

Об утверждении Правил определения агрегированного показателя и максимального размера соотношения общей суммы проценной безнадежной задолженности по кредитам к агрегированному показателю, порядка определения расчетного показателя и его размера, оснований и порядка прощения безнадежной задолженности и внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 "Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них"

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2011 года № 185. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 декабря 2011 года № 7360

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июля 2011 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения" Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

Примечание РЦПИ

Пункт 1 распространяется на отношения, возникшие с 01.01 2011, и действует по 31.12.2012.

1. Утвердить прилагаемые Правила определения агрегированного показателя и максимального размера соотношения общей суммы проценной безнадежной задолженности по кредитам к агрегированному показателю, порядка определения расчетного показателя и его размера, оснований и порядка прощения безнадежной задолженности.

2. Утратил 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).

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования. Пункт 1 настоящего постановления распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2011 года, и действует по 31 декабря 2012 года.

Национального Банка

Г. Марченко

Председатель

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство финансов
Республики Казахстан

М и н и с т р Ж а м и ш е в Б . Б .

(подпись, дата, гербовая печать)

12 декабря 2011 года

У т в е р ж д е н ы

постановлением

П р а в л е н и я

Н а ц и о н а л ь н о г о

Б а н к а

Р е с п у б л и к и

К а з а х с т а н

от 25 ноября 2011 года № 185

Правила

определения агрегированного показателя и максимального размера соотношения общей суммы прощенной безнадежной задолженности по кредитам к агрегированному показателю, порядка определения расчетного показателя и его размера, оснований и порядка прощения безнадежной задолженности

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 июля 2011 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения" и устанавливают порядок определения агрегированного показателя и максимального размера соотношения общей суммы прощенной безнадежной задолженности по кредитам к агрегированному показателю, порядок определения расчетного показателя и его размера, а также основания и порядок прощения безнадежной задолженности банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее - банк).

2. Для целей настоящих Правил под безнадежной задолженностью понимается задолженность по кредиту, определенная как безнадежная в соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4580) (далее - Правила № 296).

В безнадежную задолженность не включается задолженность, предоставленная банком взаимосвязанным сторонам либо третьим лицам по обязательствам взаимосвязанных сторон, определяемых в соответствии с Кодексом Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) (далее - Налоговый кодекс).

3. Максимальный размер соотношения общей суммы прощенной безнадежной

задолженности по кредитам к агрегированному показателю равен коэффициенту 0,1.

Агрегированный показатель равен сумме непогашенного (на начало календарного года) основного долга по выданным кредитам, подлежащим классификации в соответствии с Правилами № 296.

На дату принятия банком решения о прощении безнадежной задолженности не допускается превышение расчетного показателя свыше десяти процентов от собственного капитала банка, определенного в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924), на начало календарного года.

4. Основанием для прощения безнадежной задолженности к заемщику будет являться один из следующих случаев:

1) превышение ожидаемых расходов банка, связанных с взысканием безнадежной задолженности, над размером задолженности или обеспечения или иного имущества заемщика;

2) прекращение (списание) обязательства по возврату кредита при продаже заложенного имущества, которое полностью обеспечивало основное обязательство на день заключения ипотечного договора, с торгов во внесудебном порядке по цене ниже суммы основного обязательства в соответствии с Законом Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года "Об ипотеке недвижимого имущества" на сумму непогашенного после продажи заложенного имущества кредита;

3) применение банком к заемщику и (или) третьему лицу, несущему солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком следующих мер по взысканию задолженности в случае, если прощаемая безнадежная задолженность составляет величину превышения безнадежной задолженности над суммой обеспечения или иного имущества заемщика и (или) имуществом третьего лица, несущего солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком (за исключением случаев реструктуризации займа и (или) проведения в отношении заемщика реабилитационных процедур):

вынесение на рассмотрение уполномоченного органа банка вопроса о применении мер в отношении заемщика. Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике банка;

обращение взыскания в бесспорном (безакцептном) порядке на деньги, имеющиеся на любых банковских счетах заемщика и (или) третьего лица, несущего солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком (в случае если такое взыскание оговорено в договоре банковского займа), за исключением денег, получаемых заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного

бюджета и Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика в порядке, установленном Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1199).

5. Применению мер, указанных в подпункте 3) пункта 4 настоящих, Правил, предшествует осуществление банком следующих мероприятий:

1) уведомление заемщика о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств, получение отказа от заемщика по внесению платежей либо отсутствие ответа от заемщика в течение тридцати календарных дней с даты направления банком уведомления, или подтверждение лицом, предоставляющим услуги почтовой связи, невозможности доставки уведомления по указанному заемщиком адресу;

2) уведомление третьего лица, несущего солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком, о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения указанным третьим лицом своих обязательств, получение отказа от указанного третьего лица по внесению платежей либо отсутствие ответа от указанного третьего лица в течение тридцати календарных дней с даты направления банком уведомления, или подтверждение лицом, предоставляющим услуги почтовой связи, невозможности доставки уведомления по указанному третьим лицом адресу;

3) направление запроса в уполномоченные государственные органы о наличии в собственности у заемщика и (или) третьего лица, несущего солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком, недвижимого имущества или автотранспортных средств на территории Республики Казахстан, не обремененных правами других кредиторов. Данная мера считается выполненной при предоставлении ответов уполномоченными государственными органами о наличии или об отсутствии такого имущества, или отказа в представлении сведений о наличии такого имущества, либо неполучение банком вышеуказанных ответов в установленные законодательством Республики Казахстан сроки установленные законами Республики Казахстан от 12 января 2007 года "О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц" и от 26 июля 2007 года "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество";

4) направление запроса в уполномоченные государственные органы об определении местонахождения (места жительства) заемщика и (или) третьего лица, несущего солидарную или субсидиарную ответственность с заемщиком, в случае получения подтверждения лица, представляющего услуги почтовой связи, невозможности доставки уведомления по указанному заемщиком и (или) третьим лицом адресу.

6. Прощение безнадежной задолженности осуществляется в следующем порядке:

- 1) прощение безнадежной задолженности осуществляется по основаниям, указанным в пункте 4 настоящих Правил;
- 2) принимается решение органа банка, определенного в Правилах о внутренней кредитной политике, утвержденных органом управления банка, о прощении безнадежной задолженности по каждому кредиту по основаниям, указанным в пункте 4 настоящих Правил, в котором также указываются сведения о заемщике, совокупный размер непогашенной безнадежной задолженности, в отношении которой принято решение о прощении, размер расходов банка, связанных с взысканием безнадежной задолженности ;
- 3) суммы прощенной безнадежной задолженности уменьшают требования банка по выданным кредитам, которые за счет сформированных по ним провизий (резервов) списываются с бухгалтерского баланса банка;
- 4) заемщик уведомляется о прощении безнадежной задолженности. В случаях прощения безнадежной задолженности по кредитам заемщиков, являющихся юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, банки также уведомляют налоговый орган по месту нахождения (месту жительства) налогоплательщика - заемщика о списании обязательств с заемщика в порядке, определенном подпунктом 10) статьи 581 Налогового кодекса.