

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года N 296 "Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций"

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18 июля 2008 года № 104. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан от 18 сентября 2008 года № 5307. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137

Сноска. Постановление утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 27.05.2013 № 137 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков второго уровня, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ** :

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года N 296 "Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года N 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4580) следующие изменения и дополнения:

в Правилах классификации активов, условных обязательств и создания

провизий (резервов) против них, утвержденных указанным постановлением:
пункт 1 дополнить подпунктом 6-1) следующего содержания:

"6-1) секьюритизированные активы - выделенные активы в соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года "О секьюритизации";

пункт 2 после слов "дебиторской задолженности" дополнить словами ", секьюритизированным активам, по которым у банка имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации, секьюритизированным активам, по которым у банка отсутствует письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации";

дополнить пунктом 8-1 следующего содержания:

"8-1. Секьюритизированные активы подлежат классификации в соответствии с настоящими Правилами. Провизии по секьюритизированным активам, по которым у банка имеется письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации, не создаются.";

в п у н к т е 1 9 :

абзац первый после слов "качества обеспечения" дополнить словами "и целевого использования.";

абзац девятый изложить в следующей редакции:

"Качество обеспечения и доля нецелевого использования кредита оцениваются отдельно по каждому из требований.";

пункт 26 после слов "по данному кредиту," дополнить словами "а также отсутствует формулировка в тексте договора банковского займа, определяющая периодичность оплаты вознаграждения,";

в п у н к т е 2 8 :

после слов "инструментами хеджирования" дополнить словами "со стороны заемщика";

после слов "Приложением 2" дополнить словами "или Приложением 3".
дополнить главой 7-1 следующего содержания:

"Глава 7-1. Особенности классификации секьюритизированных активов

49-1. При наличии у банка письменного подтверждения уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации банк осуществляет классификацию активов в соответствии с Приложением 1 к настоящим Правилам

49-2. При отсутствии у банка письменного подтверждения уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации банк:

1) формирует провизии на классифицированные секьюритизированные активы ;

2) осуществляет классификацию активов в соответствии с Приложением 1 к настоящим Правилам. "

предложение первое пункта 54 изложить в следующей редакции:

"Уполномоченный орган по результатам проверок банков, а также в ходе проверки может требовать повышения уровня провизий (резервов).";
в приложении 1 :

таблицы 1 и 2, после графы

"

в том числе сумма основного долга по кредитам (за исключением финансового лизинга).
2

";

дополнить графой следующего содержания:

"

Сумма начисленного вознаграждения
2-1

";

таблицы 3, 4 и 5, после графы

"

Всего сумма основного долга
1

";

дополнить графой следующего содержания:

"

Сумма начисленного вознаграждения
1-1

";

таблицу 6 после графы

"

Стоимость
1

";

дополнить графой следующего содержания:

"

Сумма начисленного вознаграждения
1-1

";

таблицу 7 после графы

"

в том числе сумма основного долга по депозиту в целях налогообложения
2

";

дополнить графой следующего содержания:

"

Сумма начисленного вознаграждения
2-1

";

таблицу 8 после графы

"

в том числе сумма дебиторской задолженности по документарным расчетам и гарантиям в целях налогообложения
2

";

дополнить графой следующего содержания:

"

Сумма начисленного вознаграждения
2-1

";

таблицу 9 после графы

"

в том числе сумма условных обязательств по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям
2

";

дополнить графой следующего содержания:

"

Сумма начисленного вознаграждения
2-1

";

дополнить таблицами 10, 11 согласно приложению к настоящему постановлению ;

в приложении 2 :
таблицу 1 после строки

"

отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу	-1
---	----

" ;

дополнить строкой

"

займы, по которым имелась просрочка платежей до текущей даты, и по которым срок оплаты платежей не наступил	0
---	---

" ;

в Правилах по заполнению таблицы 1:
в абзаце 1 пункта 5 после слова "(должник" дополнить словом ", созаемщик)";

в пункте 6 :

в абзаце первом после слова "(должника" дополнить словом ", созаемщика)";
абзацы второй - пятый, десятый, двенадцатый - четырнадцатый после слов "заемщика", "заемщиком" дополнить соответственно словами "(созаемщика)", "(созаемщиком) " ;

в пункте 7 :

в абзаце первом после слова "(должника" дополнить словом ", созаемщика)";
абзацы второй - шестой после слов "заемщика", "заемщик", "заемщиком", "заемщику" дополнить соответственно словами "(созаемщика)", "(созаемщик)", "(созаемщиком) ",
"(созаемщику)";

абзац седьмой подпункта 3) пункта 9 после слов "балансе заемщика" дополнить словами "и/или залогодателя";

дополнить пунктами 10 и 11 следующего содержания:

"10. При наличии просроченных платежей со сроком 7 (семь) и более рабочих дней в течение периода кредитования, а также не наступления сроков погашения платежей, (за исключением случаев досрочного погашения платежей) по отдельному договору банковского займа, критерии "отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу - 1 балл" не применяется.

Займам, по которым имелась просрочка погашения платежей со сроком 7 (семь) и более рабочих дней, а также по которым не наступил срок погашения платежей, присваивается 0 баллов.

11. Доля нецелевого использования актива рассчитывается индивидуально по каждому договору банковского займа, в том числе заключенному в рамках одной

Классификация секьюритизированных активов, при наличии у банка письменного подтверждения уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации на " _____ " _____ 200__ года

Банк _____

тысяч тенге

Г р у п п а к р е д и т о в с о г л а с н о к л а с с и ф и к а ц и и	Всего сумма основ- ного долга	Сумма начис- ленного возна- граждения	Стоимость обеспечения	
			Итого	в т о м ч и с л е в ы с о к о - л и к в и д н о е
	1	2	3	4
1. Стандартные				
2. Сомнительные:				
1) сомнительные 1 категории - при своевремен- ной и полной оплате платежей				
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей				
3) сомнительные 3 категории - при своевремен- ной и полной оплате платежей				
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей				
5) сомнительные 5 категории				
3. Безнадёжные				
всего (1+2+3)				

П р е д с е д а т е л ь

М е с т о

Г л а в н ы й

И с п о л н и т е л ь

телефон:

Таблица 11

п е ч а т и
б у х г а л т е р

Классификация секьюритизированных активов по которым у банка отсутствует письменное подтверждение уполномоченного органа на применение рамочного подхода секьюритизации на " ____ " _____ 200__ года

Банк _____

тысяч тенге

Г р у п п а к р е д и т о в с о г л а с н о к л а с с и ф и к а ц и и	Всего сумма основ- ного долга	Сумма на - чис - лен - ного возна - граж - дения	Размер про - визий (в %) о т суммы основ - ного долга согла - сно Прави - лам	Всего сумма факти - чески создан - ных прови - зий	Стоимость обеспечения	
					И т о г о	в т о м числ е высоко - ликвидное
	1	2	3	4	5	6
1. Стандартные						
2. Сомнительные:						
1) сомнительные 1 категории - при своевремен - ной и полной оплате платежей						
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей						
3) сомнительные 3 категории - при своевремен - ной и полной оплате платежей						
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей						

5) сомнительные 5 категории						
3. Безнадежные						
всего (1+2+3)						

П р е д с е д а т е л ь

М е с т о

Г л а в н ы й

И с п о л н и т е л ь

телефон:".

п е ч а т и

б у х г а л т е р

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