

**Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26
марта 2012 года № 136**

**Об утверждении Правил предоставления займов либо размещения депозитов
организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в банке
(банках) - участнике (участниках), принимающем (принимающих) обязательства
по гарантируемым депозитам
(с изменениями от 27.05.2015 г.)**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об
обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня
Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан
ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила предоставления займов либо размещения
депозитов организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в
банке (банках) - участнике (участниках), принимающем (принимающих) обязательства
по гарантируемым депозитам.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию
и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года №
210 «Об утверждении Правил предоставления займов и размещения депозитов
организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в банке(ах) -
участнике(ах), принимающем(их) обязательства по гарантируемым депозитам»
(зарегистрированное в Реестре нормативных правовых актов Республики Казахстан
под № 4442);

2) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию
и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года №
190 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства
Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых
организаций от 23 сентября 2006 года № 210 «Об утверждении Правил предоставления
займов и размещения депозитов организацией, осуществляющей обязательное
гарантирование депозитов, в банке(ах)-участнике(ах), принимающем(их) обязательства
по гарантируемым депозитам» (зарегистрированное в Реестре нормативных правовых
актов Республики Казахстан под № 5451).

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

**Председатель
Национального Банка**

Г. Марченко

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 марта 2012 года № 136

**Правила
предоставления займов либо размещения депозитов организацией,
осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в банке (банках)-
участнике (участниках),
принимающем (принимающих) обязательства по гарантируемым депозитам**

Настоящие Правила предоставления займов либо размещения депозитов организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в банке (банках) - участнике (участниках), принимающем (принимающих) обязательства по гарантируемым депозитам (далее - Правила) разработаны в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее - Закон) и определяют порядок и особенности предоставления организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, займов либо размещения депозитов в банке (банках) - участнике (участниках), принимающем (принимающих) обязательства банка по гарантируемым депозитам в процессе проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам).

1. Общие положения

1. Для применения Правил используются понятия, установленные [Законом](#).
 2. В процессе проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами банка другому (другим) банку (банкам), организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, предоставляет займы либо размещает депозиты в банке (банках) - участнике (участниках), принимающем (принимающих) обязательства по гарантируемым депозитам, в целях своевременного исполнения им (ими) обязательств по обслуживанию депозитов банка, в порядке, предусмотренном Правилами.
 3. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, предоставляет займ банку (банкам) - участнику (участникам) либо размещает депозит в нем (них) за счет средств своего специального резерва.
 4. Совокупный размер передаваемых организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, банку (банкам) - участнику (банкам) заемных средств либо размещаемых ею в банке (банках) - участнике (участниках) депозитов не превышает сумму, подлежащую выплате в качестве гарантийного возмещения по всем вкладчикам банка, обязательства которого предлагаются к передаче.
 - Сумма займа, предоставляемого отдельному банку-участнику, либо сумма депозита, размещаемого в нем, не превышает размер принимаемых отдельным банком-участником обязательств по гарантируемым депозитам.
 5. Решение о предоставлении займа банку - участнику либо размещении у него депозита принимается организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов в течение 7 (семи) рабочих дней со дня поступления ходатайства от банка - участника.
- Пункт 6 изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 27.05.15 г. № 93 (см. стар. ред.)*
6. Организация, осуществляющая гарантирование депозитов, направляет копии решения о предоставлении банку-участнику займа либо о размещении в нем депозита в

Национальный Банк Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган), временную администрацию по управлению банком (временному управляющему банка) на стадии консервации, временную администрацию (временному администратору) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

2. Порядок предоставления займов

7. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, предоставляет займы банку (банкам) - участнику (участникам), принимающему (принимающим) обязательства по гарантируемым депозитам в национальной валюте на срок до 3 (трех) лет.

8. Ставка вознаграждения по предоставляемому займу не превышает официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на дату заключения договора займа.

9. Для получения займа банк-участник, изъявивший желание принять активы и обязательства банка, в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами, в том числе обязательства по гарантируемым депозитам, предоставляет в организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов:

- 1) ходатайство о предоставлении займа с указанием цели займа;
- 2) копии учредительных документов;
- 3) сведения об отсутствии просроченной задолженности по ранее полученным займам;
- 4) копию аудиторского отчета финансовой отчетности банка за истекший финансовый год;
- 5) копию финансовой отчетности банка за последний месяц;
- 6) заключение уполномоченного органа о соблюдении пруденциальных нормативов в течение последних 12 (двенадцати) месяцев перед подачей ходатайства о предоставлении займа и об отсутствии действующих ограниченных мер воздействия и санкций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, примененных в отношении банка;
- 7) копии документов, подтверждающих право собственности на предмет залога;
- 8) документы, содержащие характеристику предмета залога (вид залога, его состояние, балансовая и оценочная стоимости).

10. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, заключает с банком-участником договор займа после подписания временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банка) на стадии консервации, временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка и банком - участником договора об одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам).

11. Договор займа содержит:

- 1) преамбулу, содержащую полное наименование сторон, их организационно-правовую форму, указание на документ, подтверждающий правомочность представителей сторон, уполномоченных подписывать договор (устав, положение, доверенность) их должность, фамилия, имя (при наличии - отчество);
- 2) предмет договора;

3) условия договора, включающие в себя сведения о сумме займа, сроке предоставления займа, размере ставки вознаграждения, способе обеспечения;

4) виды и сроки отчетности, предоставляемой заемщиком организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов;

5) права и обязанности сторон;

6) порядок расчетов между сторонами договора;

7) ответственность сторон за нарушение условий договора;

8) порядок разрешения споров;

9) места нахождения и реквизиты сторон.

12. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение одного рабочего дня со дня подписания с банком - участником договора займа направляет его копию в уполномоченный орган.

13. Заем предоставляется банку-участнику организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, при условии предоставления обеспечения исполнения обязательства в виде залога (или) банковской гарантии.

14. Предметом залога является недвижимое и движимое имущество, в том числе ценные бумаги.

15. Общая стоимость предмета залога, переданного заемщиком в обеспечение займа, соразмерна сумме предоставляемого займа и вознаграждения по нему.

16. Предмет залога принимается организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, исходя из его рыночной или иной стоимости.

17. Обеспечение исполнения обязательств по договору займа в виде залога оформляется отдельным договором о залоге, который является неотъемлемой частью договора займа.

18. Залогодателем при предоставлении займа организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, является банк - участник, принимающий обязательства по гарантируемым депозитам либо третье лицо.

19. Договор о залоге заключается в письменной форме, одновременно с заключением договора займа на срок до полного погашения заемщиком задолженности по займу, включая неустойку, начисленное вознаграждение и основной долг.

20. Договор залога содержит:

1) преамбулу, включающую сведения, предусмотренные [подпунктом 1\) пункта 11](#) Правил;

2) предмет договора, предусматривающий отношения сторон по передаче предмета залога в качестве обеспечения исполнения обязательств, вид имущества, передаваемого в залог, его оценочную стоимость, описание места нахождения имущества, сведения о документах, подтверждающих право собственности залогодателя на предмет залога, сведения о регистрации предмета залога в органе, осуществляющем регистрацию данного имущества, а также указание стороны договора, у которой будет находиться заложенное имущество, сроки исполнения обязательства, обеспеченного залогом;

3) права и обязанности сторон, в том числе обязанность одной из сторон по регистрации залога имущества, подлежащего государственной регистрации в органе, осуществляющем регистрацию данного имущества, запрет на распоряжение предметом залога без письменного согласия залогодержателя и перезалог;

4) порядок обращения взыскания на предмет залога;

5) ответственность сторон;

6) порядок разрешения споров;

7) места нахождения и реквизиты сторон.

21. Допускается указание в договоре залога условия о страховании заложенного имущества в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан.

22. В качестве банковской гарантии по возврату предоставленного банку-участнику займа, организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, принимается гарантия другого банка-участника либо банка-нерезидента Республики Казахстан.

23. Требования, предъявляемые к банку-участнику, предоставляющему банковскую гарантию:

выполнение в течение последних двенадцати месяцев пруденциальных нормативов;

выполнение в течение последних двадцати четырех месяцев минимальных резервных требований;

выполнение в течение последних двадцати четырех месяцев требований к размещению части средств во внутренние активы;

отсутствие действующих в отношении банка ограниченных мер воздействия и санкций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан.

24. При предоставлении гарантии банком-нерезидентом Республики Казахстан, банк дополнительно представляет сведения о наличии у него минимального требуемого рейтинга, не ниже присвоенного Республике Казахстан суверенного рейтинга (или соответствующего ему рейтинга), одного из следующих рейтинговых агентств:

- 1) Moody's Investors Service;
- 2) Standard & Poors;
- 3) Fitch;
- 4) Capital Intelligence;
- 5) Dominion Bond Rating Service (DBRS);
- 6) Japan Credit Rating Agency (JCR);
- 7) Rating & Investment Information (R&I).

25. По предоставленному (представленным) займу (займам) организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, оформляет и ведет кредитное досье, которое содержит контрольный лист с описанием содержания кредитного досье, документы, предусмотренные пунктом 9 Правил, договоры займа, залога.

3. Порядок размещения депозитов

26. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, размещает депозит в банке-участнике, принимающем обязательства по гарантируемым депозитам, после подписания временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банка) на стадии консервации, временной администрацией (временным администратором) банка и банком - участником договора об одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере перед физическими и (или) юридическими лицами другому (другим) банку (банкам).

27. Депозит размещается организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, как в тенге, так и в иностранной валюте на срок до 3 (трех) лет.

28. Срок размещения депозита и его размер определяются организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, с учетом требований, установленных Правилами.

29. Размещение депозита осуществляется путем заключения договора банковского вклада в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в котором предусматривается размер депозита, ставка вознаграждения, запрет изменять размер вознаграждения по депозиту в одностороннем порядке, срок размещения депозита.

30. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, в течение одного рабочего дня со дня подписания договора банковского вклада с банком-участником направляет его копию в уполномоченный орган.