



О Правилах регистрации Национальным Банком Республики Казахстан договоров гарантий и поручительств, выданных банками второго уровня

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 1997 г. N 288. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21.01.1998 г. №N 429. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2002 года N 473

Примечание. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 1997 г. N 288 утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2002 года N 473.

В целях совершенствования нормативно-правовой базы деятельности банков второго уровня и в связи с введением Плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденного Правлением Национального Банка Республики Казахстан (Постановление от 26 декабря 1995 года N 237), Правление Национального Банка Республики Казахстан **п о с т а н о в л я е т :**

1. Утвердить Правила регистрации Национальным Банком Республики Казахстан договоров гарантий и поручительств, выданных банками второго уровня, и ввести его в действие с даты государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Департаменту банковского надзора (Абдулина Н.К.):

а) совместно с юридическим департаментом (Уртембаев А.К.) зарегистрировать в Министерстве юстиции Республики Казахстан Правила регистрации Национальным Банком Республики Казахстан договоров гарантий и поручительств, выданных банками второго уровня;

б) довести настоящее Постановление и вышеназванные Правила до сведения областных (Главного Алматинского территориального) управлений Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

3. Контроль за исполнением настоящего Постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

У т в е р ж д е н о
Постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан

от 25 июля 1997 г. N 288

**Правила регистрации Национальным Банком
Республики Казахстан договоров гарантий и
поручительств, выданных банками второго уровня**

Сноска. Заголовок - в новой редакции согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 28 ноября 2000 года N 438; по всему тексту слова "настоящее Положение", "настоящего Положения", "настоящим Положением" заменены словами "настоящие Правила", "настоящих Правил", "настоящими Правилами" согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 28 ноября 2000 года N 438; в наименованиях глав цифры "I", "II", "III", "IV" заменены цифрами "1", "2", "3", "4" согласно постановлению Правления Нацбанка РК от 28 ноября 2000 года N 438.

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Указами Президента Республики Казахстан, имеющими силу Закона, " О Национальном Банке Республики Казахстан", " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и другими законодательными актами в целях обеспечения финансовой устойчивости банков второго уровня (далее - банки), регулируют вопросы специального учета договоров гарантий и поручительств, выданных банками Республики Казахстан и определяет порядок их регистрации Национальным Банком Республики Казахстан (далее - Национальный Банк).

1. Общие положения

1. Договор гарантии или поручительства, в котором одной из сторон является банк, должен быть оформлен в письменной форме, с учетом требований
н а с т о я щ и х
П р а в и л .

Выдача гарантий или поручительств (как в тенге, так и в иностранной валюте *) осуществляется банками только путем составления договора гарантии (поручительства) и при наличии лицензии Национального Банка на проведение
г а р а н т и й н ы х
о п е р а ц и й .

*Примечание. Выдача банкам гарантий и поручительств в иностранной валюте производится только при наличии у банка лицензии на проведение банковских операций в иностранной валюте и в соответствии с валютным законодательством
Р е с п у б л и к и
К а з а х с т а н .*

2. Письменная форма договора поручительства или гарантии считается соблюденной, если гарант или поручитель письменно уведомили лицо, которому

они гарантируют выполнение обязательства, предусмотренного в денежной форме (далее - кредитор), о своей ответственности за исполнение обязательства должника, а кредитор не отказался от предложений гаранта или поручителя в течение нормально необходимого для этого времени.

3. Гарантия (поручительство) не может быть отозвана гарантом (поручителем), если в ней не предусмотрено иное.

Невыполнение банками требований настоящих Правил о регистрации, в том числе несвоевременная регистрация договора гарантии (поручительства) в Национальном Банке, не снимает ответственности банков перед другими участвующими в сделке сторонами.

4. Банк вправе выдавать гарантию или поручительство только в обеспечение обязательства другого лица.

Договор гарантии (поручительства) банка составляется не менее чем в 3-х экземплярах.

5. Регистрация договора гарантии (поручительства) банка в Национальном Банке не освобождает от ответственности банк-гарант или банк-поручитель по исполнению обязательств должника. При этом Национальный Банк не выступает гарантом или поручителем по договору гарантии (поручительства) и не несет ответственности за неисполнение банком, являющимся гарантом или поручителем, обязательства должника.

Регистрации в Национальном Банке подлежат гарантии (поручительства), выданные банками в тенге и иностранной валюте на сумму свыше 5 млн.тенге.

Сноска. Пункт 5 - с дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 28 ноября 2000 года N 438.

6. Договор гарантии и договор поручительства должны содержать следующее:

- номер и дата выдачи гарантии (поручительства);
- наименование, адрес банка, выступающего гарантом или поручителем, и реквизиты соответствующего филиала Национального Банка по месту его нахождения;
- наименование должника - юридического или физического лица;
- наименование и адрес банка, в котором обслуживается должник;
- наименование кредитора;
- дата возникновения обязательства должника;
- размер (сумма) гарантии (поручительства);
- срок действия гарантии (поручительства);
- условия прекращения действия гарантии (поручительства);
- подпись первого руководителя и главного бухгалтера банка (или лиц их замещающих), выступающего гарантом (поручителем), скрепленные печатью

б а н к а ;

- текст заключительной части договора гарантии (поручительства) с указанием сведений о регистрации названного документа в Национальном Банке и о принятии его к специальному учету филиалом Национального Банка (Приложение N 1) .

Договоры гарантий (поручительств), составленные на двух и более листах, должны быть пронумерованы, прошиты, скреплены бумажной пломбой и печатью банка .

Сноска. Пункт 6 - с дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 28 ноября 2000 года N 438.

7. Решение о регистрации либо об отказе в регистрации Национальным Банком договора гарантии (поручительства) принимает заместитель Председателя Национального Банка по заключению Департамента банковского надзора Национального Банка .

8. Общие условия и основания выдачи, исполнения и прекращения договора гарантии (поручительства) регулируются законодательством Республики Казахстан .

9. Оформление и регистрация договора гарантии (поручительства) в Национальном Банке в случае, если кредитором либо стороной, выдающей гарантию (поручительство), является организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, производится в том же порядке, что и для банков.

2. Обязательность регистрации банком договора гарантии (поручительства) и порядок его учета Национальным Банком

10. При выдаче гарантии или поручительства банк обязан в срок не позднее пяти рабочих дней с даты совершения данной сделки произвести регистрацию договора гарантии (поручительства) в Национальном Банке.

Сноска. Пункт 10 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 28 ноября 2000 года N 438.

11. Банк вправе выдавать гарантии или поручительства, при условии выполнения банком всех пруденциальных нормативов на дату заключения договора гарантии (поручительства), с учетом суммы выдаваемой гарантии (поручительства) .

Названное требование не применяется при наличии у банков и выполнении ими одобренных (согласованных) Правлением Национального Банка Планов (Программ) мероприятий по устранению нарушений отдельных пруденциальных нормативов .

Сноска. Пункт 11 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 28 ноября 2000 года N 438.

12. Для регистрации договора гарантии (поручительства) банк представляет в Департамент банковского надзора Национального Банка:

- ходатайство по данному вопросу с приложением 3-х экземпляров договора гарантии (поручительства) в подлиннике;
- справку банка о совокупной задолженности должника перед банком, выступающим гарантом (поручителем).

При необходимости Департамент банковского надзора Национального Банка вправе запросить у банка дополнительную информацию.

13. Представленные банком документы рассматриваются Национальным Банком в течение семи рабочих дней. О принятом решении Департамент банковского надзора Национального Банка письменно сообщает заявителю, в случае положительного решения вопроса также в соответствующий филиал Национального Банка.

Сноска. Пункт 13 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 28 ноября 2000 года N 438.

14. Регистрация договора гарантии (поручительства) банка производится Национальным Банком путем внесения соответствующих данных в Регистр гарантий и поручительств, выданных банками второго уровня.

15. Данные о регистрации договора гарантии (поручительства) в Национальном Банке вносятся в его текст на всех представленных экземплярах, после чего 3 подлинных экземпляра возвращаются в банк, выступающий гарантом (поручителем), а ксерокопия оставляется в Департаменте банковского надзора Национального Банка для хранения.

16. Отметка в договоре гарантии (поручительства) о его регистрации заверяется подписью заместителя Председателя Национального Банка и печатью Национального Банка.

17. В Регистр гарантий и поручительств, выданных банками второго уровня, Национальный Банк включает следующие сведения:

- наименование и регистрационный номер банка, выступающего гарантом или поручителем;
- дата выдачи гарантии (поручительства);
- номер выданной гарантии (поручительства);
- наименование должника;
- наименование банка, в котором обслуживается должник;
- размер (сумма) гарантии (поручительства);
- срок действия договора гарантии (поручительства);
- отметка об изменениях и дополнениях, внесенных в договор гарантии (поручительства);
- наименование кредитора.

18. Департамент банковского надзора Национального Банка передает возвращаемые экземпляры зарегистрированного договора гарантии (поручительства) непосредственно первому руководителю или главному бухгалтеру банка (лицам их замещающим) под роспись, либо иным работникам банка по доверенности руководителя банка.

19. После получения зарегистрированного Национальным Банком договора гарантии (поручительства) банк обязан в трехдневный срок представить один экземпляр зарегистрированного договора гарантии (поручительства) для постановки на учет в соответствующий филиал Национального Банка по месту своего нахождения.

20. О регистрации договора гарантии (поручительства) либо о решении Национального Банка об отказе в регистрации банк обязан безотлагательно в письменной форме уведомить заинтересованных лиц.

21. Сумма денежного обязательства, указанная в договоре гарантии (поручительства), отражается Департаментом банковского надзора Национального Банка в информационной базе по данному банку.

22. При внесении сторонами дополнений или изменений в договор гарантии (поручительства), банк, выступающий гарантом (поручителем), обязан в трехдневный срок представить в Департамент банковского надзора Национального Банка оформленные в соответствии с настоящими Правилами изменения и дополнения в договор для их регистрации.

Регистрация изменений и дополнений в договор гарантии (поручительства) производится Национальным Банком в том же порядке, что и договор гарантии (поручительства).

3. Порядок учета обязательств банка по выданным им гарантиям и поручительствам

23. При представлении банком зарегистрированного в Национальном Банке договора гарантии (поручительства), соответствующий филиал Национального Банка учитывает сумму по данному договору гарантии (поручительства) на счетах, согласно порядку, установленному Национальным Банком.

24. Филиал Национального Банка проставляет отметку о принятии договора гарантии (поручительства) на учет, которая подписывается первым руководителем и главным бухгалтером (или лицами их замещающими) и скрепляется печатью.

25. Филиал Национального Банка не позднее 8 числа каждого месяца представляет в Департамент банковского надзора Национального Банка Отчет-ведомость о договорах гарантий (поручительств), по которым ведется внебалансовый учет, на бумажном носителе согласно прилагаемой форме (Приложение N 2), и электронной почтой "X-400" на позывной "aim statistika" по

соответствующему макету.

26. В случае, если кредитором выступает банк (далее банк-кредитор), после получения договора гарантии (поручительства), выданного банком-гарантом в обеспечение обязательства в пользу другого лица, банк-кредитор обязан сделать запрос в соответствующий филиал Национального Банка для проверки наличия учета данного договора.

27. При поступлении кредитору договора гарантии (поручительства) без его регистрации в установленном порядке кредитор обязан незамедлительно в письменной форме сообщить об этом в Департамент банковского надзора Национального Банка.

28. Списание суммы, указанной в договоре гарантии (поручительства), с банковских счетов банка, выдающего гарантию (поручительство), банка-кредитора и филиала Национального Банка производится после истечения срока действия договора гарантии (поручительства), в связи с исполнением должником или гарантом (поручителем) своих обязательств, а также в иных случаях, предусмотренных статьей 336 Гражданского кодекса Республики Казахстан (общая часть), если данные условия оговорены договором гарантии (поручительства).

29. Классификация и формирование провизий по задолженности должника перед банком, исполнившим обязательство, производится в соответствии с Положением о классификации активов и внебалансовых требований и росте провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан.

4. Заключительные положения

30. Банк, нарушивший требования по регистрации договора гарантии (поручительства) в Национальном Банке, несет ответственность, установленную законодательными актами Республики Казахстан.

31. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, определенном действующим законодательством.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

П р и л о ж е н и е N 1
к Правилам регистрации Национальным Банком
Республики Казахстан договоров гарантий
и поручительств, выданных банками
второго уровня

**Типовая форма заключительной части договора гарантии
(поручительства), составляемого банками**

Настоящий договор гарантии (поручительства) зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан за N_____ от "___" _____ 19__ г."

Заместитель Председателя
Национального Банка _____
Республики Казахстан (подпись)
"___" _____ 199 г. М.П.

Отметка Областного (территориального) управления (филиала) Национального Банка Республики Казахстан, обслуживающего гаранта (поручителя), о принятии на учет договора гарантии (поручительства):

Договор гарантии N _____ от _____ 199 г.
Принято на учет "___" _____ 199 г.

(наименование областного (территориального) управления (филиала) Национального Банка)

Начальник областного (территориального) управления (филиала) Национального Банка _____
(подпись)

Главный бухгалтер областного (территориального) управления (филиала) Национального Банка _____
(подпись)

"___" _____ 199 г. М.П.

Приложение N 2
к Правилам регистрации Национальным Банком
Республики Казахстан договоров гарантий
и поручительств, выданных банками
второго уровня

**Отчет - ведомость
О договорах гарантий (поручительств),
принятых на учет областным территориальным
управлением (филиалом) Национального Банка
(на внебалансовый счет N 927061 (N 9961
"Разные ценности и документы, отосланные и
выданные под отчет")**

N |Наименование |Регистра-|Номер |Дата |Срок |Наиме-
п/п|банка, |ционный |Договора |выдачи |окончания|нова-
|выступающего |номер |гарантии |гарантии|действия |ние
|гарантом |банка |(поручи- |(поручи-|гарантии |заем-

(поручителем)				тельства)	тельства	(поручи-	щика
						тельства)	

Продолжение *таблицы*

Наименование банка-заемщика	Наименование кредитора	Сумма гарантии в тенге	Сумма гарантии в иностранной валюте	Валюта выдачи гарантии	Отметка о пролонгации	Сумма использованной гарантии

Итого:

Начальник Областного (территориального) управления (филиала) Национального Банка _____
(подпись)

Главный бухгалтер Областного (территориального) управления (филиала) Национального Банка _____
(подпись)