

**О некоторых вопросах установления запрета на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 273. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 ноября 2018 года № 17781.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Примечание РЦПИ!**

**Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года.**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон) Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Для целей части второй пункта 1 статьи 40 Закона размер займов без обеспечения (бланковых займов), выдаваемых банком лицу, связанному с ним особыми отношениями, не превышает 20 (двадцати) миллионов тенге на дату принятия банком решения о выдаче займа.

2. Для целей части третьей пункта 1 статьи 40 Закона размер банковских займов и финансирования, предусмотренного подпунктами 4) и 5) пункта 1 статьи 52-5 Закона, выдаваемых банком членам совета директоров и крупным участникам данного банка, не превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала банка на дату принятия банком решения о выдаче займа или финансирования.

3. Для целей подпункта 5) пункта 2 статьи 40 Закона стоимость сделки или совокупности сделок банка (за текущий финансовый год) с лицом, связанным с банком особыми отношениями, превышает 0,1 (ноль целых одну десятую) процента от собственного капитала банка, за исключением сделок или совокупности сделок по приобретению акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, стоимость которых превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала банка, на дату принятия банком решения о совершении сделки или совокупности сделок.

4. Для целей части второй пункта 2 статьи 40 Закона установить следующие дополнительные критерии отнесения сделок к сделкам с льготными условиями:

1) совершение банком банковских заемных операций с заемщиком – физическим или юридическим лицом без фиксирования сведений о заемщике (созаемщике, гаранте, поручителе и залогодателе) в соответствии с внутренними документами банка;

2) совершение банком банковских заемных операций с заемщиком – физическим или юридическим лицом без определения в договоре банковского займа цели получения займа, соответствующей потребностям заемщика (за исключением потребительского кредитования и кредитования на пополнение оборотных средств, синдицированных займов с участием банков-нерезидентов Республики Казахстан);

3) совершение банком банковских заемных операций с заемщиком – физическим или юридическим лицом без определения в договоре банковского займа ответственности заемщика за нецелевое использование денег (за исключением потребительского кредитования и кредитования на пополнение оборотных средств, синдицированных займов с участием банков-нерезидентов Республики Казахстан).

5. Для целей подпункта 1) части первой пункта 3 статьи 40 Закона установить следующие размеры банковских займов и банковских гарантий, принятие решений о выдаче которых входит в полномочия руководителей и постоянных членов комитетов совета директоров и соответствующего органа данного банка, при превышении которых указанные лица признаются лицами, связанными с банком особыми отношениями:

0,7 (ноль целых семь десятых) процента от собственного капитала банка (на дату принятия банком решения) - для банков с размером собственного капитала до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;

0,5 (ноль целых пять десятых) процента от собственного капитала банка (на дату принятия банком решения) - для банков с размером собственного капитала свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге.

6. Для целей подпункта 5) части первой пункта 3 статьи 40 Закона установить следующие признаки связанности физического или юридического лица с банком особыми отношениями:

1) заемщик (физическое или юридическое лицо), относящийся к группе заемщиков банка, объединенных в такую группу в соответствии с требованиями максимального риска на одного заемщика, в которой один из заемщиков такой группы является лицом, связанным с банком особыми отношениями;

2) заемщик (физическое или юридическое лицо), сделка с которым осуществлена с нарушением внутренних процедур банка в части соблюдения требований к оценке кредитоспособности и (или) обеспеченности такой сделки;

3) физическое или юридическое лицо, заключившее сделку с банком, по которой представлено обеспечение лица, связанного с банком особыми отношениями, за

исключением гарантий (поручительств), резервных аккредитивов банков, имеющих долговой рейтинг на уровне "BBB" и выше агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня рейтинговых агентств Moody's Investors Service и Fitch.

Требования подпунктов 1) и 2) части первой настоящего пункта распространяются на случаи, когда размер сделок банка с указанными лицами составляет:

2 (два) и более процента от собственного капитала банка (на дату принятия решения) - для банков с размером собственного капитала до 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге включительно;

1 (один) и более процент от собственного капитала банка (на дату принятия решения) - для банков с размером собственного капитала свыше 100 000 000 000 (ста миллиардов) тенге.

7. Для целей части третьей пункта 3 статьи 40 Закона определить следующих иных лиц, не связанных с банком особыми отношениями:

- 1) Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан;
- 2) ассоциации (союзы) банков;
- 3) объединения юридических лиц в форме ассоциации (союзов) с участием банков;
- 4) Акционерное общество "Казахстанский фонд устойчивости";
- 5) Акционерное общество "Единый накопительный пенсионный фонд";
- 6) Единый оператор жилищного строительства;
- 7) Акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов";
- 8) кредитные бюро;
- 9) международные финансовые организации;
- 10) государственные учреждения;
- 11) лица, которые не признаются аффилированными лицами в соответствии с международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;
- 12) супруг (супруга) и близкие родственники независимого директора банка;
- 13) юридическое лицо, в котором независимый директор банка является должностным лицом;
- 14) юридическое лицо, в котором независимый директор банка владеет десятью и более процентами размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных акций) или долей участия в уставном капитале;
- 15) юридическое лицо, в котором лица, указанные в подпункте 12) настоящего пункта, владеют десятью и более процентами размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных акций) или долей участия в уставном капитале либо являются должностными лицами.

**Сноска. Пункт 7 в редакции приказа постановления Правления Национального Банка РК от 11.11.2019 № 183 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового**

рынка от 24.08.2020 № 76 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

8. Для целей пункта 4 статьи 40 Закона стоимость сделки превышает 0,02 (ноль целых две сотых) процента от собственного капитала банка на дату принятия банком решения о совершении сделки, за исключением сделки по приобретению акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, стоимость которой превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала банка на дату принятия банком решения о совершении сделки.

9. Требования настоящего постановления распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан с учетом особенностей, установленных статьей 40 Закона и настоящим пунктом, банковские холдинги (за исключением нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом или лицом, обладающим признаками банковского холдинга, и соответствующих требованиям пункта 9 статьи 40 Закона) и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Под советом директоров филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимается соответствующий орган управления банка-нерезидента Республики Казахстан, под независимым директором филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимается независимый директор банка-нерезидента Республики Казахстан .";

Под собственным капиталом филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимаются активы, принимаемые в качестве резерва, рассчитываемые в соответствии с Пруденциальными нормативами и иными обязательными к соблюдению нормами и лимитами для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативными значениями и методикой расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 23 зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 22213.

**Сноска. Пункт 9 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 24.02.2021 № 43 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

10. Департаменту надзора за банками (Кизатов О.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

4) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) настоящего пункта и пунктом 11 настоящего постановления.

11. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

12. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

13. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2019 года и подлежит официальному опубликованию.

*Председатель  
Национального Банка*

*Д. Акишев*