



Об утверждении Инструкции об условиях привлечения банками второго уровня внешних займов

Утративший силу

Постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 31 декабря 1998 года N 329. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23.03.1999 г. за N 713. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 августа 2002 года N 303.

Извлечение из постановления Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 3 августа 2002 года N 303

В целях оптимизации банковского законодательства и исключения норм, действие которых в настоящее время не требуется, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 1998 года N 329 "Об утверждении Инструкции об условиях привлечения банками второго уровня внешних займов".

..

Председатель
Национального Банка" -----

В целях совершенствования нормативной правовой базы деятельности банков второго уровня, Правление Национального банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию об условиях привлечения банками второго уровня внешних займов и ввести ее в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Юридическому департаменту (Сизова С.И.) совместно с Департаментом банковского надзора (Жумагулов Б.К.) зарегистрировать настоящее постановление и Инструкцию об условиях привлечения банками второго уровня внешних займов в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту банковского надзора (Жумагулов Б.К.) в двухнедельный

срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Инструкцию об условиях привлечения банками второго уровня внешних займов до сведения областных филиалов Национального банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального банка Республики Казахстан Кудышева М.Т.

Председатель
Национального банка

Инструкция об условиях
привлечения банками второго
уровня внешних займов

Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Z952444_ от 31 августа 1995 года, Законом Республики Казахстан "О внешнем заимствовании и управлении внешним долгом" Z970090_ от 10 апреля 1997 года и определяет условия получения банками второго уровня (далее - банки) негосударственных внешних займов.

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Инструкция регулирует отношения, связанные с привлечением банками негосударственных внешних займов, не имеющих государственной гарантии Республики Казахстан.

2. В целях настоящей Инструкции внешний заем - отношение займа, в котором заимодателем выступает иностранный кредитор, а заемщиком банк-резидент Республики Казахстан.

Внешние займы могут иметь форму:

- 1) договора о внешнем займе;
- 2) договора на подписку (приобретение) нерезидентами долговых ценных

бумаг банка (далее - долговые обязательства), в том числе выпущенных (эмитированных) его дочерней компанией.

3. Валютные операции, связанные с движением капитала подлежат регистрации или лицензированию в соответствии с действующим законодательством в области валютного регулирования.

4. Требования настоящей Инструкции распространяются на внешние займы, когда сумма заимствования по одному договору превышает 1 миллион долларов США или соответствующий эквивалент в другой валюте:

- 1) на операции, связанные с получением внешнего займа в виде кредита;
- 2) на прямые и портфельные инвестиции, осуществляемые в Республику Казахстан путем открытой подписки на долговые обязательства, включая случаи, если номинальным держателем является нерезидент Республики Казахстан или такие долговые обязательства были выпущены дочерней компанией банка (если гарантом по ним выступает банк).

Глава 2. Условия привлечения банком внешнего займа

5. Не позднее, чем за 30 дней до даты привлечения внешнего займа (а в случае необходимости регистрации договора сделки в Национальном банке Республики Казахстан (далее - Национальный банк) - не позднее даты этой регистрации), банк-заемщик обязан представить в Национальный банк уведомление об этом (далее - уведомление).

6. Уведомление банка должно содержать:

- 1) наименование иностранного кредитора;
- 2) сумму внешнего займа и ставку вознаграждения (интереса) по нему с указанием наименования валюты, в которой выражен заем;
- 3) дату начала освоения и конечного погашения займа;
- 4) цель привлечения займа и основные направления его использования;
- 5) форму погашения займа.

В случае привлечения денег путем размещения долговых обязательств, включая долговые обязательства дочерних компаний банка (если гарантом по ним выступает банк), уведомление должно также содержать:

- 1) информацию об эмитенте или номинальном держателе долговых обязательств;
- 2) наименование всех организаций, участвовавших в процессе выпуска и размещения долговых обязательств, включая сведения о дочерних компаниях, а также лицах, ответственных за проведение мероприятий по выпуску ценных бумаг (менеджерах), процедур по проведению листинга (листинговых агентов) и осуществления необходимых платежей (фискальных агентов);

3) схему и условия выпуска долговых обязательств, включая вид долговых обязательств, порядок и срок их обращения, а также периодичность и условия выплаты по ним вознаграждения (интереса).

7. К уведомлению должен прилагаться документ, содержащий сведения по размещению средств, получаемых в результате привлечения внешнего займа (далее - документ, содержащий сведения по размещению). В случае, если сумма внешнего займа превышает 10 миллионов долларов США или соответствующий эквивалент в другой валюте, документ, содержащий сведения по размещению, должен утверждаться советом директоров банка.

Сведения по размещению должны в обязательном порядке отражать:

- 1) диверсификацию размещения привлеченных денег;
- 2) финансовый прогноз положения банка, включая выполнение им пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, после размещения денег внешнего займа;
- 3) порядок осуществления мониторинга за целевым размещением и своевременным погашением внешнего займа;
- 4) примерный расчет доходности от размещения средств внешнего займа.

В случае, если субъектом привлечения внешних займов является банк, более одной трети уставного капитала которого принадлежит государству, и сумма внешнего займа превышает 10 миллионов долларов США или соответствующий эквивалент в другой валюте необходимо согласие Министерства финансов Республики Казахстан на размещение привлеченных средств, которое прилагается к уведомлению.

8. Для определения лимита возможного объема привлечения ресурсов, превышение которого приведет к нарушению банком установленных пруденциальных нормативов (k_1 и k_2) и индивидуальных контрольных значений в соответствии с утвержденным планом рекапитализации и улучшения деятельности, банки рассчитывают показатель максимального размера заимствования.

9. Для расчета максимального размера заимствования банка определяются максимальные размеры активов и активов, взвешенных по степени риска, при которых банком не будут нарушаться пруденциальные нормативы (k_1 - отношение капитала первого уровня к активам, k_2 - отношение собственного капитала к активам, взвешенным по степени риска) и индивидуальные контрольные значения по следующим формулам.

Максимальный размер активов банка (МА) при норме k_1 (не менее 0,04):

K_1 - ИК

$$MA = \frac{\text{-----}}{0,04};$$

0,04

где K1 - собственный капитал первого уровня (здесь и далее значения рассчитываются и представляются согласно требованиям Правил о пруденциальных нормативах);

ИК - инвестиции банка в акции и субординированный долг других юридических лиц;

при норме k1 (не менее индивидуального контрольного значения - ИКЗ):

K1 - ИК

$$MA = \frac{\text{-----}}{\text{ИКЗ}}.$$

ИКЗ

Максимальный размер активов, взвешенных по степени риска (MAp), при норме k2 (не менее 0,08):

K

$$MAp = \frac{\text{-----}}{0,08} + Пс;$$

0,08

где K - собственный капитал;

Пс - специальные резервы (сформированные провизии по сомнительным с повышенным риском и безнадежным активам) плюс сумма сформированных общих резервов, не включенная в собственный капитал (т.е. превышающая 1,25% суммы активов, взвешенных с учетом риска);

при норме k2 (не менее индивидуального контрольного значения - ИКЗ):

K

$$MAp = \frac{\text{-----}}{\text{ИКЗ}} + Пс.$$

ИКЗ

Из рассчитанных максимального размера активов и максимального размера активов, взвешенных по степени риска, вычитаются соответственно суммы фактических активов банка и фактических активов, взвешенных по степени риска. Из полученных разниц выбирается наименьший показатель - максимальный размер заимствования.

10. В случае, если привлечение банком внешнего займа, включая размещение долговых обязательств дочерних компаний банка (если гарантом по ним выступает банк), может повлечь за собой существенное ухудшение финансового положения банка, включая получение банком займа на сумму, превышающую расчетную величину максимального размера заимствования, Национальный банк вправе дать обязательное для исполнения письменное предписание с указанием

коррективных мер.

11. Банки, привлекающие внешние займы, ежемесячно представляют в

Национальный банк сведения о привлечении и освоении внешних займов согласно прилагаемым формам (Приложение N1, N2).

Глава 3. Заключительные положения

12. В случае нарушения требований настоящей Инструкции, Национальный банк вправе применить к банку ограниченные меры воздействия и/или санкции, предусмотренные действующим законодательством.

13. Вопросы, неурегулированные настоящей Инструкцией, разрешаются в порядке, определенном действующим законодательством.

Председатель
Национального банка

Приложение N 1

к Инструкции об условиях
привлечения банками
второго уровня внешних
займов, утвержденной
постановлением Правления
Национального банка
Республики Казахстан
N 329 от 31.12.98 г.

 (Наименование банка)

 (дата отправки)

Представляется ежемесячно в
 Национальный банк Республики
 Казахстан не позднее 10 числа
 следующего за отчетным месяцем

Сведения
 о получении и освоении займов (грантов)
 от международных организаций и иностранных банков
 по состоянию на 1 _____ 19__ г.

 (полное наименование банка)

N !Наименование!Срок дей!Вид!Цель!Сумма!Вид! Получено! Освоено
 пп!кредитора-не!ствия !кре!кре-!креди!ва-!-----!-----
 !резидента и !кредитно!ди-!дито!та по!лю-!дата, !сум!дата, !сумма
 !агента Прави!го согла!та !ва- !усло-!ты !месяц,!ма !месяц!
 !тельства !шения ! !ния !виям ! !год ! !год !
 ! ! ! ! !кре- ! ! ! ! !
 ! ! ! ! !дитно! ! ! ! !
 ! ! ! ! !го со!
 ! ! ! ! !глаше!
 ! ! ! ! !ния !

 1! 2 ! 3 !4!5 ! 6 !7! 8 !9! 10 ! 11

I. Средства внешних займов, привлекаемых Правительством

Итого по разделу 1

II. Средства внешних займов, привлекаемых банкам

Итого по разделу 2

Всего

 (Продолжение таблицы)

Погашение ! Оплата вознаграждения ! Задолженность

основного !-----!-----

долга !с начала дейст!в отчетном! по основному !по начисленному
-----!вия соглашения!периоде ! долгу !вознаграждению
с нача!в от!-----!-----!-----!-----
ла дей!чет-!начис!фактичес!на-!факти-!сумма!номер ба!сумма!номер ба-
ствия !ном !лено !ки опла-!чис!чески ! !лансово-! !лансового
согла-!пери! !чено !ле-!оплаче! !го счета! !счета
шения !оде ! ! !но !но ! ! ! !

12 ! 13 ! 14 ! 15 ! 16! 17 ! 18 ! 19 ! 20 ! 21

Председатель Правления _____
Главный бухгалтер _____

Приложение N 2

к Инструкции об условиях
привлечения банками
второго уровня внешних
займов, утвержденной
постановлением Правления
Национального банка
Республики Казахстан
N 329 от 31.12.98 г.

(Наименование банка)

Представляется ежемесячно в
Национальный банк Республики
Казахстан не позднее 10 числа

(дата отправки)

следующего за отчетным месяцем

Сведения
по выпуску ценных бумаг (долговых обязательств)

(по состоянию на 1 ____ 19__ г.)

№ Наименование! Условия выпуска! Вид! Объем ценных бумаг! Пога! Остаток
 по! нерезидента, ценных бумаг! цен! (долговых обяза! шено! по сос-
 ! вложившего! (долговых обяза! ных! тельств), приобре! ! тоянию
 ! средства в! тельств) ! бу- ! тенных нерезиден- ! ! на 1 ____
 ! ценные бума-! -----! маг! том ! ! 199__ г.
 ! ги (долговые! да! объем! срок! (дол! -----! !
 ! обязательст-! та! выпуск! погаше! го- ! да! сумма! начислен-! !
 ! ва) резиден-! ! ка! ! ния! ! вых! ! та! ! ные дохо-! !
 ! та (банка ! ! ! ! обя-! ! ! ды ! !
 ! второго уров! ! ! ! за- ! ! ! ! !
 ! ня ! ! ! ! тель! ! ! ! !
 ! ! ! ! ств ! ! ! ! !

1! 2 ! 3! 4 ! 5 ! 6! 7! 8 ! 9 ! 10! 11

Итого:

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 (Специалисты:
 Цай Л.Г.
 Жакупова Э.)