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам, представление которой предусмотрено пунктом 35 Правил и представленная по состоянию на дату последнего обновления информации о характеристиках нерыночных активов, являются актуальными.

41. 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 по форме согласно приложению 14 к Правилам.

42. В случае представления банком в Национальный Банк неполного пакета документов, информации и (или) сведений, предусмотренных пунктом 41 Правил, Национальный Банк в течение одного рабочего дня со дня поступления документов, информации и (или) сведений уведомляет банк в письменном виде о недостающих документах, информации и (или) сведениях и необходимости их представления. Банк представляет недостающие документы, информацию и (или) сведения в течение одного рабочего дня с даты направления Национальным Банком уведомления.

43. Уполномоченный орган рассматривает уведомление о ходатайстве банка о предоставлении займа и план фондирования, проверяет соответствие банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке, готовит и направляет в Национальный Банк заключение о целесообразности предоставления займа в срок не более трех календарных дней с даты поступления в уполномоченный орган документов, предусмотренных пунктом 40 Правил.

44. Заключение о целесообразности предоставления займа подписывается первым руководителем уполномоченного органа либо, в случае его отсутствия, лицом, исполняющим его обязанности.

Заключение о целесообразности предоставления займа содержит:

1) сведения о соответствии банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке;

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

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

4) сведения, необходимые для принятия Национальным Банком решения по ходатайству о предоставлении займа (при наличии).

45. В случае положительного заключения о целесообразности предоставления займа, к заключению о целесообразности предоставления займа уполномоченный орган прикладывает предварительный перечень нерыночных активов для принятия в залог с информацией о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам по состоянию на дату последнего обновления банком информации. Совокупная стоимость нерыночных активов с учетом дисконта для принятия в залог равна сумме займа либо больше суммы займа, указанной в ходатайстве о предоставлении займа, с учетом причитающегося вознаграждения.

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

1) в первую очередь включаются нерыночные активы с наименьшим дисконтом, определенным согласно пункту 66 Правил;

2) при равенстве дисконта в первую очередь включаются права (требования) по договорам банковских займов, предоставленных юридическим лицам, во вторую очередь – права (требования) по договорам банковских займов, предоставленных физическим лицам;

3) 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.

Национальный Банк принимает решение об окончательном перечне нерыночных активов, принимаемых в залог, и при необходимости исключает или заменяет нерыночные активы из предварительного перечня нерыночных активов на другие активы из пула обеспечения.

47. Ценные бумаги отбираются в зависимости от ликвидности и срока погашения. Ценные бумаги принимаются в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу, при условии наступления даты погашения ценной бумаги не раньше, чем через девяносто календарных дней после наступления срока погашения займа.

Национальный Банк формирует обеспечение по займу и отбирает для принятия в залог в первую очередь рыночные активы, во вторую очередь нерыночные активы из перечня, указанного в части второй пункта 46 Правил.

48. Правление Национального Банка принимает решение об удовлетворении ходатайства о предоставлении займа, сумме и сроке погашения займа или отказе в удовлетворении ходатайства о предоставлении займа в срок не более двух рабочих дней с даты поступления в Национальный Банк от уполномоченного органа заключения о целесообразности предоставления займа и предварительного перечня нерыночных активов для принятия в залог.

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 по форме согласно приложению 15 к Правилам;

2) в случае отказа в удовлетворении ходатайства о предоставлении займа – уведомление об отказе в предоставлении займа по форме согласно приложению 16 к Правилам.

49. Если сумма займа, указанная в уведомлении о предоставлении займа, отличается от суммы займа, указанной банком в ходатайстве о предоставлении займа, банк в течение трех рабочих дней со дня направления Национальным Банком

уведомления о предоставлении займа направляет в уполномоченный орган скорректированный план фондирования с учетом суммы предоставляемого займа.

50. Национальный Банк направляет в банк два экземпляра договора займа по форме согласно приложению 17 к Правилам и два экземпляра договора залога с приложением списка активов, которые были отобраны в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу, для подписания первым руководителем банка либо, в случае его отсутствия, лицом, исполняющим его обязанности. 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.

51. Деньги, полученные в рамках займа, не могут быть использованы банком для:

1) осуществления инвестиций, выдачи займов и других операций по созданию активов;

2) выполнения обязательств, бенефициаром которых является банк или прямо или косвенно связанные с ним лица;

3) проведения операций на валютном рынке, в том числе для хеджирования валютных рисков;

4) выплаты вознаграждения руководящим работникам банка.

52. Национальный Банк осуществляет мероприятия, направленные на регистрацию залога нерыночных активов, которые были отобраны в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу.

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

53. 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.

54. Выплата вознаграждения по займу, предоставленному на срок до тридцати календарных дней, осуществляется одновременно с погашением всей суммы основного долга, а по займу на срок более тридцати календарных дней – по состоянию на первое

число каждого очередного месяца. Когда до срока до погашения займа остается меньше тридцати календарных дней, выплата вознаграждения осуществляется одновременно с погашением всей суммы основного долга.

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

56. После исполнения банком обязательств по займу Национальный Банк направляет в банк уведомление о прекращении обязательств по займу по форме согласно приложению 18 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 7. Порядок пролонгации займа

57. Для пролонгации займа банк представляет в Национальный Банк ходатайство о пролонгации займа по форме согласно приложению 19 к Правилам с указанием причины невыполнения плана фондирования, подписанное первым руководителем банка либо, в случае его отсутствия, лицом, исполняющим его обязанности, и одновременно направляет в уполномоченный орган уведомление в письменном виде о представлении в Национальный Банк ходатайства о пролонгации займа.

К уведомлению, указанному в части первой настоящего пункта, прилагается план фондирования на период, соответствующий сроку, указанному в ходатайстве о пролонгации займа.

По займу сроком не более тридцати календарных дней банк направляет ходатайство о пролонгации займа не позднее чем за пять рабочих дней до окончания срока займа, а по займу сроком более тридцати календарных дней – не позднее чем за десять рабочих дней до окончания срока займа.

58. 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 трех рабочих дней с даты поступления в уполномоченный орган уведомления и плана фондирования.

Уполномоченный орган проверяет соответствие банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке, проводит анализ причин невыполнения банком первоначального плана фондирования и указывает эту информацию в заключении о целесообразности пролонгации займа.

59. В случае положительного заключения о целесообразности пролонгации займа уполномоченный орган обновляет сведения по нерыночным активам, принятым в залог

, и при нарушении условия обеспеченности займа, указанного в пункте 11 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 по форме согласно приложению 8 к Правилам.

60. 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 двух 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 по форме согласно приложению 20 к Правилам или уведомление об отказе в пролонгации займа по форме согласно приложению 21 к Правилам.

61. 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 два экземпляра дополнительного соглашения к договору займа и при необходимости 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.

62. Регистрация залога активов, которые были отобраны в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу, осуществляется в соответствии с пунктом 52 Правил. После регистрации залога активов, которые были отобраны в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу, подписанные Национальным Банком экземпляры документов банка возвращаются банку.

Глава 8. Порядок оценки стоимости активов, принимаемых в залог

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

64. 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 фондовой бирже Республики Казахстан.

Ценные бумаги, по которым отсутствует рыночная стоимость на фондовой бирже Республики Казахстан, в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу не принимаются.

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

При принятии нерыночных активов Национальным Банком в залог их стоимость рассчитывается по формуле расчета стоимости нерыночных активов, принимаемых в залог, согласно приложению 22 к Правилам.

66. Национальный Банк применяет дисконт к стоимости нерыночных активов банка, включенных в пул обеспечения. Размер дисконта для нерыночных активов устанавливается как наибольшее из двух:

- 1) двадцать пять процентов;
- 2) коэффициент покрытия провизиями.

Коэффициент покрытия провизиями рассчитывается как соотношение провизий (резервов), сформированных банком, к основному долгу по договору банковского займа. При наличии у уполномоченного органа информации, указывающей на более существенное обесценение нерыночных активов, для оценки провизий (резервов) используется значение ожидаемых потерь уполномоченного органа.

Глава 9. Порядок проведения мониторинга выполнения условий займа

67. После предоставления Национальным Банком займа Национальный Банк проводит мониторинг исполнения обязательств банка по займу, соблюдения банком условий договора об общих условиях займа, договора займа и договора залога, условия обеспеченности займа, указанного в пункте 11 Правил.

68. Для займов, выданных на срок более тридцати календарных дней, дополнительно к документам, информации и (или) сведениям, указанным в пункте 35 Правил, не реже одного раза в месяц банк представляет документы, информацию и (или) сведения:

1) в уполномоченный орган: 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, по форме согласно приложению 14 к Правилам.

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

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

69. Уполномоченный орган не реже одного раза в месяц направляет в Национальный Банк результаты мониторинга финансового положения банка, сведения об исполнении банком плана фондирования и сведения о текущем состоянии нерыночных активов, находящихся в залоге у Национального Банка, по форме информации о характеристиках нерыночных активов согласно приложению 8 к Правилам.

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

71. 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 двух рабочих дней со дня возникновения данных фактов уведомляет об этом Национальный Банк и представляет документы, информацию и (или) сведения о рыночных активах (при наличии рыночных активов), указанные в пункте 41 Правил, для принятия в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу.

В случае недостаточности рыночных активов для выполнения условия обеспеченности займа, указанного в пункте 11 Правил, Национальный Банк отбирает нерыночные активы из пула обеспечения для принятия в залог по займу.

72. В случае обнаружения Национальным Банком несоответствия рыночных активов, принятых в залог, требованиям Правил Национальный Банк уведомляет банк о необходимости предоставления рыночных активов для выполнения условия обеспеченности займа, указанного в пункте 11 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.

73. В соответствии с пунктами 70, 71 и 72 Национальный Банк и банк вносят изменения и (или) дополнения в договор залога. Национальный Банк направляет в банк 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.

Регистрация залога активов, которые были отобраны в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу, осуществляется в соответствии с пунктом 52 Правил. После регистрации залога активов, которые были отобраны в качестве

обеспечения исполнения обязательств по займу, подписанный Национальным Банком экземпляр дополнительного соглашения к договору залога возвращается банку.

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

75. Национальный Банк предъявляет в письменном виде 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 и (или) нарушению пруденциальных нормативов;

2) несоответствие банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) 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 11 Правил, и отсутствие активов, приемлемых для принятия Национальным Банком в залог;

4) 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 одного рабочего дня со дня выявления таких фактов.

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

76. 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 второго уровня для принятия решения о реализации нерыночных активов, являющихся обеспечением по договору займа. Уполномоченный орган представляет в Национальный Банк в течение пяти рабочих дней со дня направления запроса Национальным Банком перечень банков второго

уровня для принятия решения о реализации таких активов с учетом соблюдения указанными в перечне банками второго уровня пруденциальных нормативов и лимитов

77. 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 из перечня, направленного уполномоченным органом, указанного в пункте 76 Правил, или организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков, или ипотечной организации (далее – третьим лицам) нерыночных активов банка, находящихся в залоге.

78. 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 | Требования |
|--|--|
| 1. Качество договора банковского займа | <p>По договору банковского займа :</p> <p>1) отсутствуют ограничения и (или) обременения на права (требования) банка;</p> <p>2) отсутствуют условия, запрещающие банку совершать уступку прав (требований) по договору банковского займа третьему лицу или Национальному Банку;</p> <p>3) в отношении указанного права (требования) отсутствуют споры и препятствия для обращения взыскания на права (требования) банка;</p> <p>4) в соответствии с методиками формирования провизий по международному стандарту финансовой отчетности банка, а также требованиями уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций по установлению нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, и размера капитала банка не относятся к :</p> <p>- займам со значительным увеличением кредитного риска;</p> <p>- займам с объективным подтверждением обесценения;</p> <p>5) для процедуры репозиции залога принимаются договоры банковского займа при условии наступления срока их погашения не раньше, чем через шесть календарных месяцев ;</p> <p>6) при предоставлении Национальным Банком займа последней инстанции, в залог отбираются договоры банковского займа при условии наступления срока их погашения не раньше, чем через девяносто календарных дней после наступления срока погашения займа последней инстанции ;</p> <p>7) периодичность погашения задолженности по основному долгу и начисленному вознаграждению установлена не чаще одного раза в месяц и не реже одного раза в шесть месяцев ;</p> <p>8) имеются поступления денег в счет погашения задолженности по основному долгу и начисленному вознаграждению ;</p> |

| | |
|--|---|
| | 9) отсутствуют рефинансирование и (или) реструктуризация банковских займов в связи с ухудшением финансового состояния заемщика банка. |
| 2. Обеспечение исполнения обязательств по договору банковского займа | <p>Исполнение обязательств заемщика банка обеспечено залогом недвижимого имущества в виде жилой и (или) коммерческой недвижимости, расположенной на территории Республики Казахстан и не являющейся объектом незавершенного строительства, свободного от ограничений и (или) обременений, наложенных лицами, иными, чем банк. Дисконтированная стоимость потоков от реализации недвижимого имущества, которым обеспечено исполнение обязательств заемщика банка по договору банковского займа, определенная субъектом оценочной деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (в том числе при проведении ежегодной оценки) и (или) банком при составлении заключения по залоговому обеспечению, не ранее шести месяцев до даты подачи ходатайства о препозиции залога, предусмотренного пунктом 23 Правил, покрывает сумму остатка задолженности по основному долгу и начисленному вознаграждению по договору банковского займа в полном объеме. При расчете дисконтированной стоимости потоков от реализации недвижимого имущества учитывается срок реализации залогового имущества, который составляет не менее двадцати четырех месяцев, и применяется коэффициент ликвидности в размере не более 0,7 (ноль целых семь десятых).</p> <p>В случае обеспечения исполнения обязательств по нескольким договорам банковского займа одного или нескольких заемщиков банка одним недвижимым имуществом, такие договоры банковского займа учитываются как один нерыночный актив банка, принимаемый в залог.</p> <p>Требования настоящего пункта к обеспечению исполнения обязательств по договору банковского займа не распространяются на договоры банковских займов, заключенные с физическими лицами и необеспеченные способами, предусмотренными Гражданским кодексом Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года.</p> |
| 3. Валюта договора банковского займа | Тенге |
| 4. Заемщик банка - юридическое лицо | <p>Юридическое лицо, со дня государственной регистрации которого прошло не менее трех лет, удовлетворяющее в совокупности следующим требованиям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) не является лицом, связанным с банком особыми отношениями; 2) является платежеспособным и не имеет налоговой задолженности. <p>Отсутствует просроченная задолженность свыше пятнадцати дней по договорам банковского займа на момент подачи ходатайства о препозиции залога, предусмотренного пунктом 23 Правил.</p> |
| 5. Заемщик банка - физическое лицо | <p>Договоры банковского займа, заключенные с физическими лицами, отнесены банком к портфелю однородных банковских займов. Договоры банковского займа, заключенные с физическими лицами, не отнесенные банком к портфелю однородных банковских займов и оцениваемые индивидуально в препозицию залога не принимаются. Физическое лицо – резидент Республики Казахстан не является лицом, связанным с банком особыми отношениями.</p> <p>Для пула ипотечно-жилищных займов соотношение суммы основного долга по займу к оценочной стоимости недвижимого имущества, предоставленного в обеспечение ипотечно-жилищного займа, (loan-to-value) не более восьмидесяти процентов. Ожидаемая в течение года доля займов в дефолте по портфелю однородных банковских займов, рассчитанная на основании статистической информации банка за период не менее трех последних календарных лет, составляет не более пяти процентов. Остаток задолженности по основному долгу и начисленному вознаграждению по договорам банковского займа и необеспеченных способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, не превышает двух тысяч месячных расчетных показателей, установленных на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете</p> |

и действующих на даты подачи ходатайства о репозиции залога и ходатайства о предоставлении займа, предусмотренных пунктами 23 и 40 Правил.

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 Национального Банка Республики Казахстан от _____ 2020 года № ____ и Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от _____ 2020 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 репозиции залога и механизме предоставления займов в порядке и на условиях, определенных статьей 51-3 Закона Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "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.

1.3 Предметом Договора об общих условиях займа является определение общего порядка прохождения Банком процедуры репозиции залога прав (требований) по

договорам банковского займа (далее – нерыночные активы), заключенным между заемщиком банка и банком (далее – договор банковского займа), которые принимаются в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу, если они соответствуют требованиям к нерыночным активам согласно приложению 1 к Правилам и включены в пул обеспечения, а также определение порядка предоставления займа и исполнения обязательств Банка по займу.

1.4 Национальный Банк в рамках механизма предоставления займов предоставляет Банку заем путем перечисления денег на корреспондентский счет, открытый в Национальном Банке, в размере, определенном постановлением Правления Национального Банка и указанном в уведомлении о предоставлении займа и в Договоре займа последней инстанции (индивидуальные условия займа) (далее – Договор займа), а Банк обязуется погашать задолженность по полученному в соответствии с Договором займа займу и выплачивать вознаграждение по нему на условиях и в порядке, определенных Договором об общих условиях займа, Правилами и Договором займа.

1.5 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, увеличенной на два процентных пункта.

1.6 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.

1.7 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 репозиции залога, предоставления займа, исполнения обязательств Банка по займу, методикой оценки стоимости активов, принимаемых в залог, порядком формирования залога в целях обеспечения исполнения обязательств по займу, порядком определения условия обеспеченности займа, а также соглашается оплатить услуги субъекта оценочной деятельности при возникновении необходимости его привлечения Агентством в рамках репозиции залога.

1.8 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.

1.9 Обеспечением займа, предоставляемого Национальным Банком в соответствии с Правилами, Договором об общих условиях займа и Договором займа, в случае обращения Банком за займом является залог высоколиквидных и низкорисковых ценных бумаг (далее – рыночные активы), входящих в список рыночных активов, принимаемых в обеспечение займа, и (или) залог нерыночных активов.

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.

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

1.11 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.

1.12 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.

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

2. Условия присоединения к Договору об общих условиях займа

2.1 Для участия в механизме предоставления займов Банк представляет в Национальный Банк ходатайство о присоединении к Договору об общих условиях займа по форме согласно приложению 3 к Правилам, подписанное первым руководителем Банка либо, в случае его отсутствия, лицом, исполняющим его обязанности (далее – ходатайство о присоединении).

2.2 Банк одновременно уведомляет Агентство в письменном виде о представлении в Национальный Банк ходатайства о присоединении с приложением его копии.

2.3 Агентство направляет в Национальный Банк сведения о соответствии Банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке по состоянию на дату ходатайства о присоединении в течение трех рабочих дней со дня поступления уведомления о ходатайстве о присоединении. К сведениям Агентства, направляемым в Национальный Банк, прикладывается также подписанное со стороны Агентства уведомление о присоединении к договору об общих условиях займа по форме согласно приложению 4 к Правилам либо уведомление об отказе в присоединении к договору об общих условиях займа по форме согласно приложению 5 к Правилам.

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 Агентством и Национальным Банком уведомление о присоединении к Договору об общих условиях займа по форме согласно приложению 4 к Правилам либо уведомление об отказе в присоединении к Договору об общих условиях займа по форме согласно приложению 5 к Правилам в течение пяти рабочих дней со дня поступления в Национальный Банк сведений Агентства о Банке, предусмотренных частью первой настоящего пункта.

2.4 Если после присоединения Банка к Договору об общих условиях займа, Банк отнесен Агентством 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, в течение трех рабочих дней со дня получения решения от Агентства в соответствии со статьей 61-6 или 61-7 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности) Национальный Банк прекращает участие Банка в Договоре об общих условиях займа, направляет в Банк уведомление о прекращении участия в договоре об общих условиях займа по форме согласно приложению 6 к Правилам, а также уведомляет Агентство о прекращении участия Банка в Договоре об общих условиях займа.

Прекращение участия Банка в Договоре об общих условиях займа влечет за собой исключение Агентством нерыночных активов, прошедших репозицию, 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.

Участие Банка в Договоре об общих условиях займа возобновляется путем осуществления мероприятий, предусмотренных пунктами 2.1, 2.2 и 2.3 Правил.

3. Условия репозиции залога и мониторинга нерыночных активов в репозиции залога

3.1 Национальный Банк принимает нерыночные активы в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу, если они соответствуют требованиям к нерыночным активам согласно приложению 1 к Правилам, прошли процедуру репозиции залога и включены в пул обеспечения.

3.2 Репозиция залога осуществляется Банком заблаговременно до обращения за займом для проверки соответствия нерыночных активов требованиям Правил и определения их стоимости.

3.3 Для репозиции залога Банк представляет в Агентство ходатайство о репозиции залога по форме согласно приложению 7 к Правилам, подписанное первым руководителем Банка либо, в случае его отсутствия, лицом, исполняющим его

обязанности, (далее – ходатайство о препозиции залога) и одновременно уведомляет Национальный Банк в письменном виде о представлении в Агентство ходатайства о препозиции залога с приложением его копии.

3.4 Направляя ходатайство о препозиции залога, Банк подтверждает достоверность представляемых документов, информации и (или) сведений и отсутствие в отношении нерыночных активов, указанных в информации о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам, приложенной к ходатайству о препозиции залога, ограничений и (или) обременений, условий, запрещающих Банку совершать уступку нерыночных активов третьему лицу или Национальному Банку, споров и препятствий для обращения взыскания на нерыночные активы, оснований для признания недействительными указанных договоров банковского займа, а также что в отношении заемщиков Банка по договорам банковского займа, права (требования) по которым указаны в информации о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам, приложенной к ходатайству о препозиции залога, отсутствуют сведения о проведении ими подозрительных операций в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

3.5 В ходатайстве о препозиции залога Банк указывает нерыночные активы, соответствующие требованиям к нерыночным активам согласно приложению 1 к Правилам, для включения в пул обеспечения с соблюдением требований, предусмотренных Главой 4 Правил и с приложением документов, информации и (или) сведений согласно пункту 24 к Правилам.

3.6 Агентство на основании ходатайства о препозиции залога и документов, информации и (или) сведений, предусмотренных пунктами 24 и 25 Правил, проверяет соответствие представленных активов требованиям к нерыночным активам согласно приложению 1 к Правилам и принимает решение о включении либо об отказе во включении в пул обеспечения нерыночных активов, направляет в банк уведомление об отказе во включении в пул обеспечения нерыночных активов по форме согласно приложению 9 к Правилам или уведомление о включении нерыночных активов в пул обеспечения по форме согласно приложению 10 к Правилам с приложением списка нерыночных активов в пуле обеспечения с присвоением уникального идентификационного номера каждому нерыночному активу в пуле обеспечения, обеспечивает для Банка и Национального Банка постоянный доступ к информации о нерыночных активах в пуле обеспечения.

3.7 По нерыночным активам, прошедшим препозицию залога и находящимся в пуле обеспечения, Банк представляет в Агентство обновленные документы, информацию и (или) сведения в порядке и сроки, предусмотренные Правилами.

4. Условия предоставления займа

4.1 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.

4.2 Банк подтверждает, что получены все необходимые разрешения и согласия для предоставления рыночных и (или) нерыночных активов в залог, а также в случае предоставления Национальным Банком займа гарантирует отсутствие каких-либо прав третьих лиц на дату ходатайства о предоставлении займа, препятствующих принятию Национальным Банком рыночных и (или) нерыночных активов в залог.

4.3 Банк в срок, указанный в уведомлении о предоставлении займа и Договоре займа, возвращает полученный заем и начисленное по нему вознаграждение.

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

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

4.6 Основанием для досрочного возврата займа является выявление любого из следующих фактов:

1) наличие объективных свидетельств ухудшения финансового состояния Банка, приводящих к неисполнению Банком денежных обязательств и (или) нарушению пруденциальных нормативов;

2) несоответствие Банка требованиям, предусмотренным подпунктом 1) 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 и отсутствие активов, приемлемых для принятия Национальным Банком в залог;

4) представление Банком в Агентство и (или) Национальный Банк недостоверных, неподтвержденных документов, информации и (или) сведений, в том числе содержащихся в плане фондирования, недостоверность и неподтвержденность которых выявлена Агентством после предоставления Банку займа.

4.7 Деньги, полученные в рамках займа, не могут быть использованы Банком для:

1) осуществления инвестиций, выдачи займов и других операций по созданию активов;

2) выполнения обязательств, бенефициаром которых является Банк или прямо или косвенно связанные с ним лица;

3) проведения операций на валютном рынке, в том числе для хеджирования валютных рисков;

4) выплаты вознаграждения руководящим работникам Банка.

4.8 Взаимоотношения между Национальным Банком и Банком по займу возникают со дня выдачи Национальным Банком займа и заканчиваются в момент 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. При прекращении обязательств Банка Национальный Банк направляет в Банк уведомление о прекращении обязательств по займу согласно приложению 18 к Правилам.

5. Права и обязанности Сторон

5.1 Банк обязуется:

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

2) 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;

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

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

5) включать в ходатайство о репозиции нерыночные активы, соответствующие требованиям к нерыночным активам согласно приложению 1 к Правилам;

6) представлять в Агентство обновленные документы, информацию и (или) сведения по нерыночным активам, находящимся в пуле обеспечения: не реже одного раза в месяц – информацию о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам, не реже одного раза в три месяца – по документам, предусмотренным подпунктом 5) пункта 24 Правил и не реже одного раза в год – по документам, предусмотренным пунктом 24 Правил в срок не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за периодами, определенными настоящим пунктом;

7) в случае 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, в течение двух рабочих дней со дня выявления фактов направить в Агентство ходатайство об исключении нерыночных активов из пула обеспечения по форме согласно приложению 11 к Правилам с указанием причины исключения;

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 препозиции залога, и (или) в связи с запросом Агентства документов, информации и (или) сведений, представить недостающие или запрошенные документы, информацию и (или) сведения в течение семи 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 б) настоящего пункта, ежемесячно не позднее 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 Банка, предоставленных в залог, по форме согласно приложению 14 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) для пролонгации займа направить в Национальный Банк ходатайство о пролонгации займа по форме согласно приложению 19 к Правилам с указанием причины невыполнения плана фондирования и приложением плана фондирования на период, соответствующий сроку, указанному в ходатайстве о пролонгации займа;

17) 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 двух рабочих дней со дня возникновения данных фактов и представить документы, информацию и (или) сведения о рыночных активах (при наличии рыночных активов), указанные в пункте 41 Правил, для принятия в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу;

18) вернуть полученный заем в срок, установленный Договором займа, и выплатить суммы начисленного вознаграждения по нему в порядке, установленном Правилами и пунктом 4.4 Договора об общих условиях займа, а также (в случае возникновения) оплатить издержки по содержанию залога, расходы по взысканию задолженности и другие возможные расходы, связанные с выданным займом;

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

20) 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, указанных в пункте 4.6 Договора об общих условиях займа, а также в случае предъявления требований третьих лиц к активам, находящимся в залоге по займу;

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

22) 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.

5.2 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) пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке в течение трех 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) из находящихся в очереди нерыночных активов рассмотреть в течение одного месяца с целью принятия решения о включении или отказе во включении в пул обеспечения не менее пятидесяти единиц для индивидуальных банковских займов и двух единиц для портфелей однородных банковских займов при наличии нерыночных активов в очереди на начало месяца;

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

8) не реже одного раза в год проводить мониторинг финансового состояния заемщиков по договорам банковского займа, права (требования) по которым находятся в пуле обеспечения;

9) направить в Национальный Банк результаты мониторинга финансового состояния заемщиков банков, указанного в подпункте 8 настоящего пункта, в срок не позднее десяти рабочих дней со дня завершения проведения такого мониторинга;

10) по нерыночным активам, включенным в пул обеспечения, представлять в Национальный Банк заключение об определении нерыночных активов банка, приемлемых для принятия в залог по результатам рассмотрения ходатайства о репозиции Банка;

11) актуализировать информацию о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам, предусмотренную для заполнения уполномоченным органом;

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

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

14) рассмотреть уведомление о ходатайстве Банка о предоставлении займа и план фондирования, проверить соответствие банка требованиям, установленным подпунктом 1) пункта 1 статьи 51-3 Закона о Национальном Банке, подготовить и

направить в Национальный Банк заключение о целесообразности предоставления займа в срок не более трех календарных дней с даты поступления в Агентство уведомления и плана фондирования;

15) в случае положительного заключения о целесообразности предоставления займа сформировать из пула обеспечения предварительный перечень нерыночных активов для принятия в залог и направить его в Национальный Банк с заключением о целесообразности предоставления займа;

16) в случае предоставления Национальным Банком займа Банку не реже одного раза в месяц направлять в Национальный Банк результаты мониторинга финансового положения Банка, сведения об исполнении Банком плана фондирования и сведения о текущем состоянии нерыночных активов, находящихся в залоге у Национального Банка;

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

18) при выявлении фактов, являющихся основаниями для досрочного возврата займа, указанных в пункте 4.7 Договора об общих условиях займа, уведомить Национальный Банк в течение одного рабочего дня со дня выявления таких фактов;

19) 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 пяти рабочих дней со дня направления запроса.

5.3 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.

5.4 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.

5.5 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.

5.6 Национальный Банк вправе:

1) отказать в предоставлении займа Банку в случае невыполнения и (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) 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, указанных в пункте 4.6 Договора об общих условиях займа, 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 Договору об общих условиях займа и Договору займа 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.

6. Ответственность Банка

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

7. Конфиденциальность

7.1 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.

8. Порядок разрешения споров

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

8.2 При не достижении взаимного согласия Сторон споры рассматриваются судом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

9. Форс-мажор

9.1 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 десяти календарных дней с момента 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.

9.2 После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 9.1 Договора об общих условиях займа, Стороны обязаны продолжить исполнение своих обязательств по Договору об общих условиях займа.

10. Прочие положения

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

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

10.3

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. _____ Р е к в и з и т ы _____ Б а н к а :

Наименование: _____

Местонахождение: _____

Б а н к о в с к и е _____ р е к в и з и т ы

Номер корреспондентского счета Банка в Национальном Банке Республики Казахстан: _____

БИК Банка: _____

ИИК Банка: _____

БИН Банка: _____

Электронный адрес Банка: _____

Первый руководитель Банка либо лицо, исполняющее его обязанности:

(должность) (подпись) (Фамилия и инициалы)

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
К а з а х с т а н п о
регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство), рассмотрев
х о д а т а й с т в о о
присоединении к договору об общих условиях предоставления займа последней
и н с т а н ц и и

№ _____ 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 и инициалы)

Уполномоченное должностное лицо Национального Банка Республики Казахстан:

(должность) (подпись) (Фамилия и инициалы)

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
К а з а х с т а н п о
регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство), рассмотрев
х о д а т а й с т в о о
присоединении к договору об общих условиях предоставления займа последней
и н с т а н ц и и
№ _____ от _____ 20___ года,
уведомляют _____

(полное наименование банка) об отказе в присоединении к договору об общих
условиях предоставления займа последней инстанции в связи с

(у к а з а т ь п р и ч и н у о т к а з а)
Уполномоченное должностное лицо Агентства:

(должность) (подпись) (Фамилия и инициалы)
Уполномоченное должностное лицо Национального Банка Республики Казахстан:

(должность) (подпись) (Фамилия и инициалы)
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 Республики Казахстан:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Фамилия и инициалы)

Место печати

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

№ _____
от "___" _____ 20___ года

Ходатайство о препозиции залога

_____ (полное наименование банка) (далее — Банк) в соответствии с Правилами о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан, утвержденными совместным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от _____ 2020 года № ___ и Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от _____ 2020 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:

1) что 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; основания для признания недействительными указанных договоров банковского займа;

2) что заемщики банка по договорам банковского займа не являются лицами, связанными с Банком особыми отношениями;

3) что в отношении заемщиков банка по договорам банковского займа, права (требования) по которым указаны в информации о характеристиках нерыночных активов по форме согласно приложению 8 к Правилам, приложенной к ходатайству о препозииции залога, отсутствуют сведения о проведении ими подозрительных операций в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

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 Правилам¹;

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 шести месяцев к моменту подачи банком ходатайства о препозииции 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 либо, в случае его отсутствия, лица, исполняющего его обязанности, и в электронном формате в форматах .xls или .xlsx.

Приложение: на ___ листах

Первый руководитель Банка либо лицо, исполняющее его обязанности:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Фамилия и инициалы)

1 Подпись первого руководителя Банка либо лица, исполняющего его обязанности, проставляется на каждой странице информации о характеристиках нерыночных активов, приложенной к настоящему ходатайству.

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 |
|----|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------|---|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. | | | | | | | |
| 2. | | | | | | | |

продолжение таблицы

| Дата договора залога, заключенного в | Количество дней просрочки по договору | Дата возникновения просрочки по основному | Остаток непогашенного основного долга по | Дисконт – наибольшее из (25% или коэффициент | Стр ба ((1 |
|--------------------------------------|---------------------------------------|---|--|--|------------|
| | | | | | |

| обеспечение договора банковского займа | Стоимость обеспечения, в тенге | банковского займа (при наличии) | долгу (при наличии) | истечении шести месяцев, в тенге | Сформированные провизии, в тенге | Коэффициент покрытия провизиями | покрытия провизиями), в процентах | (14 те |
|--|--------------------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--------|
| 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| | | | | | | | | |

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

| № | Номер договора банковского займа | Дата договора 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 (при наличии) | Остаток непогашенного основного долга по истечении шести месяцев, в тенге | Сформированные провизии по основному долгу, в тенге | Коэффициент покрытия провизиями | Дисконт – наибольшее из (25% или коэффициент покрытия провизиями), в процентах | Стр ба ((14 те |
|---|--------------------------------|---|---|---|---|---------------------------------|--|----------------|
| 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| | | | | | | | | |

продолжение таблицы (заполняется по правам (требованиям) по индивидуальным банковским займам, предоставленным юридическим и физическим лицам)

| Признаки обесценения нерыночных активов – наличие у банка информации о: | | | |
|---|--|--|--|
| № | Финансовые затруднения заемщика банка (Да/Нет) | Форс-мажорные обстоятельства у заемщика банка (Да/Нет) | Вероятность банкротства, реорганизации для юридических лиц-заемщиков банка и (или) вовлеченности в судебные разбирательства (Да/Нет) |
| 1 | 20 | 21 | 22 |
| 1. | | | |
| | | | |

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

продолжение таблицы

| Идентификационный номер нерыночного актива | Статус нерыночного актива: на рассмотрении, включен в пул, исключен банком, исключен Уполномоченным органом, в залоге | Причина исключения (при наличии информации) | Дата исключения | Ожидаемые потери, в тенге (при наличии информации) | Ожидаемые потери к основному долгу (28)/(14) | Дисконт – (наибольшее из: 25% или ожидаемые потери к основному долгу), в процентах | Стоимость нерыночного актива = ((14)-(28))-(14)*(30), в тенге |
|--|---|---|-----------------|--|--|--|---|
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Примечание:

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

2) Столбцы 1-23 заполняются банком. Столбцы 24-29 заполняются Уполномоченным органом. Столбцы 30-31 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

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 Национального Банка Республики Казахстан от _____ 2020 __ года № _____ и Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от _____ 2020 года № _____, уведомляет об отказе во включении в пул обеспечения нерыночных активов, указанных в приложении к настоящему уведомлению.

Приложение: _____ на _____ листах
Уполномоченное должностное _____ лицо Агентства2:

(должность) _____ (подпись) _____ (Фамилия и инициалы)
М е с т о _____ п е ч а т и

2 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 Агентства3:

(должность) _____ (подпись) _____ (Фамилия и инициалы)
М е с т о _____ п е ч а т и

3 Подпись уполномоченного должностного лица Агентства и печать Агентства проставляются на каждой странице приложения к уведомлению

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

Форма

№ _____
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 препозии залога от _____ 20 _____ года № _____ в соответствии с Правилами о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан, утвержденными совместным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от _____ 2020 года № _____ и Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от _____ 2020 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 Агентства4:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Фамилия и инициалы)
М е с т о _____ п е ч а т и

4 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

Перечень нерыночных активов, включенных Агентством в пул обеспечения:

| № п/п | Номер договора банковского займа | Уникальные идентификационные номера нерыночных активов, присвоенные Агентством |
|-------|----------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | | |
| 2. | | |
| 3. | | |
| ... | | |

Уполномоченное должностное лицо Агентства5:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Фамилия и инициалы)
М е с т о _____ п е ч а т и

5 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
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 Национального Банка Республики Казахстан от _____ 2020 года № ____ и Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от _____ 2020 года № _____ просит исключить указанные в приложении к настоящему ходатайству нерыночные активы .

Приложение : _____ на _____ листах
Первый руководитель Банка либо лицо, исполняющее его обязанности:

(должность) (подпись) (Фамилия и инициалы)

6 Подпись первого руководителя Банка либо лица, исполняющего его обязанности, проставляется на каждой странице приложения к ходатайству.

Приложение к ходатайству
об исключении нерыночных
активов из пула обеспечения
№ _____ от _____ года

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

| № п/п | Уникальный идентификационный номер нерыночного актива, который Банк просит исключить из пула обеспечения ⁷ | Причина исключения нерыночного актива из пула обеспечения |
|-------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | | |
| | | |

| | | |
|----|--|--|
| 2. | | |
| 3. | | |

Первый руководитель Банка либо лицо, исполняющее его обязанности:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Фамилия и инициалы)

7 Присвоенный Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

8 Подпись первого руководителя Банка либо лица, исполняющего его обязанности, проставляется на каждой странице приложения к настоящему ходатайству.

Приложение 12 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 Национального Банка Республики Казахстан от _____ 2020 года № _____ и Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от _____ 2020 года № _____ из пула обеспечения Банка исключены нерыночные активы, указанные в приложении к настоящему уведомлению.

Приложение: _____ на _____ листах
Уполномоченное _____ должностное _____ лицо _____ Агентства:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Фамилия и инициалы)

Место _____ печати

9 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 _____ года

Перечень нерыночных активов, исключенных Агентством из пула обеспечения:

| № п/п | Уникальный идентификационный номер нерыночного актива, присвоенный Агентством | Причина исключения нерыночного актива из пула обеспечения ¹⁰ |
|-------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | | |
| 2. | | |
| 3. | | |
| ... | | |

Уполномоченное должностное лицо Агентства¹¹:

(должность) (подпись) (Фамилия и инициалы)
М е с т о п е ч а т и

10 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.

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

Приложение 13 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 Национального Банка Республики Казахстан от _____ 2020 года № _____ и Правления Агентства

Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от _____
2020 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 _____ ц и ф р а м и)

(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, _____ и н ф о р м а ц и я

и (или) сведения о нерыночных активах и информация о характеристиках нерыночных
активов _____ по _____ форме _____ согласно

приложению 8 к Правилам, представление которых предусмотрено пунктом 35 Правил
и представленные по состоянию на дату последнего обновления информации о
характеристиках нерыночных активов, являются актуальными.

К настоящему ходатайству прилагаются (в случае предоставления рыночных активов в
качестве _____ о б е с п е ч е н и я

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
14 к Правилам.

Приложение: _____ на _____ листах
Первый руководитель Банка либо лицо, исполняющее его обязанности:

(должность) (подпись) (Фамилия и инициалы)

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

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 номинирования | Рыночная стоимость (выраженная в валюте номинирования) | 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 15 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 Национального Банка Республики Казахстан от _____ 2020 года № _____ и Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от _____ 2020 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

(с у м м а _____ ц и ф р а м и)

(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 трех экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу. Один экземпляр уведомления направляется Банку, 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 _____ и _____ инициалы)

Место печати

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

№ _____
от " _____ " _____ 20__ года

| | |
|---|--|
| Договор займа последней инстанции (индивидуальные условия займа) является неотъемлемой частью Договора об общих условиях предоставления займа последней инстанции | |
| Расчетные инструкции Национального Банка Республики Казахстан: | Расчетные инструкции банка: |
| Б И Н Б И К ИИК – | Б И Н – Б И К – ИИК (номер корреспондентского счета в Национальном Банке Республики Казахстан) – |
| Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан Фамилия и инициалы Подпись | Первый руководитель банка либо лицо, исполняющее его обязанности Фамилия и инициалы Подпись |

Приложение 18 к Правилам 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 Национального Банка Республики Казахстан от _____ 2020 года № _____ и Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от _____ 2020 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 Республики Казахстан:

(должность) (подпись) (Фамилия и инициалы)

Место печати

Приложение 19 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 Национального Банка Республики Казахстан от _____ 2020 года № _____ и Правления Агентства Республики Казахстан по

регулированию и развитию финансового рынка от _____ 2020 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 _____ 1 1 _____ 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, представление которых предусмотрено _____ пунктом _____ 35 _____ Правил и представленные по состоянию на дату последнего обновления информации о характеристиках _____ нерыночных активов, 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 1 4 _____ к _____ Правилам.

Приложение: _____ на _____ листах
Первый руководитель Банка либо лицо, исполняющее его обязанности:

(должность) (подпись) (Фамилия и инициалы)

Приложение 20 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),
р а с с м о т р е в _____ х о д а т а й с т в о

(полное наименование банка) (далее — Банк) от _____ 20____ года № _____
_____ о пролонгации займа последней инстанции,

в соответствии с Правилами о займах последней инстанции, предоставляемых
Н а ц и о н а л ь н ы м Б а н к о м
Республики Казахстан, утвержденными совместным постановлением Правления
Национального Банка Республики Казахстан от _____ 2020 года № ____ и
Правления Агентства Республики Казахстан
по регулированию и развитию финансового рынка от 2020 года № и договором об
о б щ и х у с л о в и я х
предоставления займа последней инстанции на основании постановления Правления
Н а ц и о н а л ь н о г о

Банка от _____ 20__ года № _____ продлевает срок погашения
з а й м а п о с л е д н е й
инстанции на _____ календарных дней тенге под _____ процентов годовых.
Срок погашения суммы основного долга по займу последней инстанции
до: _____ 20__ года (включительно).

Настоящее уведомление составлено в трех экземплярах, каждый из которых имеет
о д и н а к о в у ю

юридическую силу. Один экземпляр уведомления передается Банку, второй экземпляр
п е р е д а е т с я

Агентству Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка,
т р е т ь и й э к з е м п л я р

хранится в Национальном Банке.

Приложение: на _____ листах

Уполномоченное должностное лицо Национального Банка:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Фамилия и инициалы)

Место печати

Приложение 21 к Правилам
о займах последней
инстанции, предоставляемы
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 № ____
у в е д о м л я е т
об отказе в пролонгации займа последней инстанции в связи с

(у к а з а т ь _____ п р и ч и н у _____ о т к а з а)
Уполномоченное должностное лицо Национального Банка Республики Казахстан:

(должность) (подпись) (Фамилия и инициалы)
Место печати

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

Формула расчѳта стоимости нерыночных активов, принимаемых в залог

Стоимость нерыночных активов рассчитывается по формуле:

Стоимость нерыночных активов, принимаемых в залог =

$(\text{ОД} - \text{Провизии}) - \text{Дисконт} * \text{ОД}$,

где ОД – остаток непогашенной суммы требований банка к заемщику банка по возврату суммы основного долга по соответствующему займу или совокупности займов по истечении следующих шести месяцев по состоянию на дату последнего обновления банком информации о характеристиках нерыночных активов. При расчете стоимости нерыночных активов учитывается график погашения по договорам банковского займа или совокупности банковских займов, права (требования) по которым входят в состав нерыночного актива, а также фактические платежи заемщиков банков по договорам в погашение указанного банковского займа или совокупности банковских займов.

Провизии – сформированные провизии (резервы), при наличии у уполномоченного органа информации, указывающей на более существенное обесценение нерыночных активов, для оценки провизий (резервов) используется значение ожидаемых потерь уполномоченного органа.

Дисконт – дисконт, рассчитанный согласно пункту 66 Правил.