



Об утверждении Требований по выдаче банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан)

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 81. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 марта 2012 года № 7470. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 72

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 72 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 декабря 2011 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Требования по выдаче банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики К а з а х с т а н) .

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

Г. Марченко

У т в е р ж д е н ы

постановлением

Правления

Национального

Банка

Республики

Казахстан

от 24 февраля 2012 года № 81

Требования по выдаче банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан)

Настоящие Требования разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) и устанавливают требования к выдаче банками второго уровня (далее - банки) банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан).

1. Банком выдаются банковские займы и банковские гарантии физическим лицам, связанным с ним особыми отношениями, и имеющим обеспечение, размер и вид которого классифицируется как "хорошее" в соответствии с постановлением 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" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4580) (далее - Правила классификации № 296), и (или) финансовое состояние физического лица, связанного с банком особыми отношениями, классифицируется как "стабильное" в соответствии с Правилами классификации № 296, в пределах совокупного объема всех банковских займов и банковских гарантий, не превышающего размер, установленный частью второй пункта 3 статьи 8-1 Закона о банках.

2. Банком выдаются банковские займы и банковские гарантии юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан), связанным с ним особыми отношениями и имеющим обеспечение, размер и вид которого классифицируется как "хорошее" в соответствии с Правилами классификации № 296, и (или) финансовое состояние юридических лиц (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан), связанных с банком особыми отношениями, классифицируется как "стабильное" в соответствии с Правилами классификации № 296, и не соответствующим одному из условий пункта 2 статьи 8-1 Закона о банках, в размере не более 0,05 процентов собственного капитала банка.

3. Банком выдаются банковские займы и банковские гарантии, юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан) связанным с ним особыми отношениями и имеющим обеспечение, размер и вид которого классифицируется как "хорошее" в соответствии с Правилами классификации № 296, и (или) финансовое состояние юридических лиц, связанных с банком особыми отношениями, классифицируется как "стабильное" в соответствии с Правилами классификации № 296, и соответствующим одному из условий пункта 2 статьи 8-1 Закона о банках, в пределах совокупного объема всех банковских займов и банковских гарантий, не превышающего размер, установленный частью второй пункта 3 статьи 8-1 Закона о банках.

4. Родительским банком выдаются банковские займы и банковские гарантии дочерним организациям, приобретающим сомнительные и (или) безнадежные активы родительского банка и имеющим обеспечение в виде прав требований по сомнительным и (или) безнадежным активам, соответствующим требованиям, установленным пунктом 3 статьи 11-2 Закона о банках, в пределах совокупного объема всех банковских займов и банковских гарантий, не превышающего размер, установленный частью второй пункта 3 статьи 8-1 Закона о банках.

5. Банком выдаются банковские займы и банковские гарантии юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан), не связанным с ними особыми отношениями и не соответствующим одному из условий пункта 2 статьи 8-1 Закона о банках, в размере не более 0,05 процентов собственного капитала банка.