

Об утверждении Правил выдачи банковской гарантии и поручительства, а также принятия банком обязательств по проведению будущих платежей по собственным обязательствам, связанным с кредитным риском

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2002 года N 473. Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 26 декабря 2002 года N 2102. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2003 года N 159

**Извлечение из постановления Правления
Национального Банка Республики Казахстан от 27.05.2003г. N 159**

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 Правление Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2002 года N 473 "Об утверждении Правил выдачи банковской гарантии и поручительства, а также принятия банком обязательств по проведению будущих платежей по собственным обязательствам, связанным с кредитным риском"...

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка"

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

1. Утвердить прилагаемые Правила выдачи банковской гарантии и поручительства, а также принятия банком обязательств по проведению будущих платежей по собственным обязательствам, связанным с кредитным риском.

2. Со дня введения в действие настоящего постановления признать у т р а т и в ш и м и с и л у :

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 1997 года N 288 "О Положении о порядке регистрации Национальным Банком Республики Казахстан договоров гарантий и поручительств, выданных банками второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной

регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 429, опубликованное 19-25 января 1998 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казахстан Улттық Банкінің Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана");

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2000 года N 438 "О внесении изменений и дополнений в Положение о порядке регистрации Национальным Банком Республики Казахстан договоров гарантий и поручительств, выданных банками второго уровня, утвержденное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 1997 года N 288 "Об утверждении Положения о порядке регистрации Национальным Банком Республики Казахстан договоров гарантий и поручительств, выданных банками второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1344, опубликованное 1-14 января 2001 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казахстан Улттық Банкінің Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана").

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики К а з а х с т а н .

4. Департаменту финансового надзора (Бахмутова Е.Л.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата, территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

5. 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 ы
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 ноября 2002г. N 473

"Об утверждении Правил выдачи
банковской гарантии и
поручительств, а также принятия
банком обязательств по
проведению будущих платежей
по собственным обязательствам,
связанным с кредитным риском"

**Правила выдачи банковской гарантии и поручительства,
а также принятия банком обязательств по проведению
будущих платежей по собственным обязательствам,
связанным с кредитным риском**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", " О Национальном Банке Республики Казахстан", и другими законодательными актами Республики Казахстан и устанавливают требования по выдаче банковской гарантии и поручительства, а также принятию банками второго уровня (далее - банки) обязательств по проведению будущих платежей по собственным обязательствам, по которым у банка возникает кредитный риск, и имеется временной срок между датой платежа банка контрапартнеру в целях приобретения (продажи) финансовых инструментов и датой продажи (приобретения) контрапартнером банку финансовых инструментов более десяти календарных дней (далее - гарантии).

Глава 1. Общие положения

1. Выдача гарантий (как в тенге, так и в иностранной валюте) осуществляется в соответствии с требованиями настоящих Правил, законодательства Республики Казахстан, внутренними документами банка, определяющими порядок проведения операций, связанных с выдачей гарантий, и управления рисками, возникающими при проведении данных операций.

2. Выдача банками гарантий в иностранной валюте производится только при наличии у банка лицензии на проведение банковских операций в иностранной валюте.

3. Банк выдает гарантии при условии выполнения им всех пруденциальных нормативов на дату заключения соответствующего договора, с учетом суммы
в ы д а в а е м о й г а р а н т и и .

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.

4. При выдаче гарантии в тенге или иностранной валюте банк должен предоставлять информацию в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) согласно требованиям законодательства Республики Казахстан, регулирующего порядок ведения кредитного регистра.

Для выдачи гарантии на сумму пятьдесят и более миллионов тенге (или эквивалент указанной суммы в иностранной валюте) банку необходимо в соответствии с настоящими Правилами получить разрешение Национального Банка.

5. Договор гарантии составляется не менее чем в 2-х экземплярах и должен содержать следующее:

номер и дата выдачи гарантии;
наименование, место нахождения банка, выступающего гарантом,
наименование, место нахождения (жительства) должника - юридического или
физического лица;
наименование и место нахождения банка, в котором обслуживается должник;
наименование кредитора;
дата возникновения обязательства должника;
размер (сумма) гарантии и сведения об обеспечении гарантии, включающие
вид и сумму обеспечения;
срок действия гарантии;
условия прекращения действия гарантии;
ответственность банка-гаранта перед кредитором за неисполнение
обязательства (включая, но не ограничиваясь этим, уплату неустойки, процентов,
судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных
неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником);
иные условия, предусмотренные законодательством Республики
Казахстан.

6. При выдаче гарантии, по которой в соответствии с нормами настоящих Правил, необходимо получение разрешения Национального Банка, банк указывает в соответствующем договоре реквизиты данного разрешения, а в случае его отсутствия - ссылается на нормы настоящих Правил, в соответствии с которыми получение разрешения не требуется.

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

8. Национальный Банк не несет ответственности за исполнение обязательств по выданным банками гарантиям.

9. Выдача гарантий организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, осуществляется в порядке, установленном настоящими Правилами.

Глава 2. Порядок выдачи разрешения Национального Банка

10. Для получения разрешения Национального Банка, в случаях, предусмотренных пунктом 4 настоящих Правил, банку необходимо за семь рабочих дней до заключения соответствующего договора представить ходатайство на получение разрешения с приложением информации о предстоящей операции.

Информация по операции должна содержать следующее:

- наименование должника и кредитора;
- сумму выдаваемой гарантии;
- сведения об обеспечении гарантии, включающие вид и сумму обеспечения;
- срок выдачи (действия) гарантии;
- условия прекращения действия гарантии;
- дату заключения договора гарантии;
- сведения о совокупной задолженности лица, являющегося должником перед банком по выдаваемой гарантии (в разрезе по каждому виду задолженности);
- расчет пруденциальных нормативов с учетом выдаваемой гарантии за предпоследний рабочий день, предшествующий дню представления сведений, указанных в настоящем пункте.

11. Подразделение банковского надзора Национального Банка рассматривает ходатайство на получение разрешения о предстоящей операции в течение семи рабочих дней. По результатам рассмотрения ходатайства и приложенной к нему информации о предстоящей операции по выдаче гарантии подразделение банковского надзора Национального Банка выдает банку-заявителю разрешение за подписью Председателя Национального Банка (его заместителя) либо мотивированный отказ в письменном виде.

Основанием отказа в выдаче разрешения Национального Банка является невыполнение банком пруденциальных нормативов на последнюю отчетную дату и дату, указанную в абзаце десятом пункта 10 настоящих Правил, а также на предпоследний рабочий день, предшествующий дню выдачи разрешения, рассчитанных с учетом суммы выдаваемой гарантии.

Банк в течение десяти дней с даты заключения соответствующих договоров, по которым банком получено разрешение Национального Банка, представляет об этом в Национальный Банк письменное уведомление с приложением копии соответствующего договора.

12. Разрешение Национального Банка действительно в течение пяти рабочих дней со дня его выдачи.

13. На основании письменного уведомления банка и приложенных к нему договоров Национальным Банком производится внесение соответствующих данных в Регистр выданных гарантий.

14. Сумма денежного обязательства, указанная в соответствующих договорах, отражается подразделением банковского надзора Национального Банка в информационной базе по данному банку.

15. Для внесения сторонами изменений и дополнений в соответствующие договоры на сумму свыше пятидесяти миллионов тенге (или эквивалент указанной суммы в иностранной валюте), в части увеличения сроков или суммы выдаваемой гарантии, банку необходимо получить разрешение Национального Банка в порядке, предусмотренном настоящей главой Правил.

16. Банки осуществляют классификацию выданных гарантий и формирование по ним необходимого размера провизий в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим порядок и условия классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них банками второго уровня Республики Казахстан.

Глава 3. Заключительные положения

17. В случае нарушения норм настоящих Правил Национальный Банк вправе применить к банкам ограниченные меры воздействия и/или санкции, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан.

18. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.