



**Об утверждении Правил об особенностях создания консорциума банков и выдачи синдицированных (консорциальных) займов**

*Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 1998 года N 328. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 13.09.99г. за N 892. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 августа 2002 года N 302.

Извлечение из постановления Правления  
Национального Банка Республики Казахстан  
от 3 августа 2002 года N 302

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 328 "Об утверждении Правил об особенностях создания консорциума банков и выдачи синдицированных (консорциальных) займов"...

Председатель  
Национального Банка"

-----

<\*>

Сноска. В наименовании и тексте постановления слово "кредитов" заменено словом "займов" - постановлением Правления Национального Банка РК от 15 октября 2001 года N 404 V011767\_ .

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

1. Утвердить прилагаемые Правила об особенностях создания консорциума банков и выдачи синдицированных (консорциальных) займов и ввести их 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 Правила об особенностях создания консорциума банков и выдачи синдицированных (консорциальных) 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 Правила об особенностях создания консорциума банков и выдачи синдицированных (консорциальных) 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

Правила об особенностях создания  
консорциума банков и выдачи синдицированных (консорциальных)  
займов банками второго уровня Республики Казахстан <\*>

Сноска.

Наименование в новой редакции;

по всему тексту слова "кредитов", "кредита", "кредит", "кредиту", "кредите", "вознаграждения (интереса)", "вознаграждении (интересе)" заменены словами "займов", "займа", "заем", "займу", "займе", "вознаграждения", "вознаграждении";

по тексту слова "Национальный Банк Республики Казахстан", "Национальным Банком Республики Казахстан", "Национального Банка Республики Казахстан" заменены словами "Национальный Банк", "Национальным Банком", "Национального Банка"

- постановлением Правления Национального Банка РК от 15 октября 2001

года N 404 V011767\_ .

Настоящие Правила разработаны в соответствии с К941000\_ Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан Z952444\_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", другими нормативными правовыми актами о банках и банковской деятельности, определяют порядок формирования и выдачи банками второго уровня (далее - банки) синдицированных (консорциальных) займов, а также их учета. <\*>

Сноска. Преамбула с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 15 октября 2001 года N 404 V011767\_ .

## Глава 1. Общие положения

1. Банки вправе создавать консорциум путем объединения их финансовых ресурсов для совместного кредитования отдельных заемщиков или группы юридических лиц, а также выполнения иной деятельности на финансовом рынке, если их осуществление не противоречит требованиям банковского законодательства.

2. Необходимым условием для создания консорциума банков является принятие его участниками обязательства по выполнению ими положений договора о выдаче синдицированного (консорциального) займа независимо от возможного изменения в составе банков-сокредиторов. Норма о правопреемстве участников данного вида совместной деятельности подлежит включению в соглашение о создании консорциума банков. <\*>

Сноска. Пункт 2 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 15 октября 2001 года N 404 V011767\_ .

3. Формирование и выдача синдицированных (консорциальных) займов производятся с учетом требований, установленных настоящими Правилами.

4. Для целей настоящих Правил используются понятия:

1) синдицированный (консорциальный) заем - заем, совместно сформированный и предоставленный двумя и более банками, являющимися участниками консорциума, заемщику (группе связанных заемщиков) на основании одного договора займа (с приложением к нему, при необходимости и других документов);

2) банк-организатор - банк, выступающий инициатором создания консорциума банков или выдачи синдицированного (консорциального) займа;

3) банк-агент - банк, осуществляющий обслуживание синдицированного (консорциального) займа и иные функции в пределах полномочий, определенных участниками консорциума и настоящими Правилами;

4) банки-сокредиторы - банки, непосредственно участвующие в составе консорциума в выдаче синдицированного (консорциального) займа;

5) информационный меморандум - документ с предложением о создании консорциума и/или с обоснованием целесообразности выдачи синдицированного (консорциального) займа, представляемый банком-организатором потенциальным участникам консорциума либо банкам-сокредиторам. <\*>

Сноска. Пункт 4 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 15 октября 2001 года N 404 V011767\_ .

5. Банк-организатор после заключения в установленном порядке соглашения о создании консорциума представляет в течение пяти дней в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) уведомление о создании консорциума, которое должно содержать следующие сведения:

- 1) наименование консорциума и цель его создания;
- 2) состав участников консорциума;
- 3) общую сумму выдаваемого синдицированного (консорциального) займа (далее - синдицированный заем), включая долю каждого участвующего банка;
- 4) пределы обязательств, принимаемых участниками консорциума в качестве правопреемников в случае выбытия одного или нескольких банков-сокредиторов . <\*>

Сноска. Пункт 5 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 15 октября 2001 года N 404 V011767\_ .

6. По соглашению между собой участники консорциума могут поручить руководство совместной деятельностью и ведение общих дел одному банку-участнику либо банку-агенту.

7. В случае, если банк владеет более чем 1/3 акций другого банка, такие банки не могут быть сокредиторами одного синдицированного займа.

Синдицированный заем не может быть использован прямо или косвенно для покупки акций банков-сокредиторов.

8. Соглашение о создании консорциума помимо других условий должно содержать следующее:

- 1) наименование консорциума и цель его создания;
- 2) состав и место нахождения участников консорциума;
- 3) полные сведения о банке-организаторе и банке-агенте;
- 4) процедуру принятия решений участниками консорциума, связанных с изменением условий кредитования, классификации синдицированного займа и формирования по нему провизий, отказа сокредитора от участия в консорциуме;
- 5) порядок покрытия общих убытков и расходов;
- 6) условия ведения общих дел участников консорциума и управления консорциумом;

7) общую сумму выдаваемого синдицированного займа, включая доли банков-сокредиторов;

8) размер ставок вознаграждения по синдицированному займу, включая долю банков в получаемом от заемщика (группы связанных заемщиков) вознаграждении;

9) условия предоставления информации о погашении заемщиком синдицированного займа;

10) информацию об обеспечении каждой доли синдицированного займа и другие условия.

## Глава 2. Порядок формирования, выдачи синдицированного займа

9. Банк-агент и банки-сокредиторы обязаны удовлетворять следующим критериям:

1) выполнять на дату подписания соглашения о создании консорциума, заключения договора о выдаче синдицированного (консорциального) займа, а также на дату непосредственной выдачи консорциального займа пруденциальные нормативы и другие обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные Национальным Банком;

2) иметь в общей сумме своего кредитного портфеля менее 25% сомнительных с повышенным риском и безнадежных займов. <\*>

Сноска. Пункт 9 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 15 октября 2001 года N 404 V011767\_ .

10. В направляемом банком-организатором информационном меморандуме для участников консорциума должны содержаться:

1) сумма предполагаемого синдицированного займа и размер вознаграждения по нему;

2) краткие сведения о заемщике (группе связанных заемщиков);

3) целевое назначение кредитования;

4) сроки и иные условия выдачи синдицированного займа.

11. Банк-организатор обязан обеспечить:

1) формирование и оформление кредитного досье по синдицированному займу в соответствии с установленными требованиями;

2) составление, учет и хранение документов по синдицированному займу, включая внесение сведений в кредитное досье;

3) направление документации по синдицированному займу банкам-сокредиторам;

4) передачу необходимых документов банку-агенту.

12. Банк, принявший решение об участии в выдаче синдицированного займа (

как до создания консорциума, так и после), направляет банку-организатору письменную заявку о своем согласии, составленную в произвольной форме.

13. Формирование кредитного досье по синдицированному займу, а также его классификация производятся согласно требованиям соответствующих нормативных правовых актов с учетом особенностей, установленных настоящими Правилами.

14. Банки-сокредиторы заключают с банком-агентом соглашение об обслуживании синдицированного займа, в соответствии с которым банк-агент должен осуществлять:

- 1) подготовку и подписание договора займа и других необходимых документов с заемщиком;
- 2) платежи, связанные с выдачей синдицированного займа;
- 3) классификацию синдицированного займа;
- 4) меры по обеспечению погашения заемщиком основного долга по займу и выплаты вознаграждения по нему;
- 5) представление в установленные сроки необходимой отчетности по синдицированному займу в Национальный Банк и иные органы в установленном законодательством порядке;
- 6) платежи, связанные с погашением синдицированного займа.

<\*>

Сноска. Пункт 14 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 15 октября 2001 года N 404 V011767\_

15. Банк-агент не вправе использовать деньги, поступившие от банков-сокредиторов и предназначенные для выдачи синдицированного займа, на другие цели.

Глава 3. Учет синдицированных займов и особенности их классификации

<\*>

Сноска. Глава 3 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 15 октября 2001 года N 404 V011767\_

16. Для учета поступающих от банков-сокредиторов денег, предназначенных для выдачи синдицированного займа, банк-агент открывает отдельный лицевой счет на счетах, используемых для учета прочих кредиторов банка.

17. Деньги, предназначенные для выдачи синдицированного займа, перечисленные в банк-агент, банки-сокредиторы учитывают на соответствующих счетах, используемых для учета прочих дебиторов банка.

18. После одобрения банками-сокредиторами размера и иных условий синдицированного займа банк-агент предоставляет заемщику заем.

После предоставления банком-агентом заемщику синдицированного займа, банки-сокредиторы и банк-агент, имеющий долю участия в синдицированном займе, учитывают сумму займа пропорционально своей доли участия в нем, на счетах, предназначенных для учета требований банка к клиентам (займам, предоставленным клиентам).

19. Банк-агент и банки-сокредиторы при расчете пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов сумму предоставленного синдицированного займа принимают в расчет пропорционально своей доле участия в нем.

20. Банк-агент проводит классификацию синдицированного займа согласно законодательству о классификации активов банка и условных обязательств и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан и осуществляет мониторинг соблюдения условий договора о предоставлении синдицированного займа.

При проведении классификации синдицированного займа, банк-агент ежемесячно, не менее чем за 5 рабочих дней до завершения отчетного периода, письменно уведомляет других участников консорциума (в соответствии с согласованными с ними порядке и форме) о классификации синдицированного займа.

Классификация синдицированного займа, по которому банком-агентом является нерезидент Республики Казахстан, осуществляется банками-сокредиторами самостоятельно согласно законодательству о классификации активов банка и условных обязательств и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан на основании информации о классификации синдицированного займа, представленной банком-агентом - нерезидентом Республики Казахстан.

21. Банки-сокредиторы обязаны формировать провизии по

синдицированному займу пропорционально своей доле участия в нем в соответствии с получаемой от банка-агента информацией. Данное требование распространяется и на банк-агент, имеющий долю участия в синдицированном займе.

22. Банк-агент ежемесячно, одновременно с предоставлением сведений о классификации активов банка и условных обязательств и изменений по размерам провизий, предоставляет в подразделение банковского надзора Национального Банка сведения о синдицированном займе в разрезе каждого банка-сокредитора по форме согласно Приложению N 1 к настоящим Правилам.

В случае, если банком-агентом является нерезидент Республики Казахстан, то сведения о синдицированном займе представляются банками-сокредиторами самостоятельно по форме согласно Приложению N 1 к настоящим Правилам.

#### Глава 4. Заключительные положения

23. В случае нарушения банком-участником консорциума условий, установленных настоящими Правилами, Национальный Банк вправе применить к нему ограниченные меры воздействия или санкции, предусмотренные банковским законодательством.

24. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с действующими нормативными правовыми актами.

Председатель

#### Приложение N 1

к Правилам об особенностях  
создания консорциума банков и  
выдачи синдицированных  
(консорциальных) займов,  
утвержденным постановлением  
Правления Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 31.12.1998г. N 328

<\*>



Сноска. Приложение 1 с изменениями - постановлением Правления  
Национального Банка РК от 15 октября 2001 года N 404  
V011767\_

Сведения банка-агента о синдицированном (консорциальном)  
займе, выданном консорциумом банков  
Синдицированный (консорциальный) заем  
выдан \_\_\_\_\_  
(наименование консорциума)  
заемщику (заемщикам) \_\_\_\_\_

(наименование)  
Наименование банка агента \_\_\_\_\_  
Имеющиеся данные по состоянию на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 200\_\_ года

! Наименование!	! Доля банка в сумме!	! Доля банка в сумме!
! банков!	! синдицированного!	! синдицированного!
! (консорциального) займа!	! (консорциального)	
! на момент выдачи!	! займа на отчетную дату	
! _____!	! _____!	! _____!
! в тыс. тенге!	! в % от общей!	! в тыс.!
! суммы синди-	! тенге!	! суммы синди-
! цированного!	! цированного	
! (консорциаль!	! (консорциаль-	
! ного) креди-	! ного) займа	
! та!	!	
! _____!	! _____!	! _____!

Банк-агент

Банки-  
сокредиторы 1.

2.

Итого общая сумма

синдицированного  
(консорциального) займа:                    100%                    100%

---

---

Дата выдачи !    Дата !    Сумма !    Просроченная !    Общая классифи  
синдицирован! погашения! обеспечения ! задолженность заемщи-! кация синдицирс  
ного ! синдициро-! по синдициро-! ка по синдицированно-! ванного(консор  
(консорциаль! ванного ! ванному (кон-! му (консорциальному) ! циального)  
ного) займа !(консорци-! сорциальному)! займу (в днях) ! займа  
! ального) ! займу (в !  
! займа ! тыс. тенге) !  
! (согласно! !  
! договора ! !  
! займа) ! !  
! ! ! ! !  
! ! ! по вознаг-! по сумме !  
! ! ! раждению ! осн. долга!  
! ! ! ! !  
! ! ! ! ! ! ! ! !

---

Председатель Правления банка

---

Главный бухгалтер банка

---

(Специалисты:  
Склярова И.В.  
Цай Л.Г.)

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