

**Екінші деңгейдегі банктердің кредиттеу жөніндегі құжаттаманы жүргізу ережелерін бекіту туралы**

***Күшін жойған***

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 1999 жылғы 16 тамыз N 276 қаулысы. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде 1999 жылғы 24 қыркүйекте тіркелді. Тіркеу N 904. Қаулының күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 23 ақпандағы N 49 қаулысымен.

*Ескерту: Қаулының күші жойылды - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 23 ақпандағы*
 
N 49
 
*(қолданысқа енгізілу тәртібін*
 
3-тармақтан
 
*қараңыз) қаулысымен.*
  
*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

      Қазақстан Республикасындағы екiншi деңгейдегi банктер қызметiнiң нормативтiк құқықтық базасын жетiлдiру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң Басқармасы қаулы етеді:
  
      1. Екiншi деңгейдегi банктердiң кредиттеу жөнiндегi құжаттаманы жүргiзу ережелерi бекiтiлсiн және Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркелген күннен бастап күшiне енгiзiлсiн. 
  
      2. Заң департаменті (Шәріпов С.Б.) Банктік қадағалау департаментімен бірлесіп осы қаулыны және Екінші деңгейдегі банктердің кредиттеу жөніндегі құжаттаманы жүргізу ережелерін Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде тіркесін. 
  
      3. Банктiк қадағалау департаментi (Жұмағұлов Б.Қ.) Қазақстан Республикасының Әдiлет министрлiгiнде мемлекеттiк тiркелген күннен бастап екi апта мерзiмде осы қаулыны және Екiншi деңгейдегi банктердiң кредиттеу жөнiндегi құжаттаманы жүргiзу ережелерiн Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнің облыстық филиалдарына және екiншi деңгейдегi банктерге жiберсiн. 
  
      4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары М.Т.Құдышевке жүктелсін.

*Ұлттық Банк Төрағасы*

Қазақстан Республикасы   
  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
  
1999 жылғы 16 тамыздағы   
  
N 276 қаулысымен     
  
бекітілген

**Екінші деңгейдегі банктердің кредиттеу**
  
**жөніндегі құжаттаманы жүргізу туралы**
  
**ережелері**

*Ескерту: Бүкіл мәтін бойынша "сыйақы (мүдде)", "сыйақыны (мүддені)" деген сөздер тиісінше "сыйақы", "сыйақыны" деген сөздермен ауыстырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2001 жылғы 31 қаңтардағы N 15*
қаулысымен.
  
      
*Ескерту: Ереженің барлық мәтіні бойынша "кредит шарты", "кредит шартының", "кредит шартына" деген сөздер "банктік заем шарты", "банктік заем шартының", "банктік заем шартына" деген сөздермен, талаптарды біреуге беру туралы шарттың", "талаптарды біреуге беру туралы шарт", "талаптарды біреуге беру туралы шартқа" деген сөздер "ақша талабын (факторингті) басқаға беру арқылы қаржыландыру шартының", "ақша талабын (факторингті) басқаға беру арқылы қаржыландыру шарты", "ақша талабын (факторингті) басқаға беру арқылы қаржыландыру шартына" деген сөздермен, "талап етуді біреуге беру шарты", "талап етуді біреуге беру шарттары" деген сөздер "ақша талабын (факторингті) басқаға беру арқылы қаржыландыру шарты", "ақша талабын (факторингті) басқаға беру арқылы қаржыландыру шарттары" деген сөздермен ауыстырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2002 жылғы 1 тамыздағы N 279*
қаулысымен.

      Осы Ережелер Қазақстан Республикасы Президентiнiң "Қазақстан Республикасындағы 
банктер және банк қызметi
 туралы" Қазақстан Республикасының Заңдарымен банктердiң жұмысын инспекциялау және банк жүйесiндегi кредит тәуекелiн басқару жүйесiн жетiлдiру жөнiндегi қаржы рыногын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органға (бұдан әрі - уәкілетті орган) жүктелген функциясын орындауға арналған талаптарын қамтамасыз ету мақсатында кредиттеу жөнiндегi құжаттаманы жүргiзуге байланысты Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегi банктерiне және кредиттiк серiктестiктерге қойылатын талаптарды белгiлейдi. 
  
      
*Ескерту: Кіріспе өзгертілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2002 жылғы 1 тамыздағы N 279*
қаулысымен
, 
*ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының*
 
*2004 жылғы 21 тамыздағы N 248*
қаулысымен
.

**1-тарау. Жалпы ережелер**

      1. Осы Ережелердiң мақсаттары үшiн мынадай ұғымдар пайдаланылады: 
  
      - 
**"негiзгi борыш"**
, 
**"кредит сомасы"**
 - банктiң кредитке берген ақша сомасы; 
  
      - 
**"кредит бойынша сыйақыны"**
- берiлген кредиттiң негiзгi борышқа (кредит сомасына) қатысына қарай банкке тиесiлi ақшаның жылдық мөлшерiнен есептеп шығарылған, процентпен көрсетiлiп белгiленген ақысы; 
  
      - 
**"кредиттiң өтелуi"**
 - кредиттiң және сол бойынша сыйақының ставкасының сомасының қайтарылуы; 
  
      - 
**"кредиттiк желi"**
 - банктiң қарыз алушыға кредит алу уақытын өзi белгiлеуге мүмкiндiк беретiн талаптар негiзiнде, бiрақ кредиттеудiң мұндай формасы үшiн банктiң iшкi кредиттiк саясатымен және шартпен белгiленген сома және уақыт шегiнде қарыз алушыны кредиттеу мiндеттемесi; 
  
      - 
**"кредиттiң шарттары"**
- кредит беру шарттары, бұған сыйақының мөлшерi, қарыз алушының мiндеттемелерiн орындауды қамтамасыз ету туралы шарттар, кредиттi өтеу мерзiмi, сондай-ақ осыларға сәйкес әрбiр жеке кредит бойынша тәуекелдi төмендетуге бағытталған айрықша шарттар жатады; 
  
**- кредиттік скоринг**
 - заемшыны-жеке тұлғаның кредит алу қабілетін сапалық және сандық сипатқа негізделген математикалық немесе статистикалық моделдің көмегімен, не оның ішінде заемшының тұрақты және жеткілікті кірісін, жұмыс орнының және қызметін, ағымдағы кәсібі бойынша жұмыс ұзақтығын, кепіл түріндегі қолайлы жылжымайтын мүлікті, оның ішінде банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар немесе басқа банктер алдындағы несиелік берешекті, банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың немесе банктердің кредиттері бойынша кредит беру жөніндегі төлем тәртібін, кредиттік тарихты қосқандағы бағалау жүйесі;
  
      - 
**инвестициялық заем (кредит)**
 - бұл мынадай талаптарға сәйкес келетін заем (кредит):
  
      1) заем мерзімі жеті және одан астам жылдар;
  
      2) заем шартының талаптарымен тез арада өтеуге (толық немесе ішінара) тыйым салу белгіленген;
  
      3) материалдық өндірісті, өндірістік және көлік инфрақұрылымын құруға, кеңейтуге және жетілдіруге бағытталған кешенді іс-шараларды іске асыруды қарастыратын заңды тұлғаға оның бизнес-жоспарына сәйкес беріледі; 
  
      - 
**тұтынушы заемы**
 - кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысы жоқ тауарларды, жұмысты және қызмет көрсетуді сатып алуға жеке тұлғаларға арналған заем;
  
      - 
**тұтынушылық заем**
- тұрғындарға тұтыну тауарларын алуға берілетін заем. 
  
      
*Ескерту: 1-тармақ толықтырылды, өзгертілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2001 жылғы 31 қаңтардағы N 15*
қаулысымен
, 
*2002 жылғы 1 тамыздағы N 279*
қаулысымен
, 
*2003 жылғы 21 сәуірдегі N 130*
қаулысымен
, 
*2003 жылғы 4 тамыздағы N 287*
қаулысымен
.
  
      
*Ескерту: 1-тармаққа өзгерту енгізілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 25 қыркүйектегі N 269*
 
қаулысымен
.

       2. Банк өзiнiң iшкi кредиттiк саясатына және заем операцияларын өткiзудiң жалпы шарттарына сәйкес кредит бередi. 
  
      Банктiң талап ету құқы болған немесе әлi бар әрбiр кредит бойынша құжаттаманың есебi кредиттiң түрiне, қарыз алушының санатына, талап ету құқын сатып алу әдiсiне қарамай осы Ережелерге сәйкес жүргiзiледi.
  
     Егер Қазақстан Республикасының заңдарында басқаша көзделмеген болса, банк кредитті лизинг шарты немесе ақша талабын (факторингті) басқаға беру арқылы қаржыландыру шарты негізінде береді. 
  
      
*Ескерту: 2-тармақ өзгертілді және толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2001 жылғы 31 қаңтардағы N 15*
қаулысымен
*, 2002 жылғы 1 тамыздағы N 279*
қаулысымен.

      3. Банктік заем шартында мiндеттi түрде мыналар болуға тиiс:
  
      1) кредиттің мақсаты, заемшы берген тиісті бизнес-жоспарға немесе заемның технико-экономикалық негіздемесіне және/немесе заемшының өтінішіне сәйкес, заемшы берген тиісті бизнес-жоспарға немесе заемның технико-экономикалық негіздемесіне және/немесе заемшының өтінішіне сәйкес;
  
      2) берiлетiн кредиттің жалпы сомасы;
  
      3) кредиттiң валютасы;
  
      4) кредиттi өтеу мерзiмi және ол бойынша сыйақы;
  
      5) кредиттi өтеу әдiсi;
  
      6) қамтамасыз ету (түрi, сомасы);
  
      7) сыйақының ставкаларының мөлшерi; 
  
      8) заемшы заңды тұлғаның банкке ұсынатын есебінің түрлері мен мерзімдері;
  
      9) заемшының ол туралы мәліметтерді кредиттік бюроларға беру келісімінің, сондай-ақ тараптардың өз міндеттемелерін орындауына байланысты ақпараттың болуы туралы нұсқау. 
  
      
*Ескерту: 3-тармаққа толықтырулар енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2002 жылғы 1 тамыздағы N 279*
қаулысымен
, 
*ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының*
 
*2004 жылғы 21 тамыздағы N 248*
қаулысымен
, 
*2004 жылғы 25 қыркүйектегі N 269*
 
қаулысымен
.

      4. Банк жорамалданған қарыз алушыдан осы Ережелерге және банктiң iшкi құжаттарына сәйкес кредитке байланысты құжаттаманы жүргiзуге қажеттi қосымша ақпарат тапсыруын сұратуға құқылы.

      5. Кредит берген банк ақша талабын (факторингті) басқаға беру арқылы қаржыландыру шарты негiзiнде немесе Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген басқа әдiспен өзiнің талап ету құқын басқа бiреуге беруге құқылы. Жаңа кредит берушi кредит бойынша өзiнiң талап ету құқын жаңадан жасалған шарт негiзiнде ғана басқа бiреуге беруге құқылы.

      6. Банкпен шарттың үлгі нысанын пайдаланбай жасалатын кредит беру, заемшының міндеттемелерді орындауды қамтамасыз етуі, кредит беру бойынша борышты талап етуді немесе аударуды басқаға беру жөніндегі банктің уәкілетті органы оның ішкі кредит саясатына сәйкес не осы үлгі нысанның өзгеруіне сәйкес бекіткен шартқа банктің заң қызметкері оның Қазақстан Республикасының заңдар актілерінің талаптарына сәйкестігін растау мақсатымен қол қояды.
  
      Кредит беру шарттарының өзгеруi (қайта құрылуы) банктік заем шартына, кепiл шартына, банктік заем шарты бойынша мiндеттемелердi орындауға байланысты басқа шарттарға тиiстi өзгертулер мен толықтырулар енгiзу туралы қосымша келiсiмге банктің уәкілетті органының шешіміне сәйкес қол қою жолымен жазбаша ресiмделуге тиiс. 
  
      
*Ескерту: 6-тармақ өзгертілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2002 жылғы 1 тамыздағы N 279*
қаулысымен
, 
*ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының*
 
*2004 жылғы 25 қыркүйектегі N 269*
 
қаулысымен
.

**2-тарау. Берiлген кредит жөнiндегi құжаттаманы**
  
**жүргiзу тәртiбi**

      7. Берiлген әрбiр кредит бойынша банкте кредит папкасы арналуға тиiс, ол банктік заем шартына қол қойылған немесе оны бекiткен күнi ашылып, осы Ережелерде көзделген реттерде болмаса, қолданылуы тоқтатылған сәтте ғана жабылады.

      8. Кредит папкаларын жүргiзу және сақтау банктің жауапты қызметкерiне тапсырылуға тиiс, банктiң кредит папкаларындағы құжаттардың толықтығын және олардың амандығын қамтамасыз ету жөнiндегi мiндет соған жүктеледi.

      9. Уәкілетті органмен банк жұмысын инспекциялаған кезде инспекторларға банктiң филиалдары берген кредиттер бойынша папкаларды қосқанда, олар сұратқан барлық кредит папкалар берiлуге тиiс. 
  
      
*Ескерту: 9-тармақ өзгертілді - ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының*
 
*2004 жылғы 21 тамыздағы N 248*
қаулысымен
.

      10. Әрбiр кредиттiк папкада соның iшiнде тұрған құжаттардың жеке тiзбесi болуға тиiс. Кредит папкасында тұрған құжаттар тiгiлген және хронологиялық тәртіппен нөмiрленген болуға тиiс.

      11. Кредит папкасындағы бланк кредиттерi бойынша кез-келген кредиттi берген кезде талап етiлетiн қажеттi құжаттаманың болуы жеткiлiктi. Негiзгi құжаттама мына тiзбеге сәйкес келедi: 
  
      1) кредиттi пайдалану мақсаты мен мүлiк тiзбесi көрсетiлген, қарыз алушы қол қойған өтiнiш, ол кредиттi қайтаруды қамтамасыз етудiң кепiлдiгi үшiн, баланстық құны көрсетiлiп берiлуi мүмкiн; 
  
      1-1) заемшы заңды тұлғаның уәкілетті органының кредит алуға шешімі; 
  
      1-2) кепіл беруші заңды тұлғаның уәкілетті органының заемшы міндеттерінің орындалуын қамтамасыз етуге кепіл затын беруге шешімі; 
  
      2) егер қарыз алушы заңды тұлға болса, оның құрылтайшы құжаттарының белгiленген тәртiппен куәландырылған көшiрмесi; 
  
      3) заңды тұлғаның қол қою үлгілері және мөр таңбасы бар нотариалды куәландырылған карточка және банктік заем шартына заем берушінің атынан қол қоюға уәкілетті адамға заем берушінің атынан берілген сенімхат; 
  
      4) жасалған банктік заем шартының түпнұсқасы; 
  
      4-1) заемшының бизнес-жоспары немесе заемды техникалық-экономикалық негiздеу; 
  
      4-2) заемшы заңды тұлғаның қолы қойылған өтiнiш берiлген күннiң алдындағы соңғы есептi күнгi қаржылық есеп және заемшы заңды тұлғаның салық декларациясының көшiрмесi қоса берiлген соңғы есептi жылдағы қаржылық есебi, сондай-ақ банктiң заемшы заңды тұлғаның
  
кредит қабiлеттiлiгiне баға берiлген қорытындысы; 
  
      5) <\*>
  
      6) <\*>
  
      7) заемшының бизнес-жоспарында белгіленген мақсаттар мен міндеттердің іске асырылу мүмкіндігі туралы баға берілген банктің қорытындысы; 
  
      8) банктiң тиiстi органының кредиттiң мерзiм бойынша және басқа шарттар бойынша берiлуiн мақұлдау жөнiндегi шешiмi; 
  
      9) кредиттi пайдалану мақсатын растайтын құжаттар; 
  
      10) <\*>
  
      11) <\*>
  
      12) басқа банктердегi ашылған банк шоттары туралы мәлiметтер. Егер қарыз алушы осы кредиттi толық көлемде немесе оның қандай да бiр бөлiгiн алу жөнiндегi басқа адамның агентi болса, онда папкаға қарыз алушының агент ретiндегi өкiлеттiгiн растайтын құжаттың көшiрмесi қоса берiлуге тиiс, онда кредиттің сомасы және оны iс жүзiнде пайдаланушының мақсаты және заем алушының банктің заемдар бойынша берешегінің бар екендігі көрсетiледi. 
  
      13) жеке кәсіпкерлер үшін мемлекеттік тіркелгені өткен (қайта тіркелгені) жөніндегі фактіні растайтын уәкілетті орган берген, белгіленген нысандағы құжаттың көшірмесі; 
  
      14) клиенттің салық есебіне қойылғанын растайтын салық қызметі органы берген, белгіленген нысандағы құжат. 
  
      Қазақстан Республикасының тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджетінде белгіленген айлық есептік көрсеткіштің мың есе мөлшерінен аспайтын мөлшердегі бір заемшыға берілген тұтынушы заемы бойынша кредиттік құжаттар жинағында мына құжаттардың болуы қажет:
  
      1) заемшының жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі
  
      2) жасалған банктік заем шартының түпнұсқасы;
  
      3) заемшының скорингтік бағалауын және рейтингін немесе заемшының кредит алу қабілетін бағалауды белгілейтін құжат.
  
      Заемшының бизнес-жоспарына немесе заемды техникалық-экономикалық негiздеуге қойылатын негізгі талаптар банктің кредит саясатын белгілейтін ішкі құжаттарында көзделеді.
  
      Инвестициялық заемдарда (кредиттерде) борышкердің бизнес-жоспары төмендегілермен шектелмей, мынадай мәліметтерді қарастыруға тиіс:
  
      бизнес-жоспар шеңберінде өндіріс үшін ұсынылатын тауарлар;
  
      өткізу рыноктары, оның ішінде өндірістің болжанатын көлемі және тауарлардың өзіндік құны;
  
      маркетингтің негізгі элементтері (тауарларды тарату кестесі, баға белгілеу, сатуды ынталандыру әдістері);
  
      технологиялық байланыстар кестесімен бірлесіп жасалған жылдар бойынша өндірістің жан-жақты жоспары (өнім сапасын бақылау және өндірістің ықтимал шығындарын бағалау процестері, өндіріс жабдықтарын сатып алу);
  
      тәуекелдерді бағалау және оларды басқару;
  
      жылдар бойынша жан-жақты қаржы жоспары (жылдар бойынша бизнес-жоспарын іске асырудағы қаржы көрсеткіштері және бизнес-жоспарды қаржыландыру көлемі мен инвестициялық кредитті өтеу) және шығыстар сметасы. 
  
      
*Ескерту: 11-тармақ өзгертілді және толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2001 жылғы 31 қаңтардағы N 15*
қаулысымен
, 
*2002 жылғы 1 тамыздағы N 279*
қаулысымен
, 
*2003 жылғы 21 сәуірдегі N 130*
қаулысымен
, 
*2003 жылғы 4 тамыздағы N 287*
қаулысымен
, 
*ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының*
 
*2004 жылғы 25 қыркүйектегі N 269*
 
қаулысымен
.

      11-1. Шағын кәсiпкерлiк субъектiлерiне кредит берген кезде мынадай құжаттама тiзбесi талап eтiледi:
  
       1) заемшы қол қойған, кредиттi пайдалану мақсаты көрсетiлген өтiнiш;
  
       2) заемшының құрылтай құжаттарының (заңды тұлға үшiн) немесе жеке басын куәландыратын құжаттың (жеке тұлға үшiн) көшiрмелерi , немесе мемлекеттік тіркеудің (қайта тіркеу) (дербес кәсіпкерлер үшін) жасалған фактісін растайтын уәкілетті орган белгіленген нысанда берген құжаттың көшірмесі;
  
       3) қол қойылған үлгiлерi бар карточка, мөрдiң таңбасы (заңды тұлғалар үшiн);
  
       4) жасалған банктiк заем шартының түпнұсқасы;
  
       5) 
<\*>
  
       6) заемшының уәкілетті өкілі - заңды тұлға қол қойған соңғы өткен қаржы жылы үшін қаржылық есеп беру;
  
       7) 
<\*>
  
       8) клиенттi салық есебiне қою фактiсiн растайтын салық қызметi органы берген белгiленген нысандағы құжат.
  
       Банк бухгалтерлік есеп пен қаржылық есепті жасаудың ықшамдалған нысанын Қазақстан Республикасының заңдары белгілеген тәртіппен қолдануға құқық беретін шағын кәсіпкерлік субъектілері - заемшылар бойынша берілген мақсатты кредитті тексеруді құрамына енгізетін жылына бір реттен кем емес ретпен қаржылық жағдай мониторингін өткізеді. Өткізілген мониторинг нәтижесі кредиттік құжаттар жинағына қосылуы тиіс.
  
      
*Ескерту: 11-1-тармақпен толықтырылды, өзгерту, толықтырулар  енгізілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 21 сәуірдегі N 130*
қаулысымен
, 
*ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының*
 
*2004 жылғы 25 қыркүйектегі N 269*
 
қаулысымен
.

      12. Егер берiлген кредит жылжымайтын мүлiк ретiнде кепiлмен қамтамасыз етiлген болса, онда кредит папкасы жөнiндегi қосымша құжаттамада мыналар болуға тиiс: 
  
      1) ипотека туралы жасалған, мемлекеттiк тiркеуден өткендiгi туралы белгiсi бар шарттың түпнұсқасы; 
  
      2) кепiлге салынған мүлiктiң рыноктық құнын растайтын және дәлелдейтiн бағасы туралы құжат; 
  
      3) кепiлге салынған мүлiктiң, егер кредит осы мүлiктi сатып алу үшiн берiлген болса, сатып алу бағасын растайтын құжаттар.

      13. Жылжымалы мүлiктің кепiлдiгi түрiндегi қарыз алушының мiндеттемелерiн орындауды қамтамасыз етiлетiндей жағдайда берiлген кредиттер бойынша кредиттiк папкаға негiзгi құжаттамадан басқа кепiлдiк туралы шарт, кепiлге салынған зат және оның құнын анықтау әдiсi туралы ақпарат қоса берiледi. 
  
      Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайда кепілдiк туралы шартта оның тиiстi уәкiлеттiк мемлекеттiк органдарда тiркелгендiгi туралы белгi болуға тиiс. 
  
      
*Ескерту: 13-тармақ өзгертілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2001 жылғы 31 қаңтардағы N 15*
қаулысымен.

      14. Кепiлдiк туралы шартқа сәйкес қарыз алушының меншiгiне көшкеннен кейiн кепiлдiк затқа айналған жылжымалы мүлiктi сатып алуға бөлiнген кредиттер жөнiндегi папкада осы мүлiктiң сатып алу бағасын және оның сақтандырылған сомасын растайтын құжаттар болуға тиiс.

      15. Егер кредит қарыз алушыға құрылыс саласында пайдалану үшiн, оның iшiнде жылжымайтын мүлiктің конструкциясын өзгерту немесе оны құрылыстық жағынан басқаша жетiлдiру үшiн берiлген болса, онда папкаға жоспарланып отырған жұмыс бойынша кредит берiлген жұмыстардың орындалуын растайтын жобалау-сметалық құжат және тексеру жөнiнде банк дайындаған есептер немесе қарыз алушының қабылдау-өткiзу актiсi қоса тiркеледi.

      16. Мiндеттемелерiнiң тек қана кепiлдiкпен немесе кепiлмен қамтамасыз етiлген кредит бойынша кредиттiк папкаға мынадай қосымша құжаттар қоса берiледi: 
  
      1) кепiлдiк немесе кепiлдеме шарты; 
  
      1-1) гранттың уәкілетті органының немесе заңды тұлғаның кепілдік берушісінің банк-кредиторға кепілдік беру немесе заемшы міндеттерін орындауды қамтамасыз етуге кепілдік беру туралы шешімі; 
  
      2) <\*>
  
      3) кепiлшiнiң атынан кепiлдiк шартына немесе кепiлдемешiнiң атынан кепiлдемелiк шартқа қол қоятын адамның өкiлеттiгiн растайтын нотариалды куәландырылған құжаттар;
  
      4) заңды тұлға болып табылатын гаранттың немесе кепiлдiк берушiнiң кредит берудiң алдындағы соңғы есептi күнге қаржылық есебi немесе жеке тұлға болып табылатын гаранттың немесе кепілдік берушiнiң кiрісiн растайтын анықтама. 
  
      
*Ескерту: 16-тармақ өзгертілді, толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2001 жылғы 31 қаңтардағы N 15*
қаулысымен
,  
*2002 жылғы 1 тамыздағы N 279*
қаулысымен
*, 2003 жылғы 21 сәуірдегі N 130*
қаулысымен
**.**

      17. Қамтамасыз ету жөнiндегi шарттарды қосқанда берiлген кредит бойынша банк жасасқан шарттарға енгiзiлген өзгертулер мен толықтырулар осы шарттардың талаптарына сәйкес ресiмделуге және тиiстi папкаға қоса тiркелуге тиiс.

      18. Банк кредиттің мақсатпен пайдаланылуын тексерудi жүзеге асыруға, сондай-ақ қарыз берушiнің қаржылық жай-күйiн талдауға тиiс. Талдау нәтижелері жөніндегі құжаттар кредиттік папкаға қоса тіркелуге тиіс. 
  
      
*Ескерту: 18-тармақ өзгертілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2001 жылғы 31 қаңтар N 15*
қаулысымен.

      19. 
*Тармақ алынып тасталынды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2002 жылғы 1 тамыздағы N 279*
қаулысымен.

**3-тарау. Кредитке байланысты сатып алынған**
  
**талап ету құқы бойынша құжаттама жүргiзу тәртiбi**

      20. Егер банк кредитке байланысты құқықты сатып алса, онда ақша талабын (факторингті) басқаға беру арқылы қаржыландыру шартына қол қойған немесе ипотекалық куәлiк бойынша құқықтың берiлгенi тiркелген сәттен бастап банк кредиттiк папка ашады, оған барлық құжаттардың бастапқы кредитордағы папкада болған, осы ережелердің талаптарына сәйкес ресiмделген және бастапқы кредит берушi куәландырған түпнұсқалары тiркеледi. 
  
      
*Ескерту: 20-тармақ өзгертілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 21 сәуірдегі N 130*
қаулысымен
**.**

      21. Осы Ережелердің 20-тармағында көрсетiлген құжаттардан басқа кредитке байланысты талапты алған банктiң осы кредиттiк папкада мыналары болуға тиiс: 
  
      1) талапты бiреуге берген банктiң кредиттi өтеуге байланысты төлемдерінің уақтылығы және толықтығы туралы егжей-тегжейлi есебi; 
  
      2) кредитке қызмет көрсету (кредиттi өтеу жөнiндегi төлемдердi алу) талаптары туралы ережелердi қамтитын, сондай-ақ кредиттi өтеу жөнiндегi төлемдер туралы мәлiметтер мен жазбаша құжаттарды өзара алмасу туралы шарт немесе ипотекалық куәлiк; 
  
      3) <\*> 
  
      4) кепiл, кепiлдiк бойынша талаптарды бастапқы кредит берушiнiң беруi туралы шарттар, қарыз алушының осы кредит бойынша мiндеттемелерiн орындауды басқалай қамтамасыз етулерi. 
  
      Банк кредитке байланысты талап ету құқын индоссамент негiзiнде ипотекалық куәлiкпен сатып алған жағдайда, сол бойынша құқықты сатып алған банк тиiстi кредиттiк папкаға бұрынғы кредит берушiмен жасасқан, осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетiлген талаптарға қатысты жеке келiсiмдi қоса тiгуге мiндеттi. 
  
      
*Ескерту: 21-тармақ өзгертілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2001 жылғы 31 қаңтардағы N 15*
қаулысымен.

**4-тарау. Банк берген талаптар бойынша құжаттама**

      22. Кредитке байланысты талаптарын бiреуге берген банк осы кредитке байланысты мiндеттемелер бойынша талаптарды бiреуге беру туралы өзi жасасқан барлық шарттарды кредиттiк папкаға тiгуге мiндеттi.

      23. Кредит бойынша талапты басқаға берген банк кредитті сенiмгерлiк басқару шарты бойынша кредитке қызмет көрсету жөнiндегі қызмет көрсетудi жалғастырған жағдайда, осы банк досьеде банктiк заем шартының көшiрмесiн және кредитке бұдан әрi қызмет көрсету бойынша қызмет көрсету үшiн оған қажеттi басқа құжаттарды қалдырады.
  
      
*Ескерту: 23-тармақ жаңа редакцияда жазылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 21 сәуірдегі N 130*
қаулысымен
**.**

**5-тарау. Қарыз берушiлердi ауыстыру жөнiндегi құжаттама**

      24. Қарыз берушiлердi ауыстыру бастапқы қарыз берушiнiң өзiнiң борышын басқа адамға - жаңа қарыз берушiге ауыстыру туралы шартымен, сондай-ақ банктік заем шартына тиiстi өзгертулер мен толықтыруларды енгiзу жолымен ресiмделедi.

      25. Қарыз берушiлерi ауыстырылған кредит бойынша негiзгi құжаттама мына тiзбеге сәйкес папкаға қоса тiгiледi: 
  
      1) қарыз алушының және болжалды жаңа қарыз алушының банктің борышты аударуға келiсiм беруi туралы өтініші; 
  
      2) жаңа қарыз алушыға байланысты осы Ережелердің 11-тармағына сәйкес ресiмделген негiзгi құжаттама, бұған мыналар жатпайды: аталған тармақтың 8-тармақшасы белгiлеген талаптың екi құжатқа қатысы бар банктiң ақша аударуға келiсiмi және қарыз алушының ауысуына байланысты банктік заем шартына өзгертулер мен толықтырулар енгiзу; 
  
      3) борышты аударуға банктің жазбаша келiсiмi, сондай-ақ бұрынғы және жаңа қарыз алушының арасындағы жазбаша келiсiм; 
  
      4) банктік заем шартындағы жазбаша ресiмделген, жаңа қарыз алушы мен кредит берушi банк қол қойған өзгертулер мен толықтырулар. 
  
      5) алғашқы заем алушының өз борышын басқа адамға аудару негіздемесі. 
  
      
*Ескерту: 25-тармақ толықтырылды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2001 жылғы 31 қаңтар N 15*
қаулысымен.

      26. Жаңа қарыз алушының мiндеттемелердi орындауын қамтамасыз етуге байланысты шарттары негiзiнде банк борышты аударуға келiсiм туралы шешiм қабылдады, сол шарттардың қандай болғанына қарай кредит папкасына осы ережелердің 12-17 тармақтарына сәйкес жаңа қарыз алушыға ресімделген тиісті қосымша құжаттар қоса тіркеледі.

**6-тарау. Банктің кепiлдiк немесе кепiлдемелiк**
  
**мiндеттемелерi жөнiндегi құжаттар**

      27. Банк кепiлдiктi немесе кепiлдемелiктi кепiлдiк немесе кепiлдемелiк жазбаша шарт формасында борышқордың өз мiндеттемелерiн орындамағаны үшiн өзiнің жауапкершілігi туралы кредит берушiге жазбаша хабарлама жiбере отырып бередi.

      28. Борышқордың мiндеттемелерiн орындамауына байланысты банк өзiң кепiлшi немесе кепiлдемешi ретiндегi кепiлдiк және кепiлдемелiк бойынша мiндеттемелерiн орындады, ендi сол кепiлдiк және кепiлдемелiк бойынша кредит папкасы ашылуға тиiс, оны кепiлдiк немесе кепiлдемешiлiк алған адам борышын өтегенге дейiн жүргiзедi.

      29. Банктiң кепiлдiк немесе кепiлдемешілік мiндеттемелерiн орындауына байланысты ашылған кредит папкасында осы Ережелердің 11-тармағында көрсетiлген талаптарға сәйкес кепілдiк шарт жасау үшiн ресiмделген құжаттар болуға тиiс.

      30. Борышқор кепiлшi немесе кепiлдемешi банк алдындағы мiндеттемелерiн орындауды қамтамасыз еткен жағдайда осындай кепiлдiктер мен кепiлдемешiлiктерге арналған кредит папкасында осы ережелердің 12-17 тармақтарында белгiленген талаптарға сәйкес ресiмделген құжаттар болуға тиiс.

**7-тарау. Кредиттiк мониторинг бойынша құжаттама**

      31. Банк әр заемшы бойынша кредиттік досьеге мынадай құжаттарды қоса беруге міндетті: 
  
      1) банк пен қарыз алушы арасындағы жазысқан хаттар, қарыз алушының қаржылық жай-күйiн және оның кредиттi дер кезiнде және толық көлемде қайтаруға байланысты төлем жасауды жүзеге асыру қабiлетiн тексеру мақсатымен тиiстi шарттарды жасағаннан кейiн; 
  
      1-1) заемшының қолы қойылған жартыжылдықтың қаржылық есебі; 
  
      1-2) банк алдындағы берешегінің жалпы сомасы елу миллион теңгеден асатын заемшының қолы қойылған тоқсандағы (тоқсандардағы) қаржылық есебі; 
  
      1-3) заемшының салық декларациясының көшірмесі қоса берілген соңғы аяқталған жылдағы қаржылық есебі; 
  
      2) кредиттi кепiлмен қамтамасыз ету үшiн берiлген мүлiктi инвентарлау актi; 
  
      3) гранттың немесе заемшының кепілдік берушісінің қаржылық жағдайына баға берілген банктің қорытындысы; 
  
      3-1) гарант немесе заемшының кепілдік берушісі қол қойған жартыжылдықтың қаржылық есебі; 
  
      3-2) гаранттың немесе заемшының кепілдік берушісінің салық декларациясының көшірмесі қоса берілген соңғы есепті жылдағы қаржылық есебі (сомасы жүз миллион теңгеден асатын кредиттер бойынша); 
  
      4) кредиттi қайтаруға байланысты төлемдердің үздiксiздiгi мен толықтығын бiлдiретiн құжаттар; 
  
      5) қарыз алушы өз мiндеттемелерiн орындамаған немесе тиiстi дәрежеде орындамаған жағдайда банк қолданған шаралардың куәсi болатын құжаттар; 
  
      6) кредит бойынша берешектің толық немесе ішінара өтелу фактін растайтын және кредитті өтеу көзін көрсететін құжаттар; 
  
      7) заемшының қаржылық жағдайына берілген баға мен кредиттің мақсатқа сай пайдаланылуын тексеру нәтижелері көрсетілген банктің қорытындысы;
  
      8) Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 2103 тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2002 жылғы 16 қарашадағы N 465 қаулысымен бекітілген олардың күмәнді және үмітсіз санатқа қойылған активтерді, шартты міндеттемелерді және оларға қарсы провизияларды құру 
ережесінің
 2 және/немесе 3 қосымшасының N 1 кестесіне сәйкес кредит берілген айдан кейінгі әрбір есепті айдың 1-і күніне берілген кредиттің біліктілік санаты туралы мәліметтер. 
  
      1-1), 1-2) және 1-3) тармақшалардың талаптары заемшы заңды тұлғаларға қойылмайды, оның iшiнде заңды тұлға құрмаған жеке кәсiпкерлер.
  
      1-1) және 1-2) тармақшалардың талаптары шағын кәсіпкерліктің субъектілері-заемшыларына қолданылмайды.
  
      1), 4), 6) тармақшалардың талаптары және 7) тармақшаның кредитті мақсатты пайдалану нәтижелерін тексеру бөлігіндегі талабы кредитті кредиттік карточкалар бойынша алған заемшыларға қатысты кредиттік құжаттар жинағына қолданылмайды. 
  
      Eгep гарант немесе кепiлдiк берушi Standard & Poor's агенттiгiнiң "A"-дан төмен емес рейтингi немесе басқа да халықаралық рейтинг агенттiктерiнiң бiрiнiң осындай деңгейдегi рейтингi бар қаржылық ұйым болып табылса, салық декларациясының көшiрмесiн ұсыну талап етiлмейдi.
  
      
*Ескерту: 31-тармақ толықтырылды, өзгертілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2002 жылғы 1 тамыздағы N 279*
қаулысымен
, 
*2003 жылғы 21 сәуірдегі N 130*
қаулысымен
,
*ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының*
 
*2004 жылғы 25 қыркүйектегі N 269*
 
қаулысымен
.

      32. Талаптарды беру туралы шарттың негiздерiне сәйкес кредитке қызмет ететiн банк құжаттама жүргiзуге мiндеттi, ол кредиттi қайтаруға байланысты төлемдердің үздiксiздiгi мен толықтығын бiлдiретiн құжаттама жүргiзуге және оларды дер кезінде кредит папкасына қоса тiгуге мiндеттi.

      33. Банктің әлi жауапкершiлiгiнің уақыты келмеген кепiлдiктерi бойынша осы Ережелердiң 31-тармағының 1) тармақшасында көрсетiлген құжаттама жүргiзiлуге тиiс.
  
      Осы Ережелердің 31-тармағына белгіленген талаптар банктің кепілдіктер немесе кепілдіктемелер бойынша құжаттама жүргізудің тәртібіне толық көлемде қатысты, солар бойынша банк борышқордың өз міндеттемелерін орындамағаны үшін жауап береді. 
  
      
*Ескерту: 33-тармақ өзгертілді - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2001 жылғы 31 қаңтар N 15*
қаулысымен.

      34. 
*Тармақ алынып тасталынды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2001 жылғы 31 қаңтар N 15*
қаулысымен.

*Төраға*

                                      Қазақстан Республикасы     
  
                                    Ұлттық Банкі Басқармасының    
  
                                      1999 жылғы 16 тамыздағы   
  
                                    N 276 қаулысымен бекітілген   
  
                                    Қазақстан Республикасындағы   
  
                                   банктердің кредиттеу жөніндегі 
  
                                      құжаттаманы жүргізу туралы   
  
                                          ережелеріне қосымша

*Ескерту: Қосымша алынып тасталынды - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2001 жылғы 31 қаңтар N 15*
қаулысымен
.

© 2012. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің «Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты» ШЖҚ РМК