

**О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 18 "Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию"**

***Утративший силу***

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 января 2016 года № 9. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 марта 2016 года № 13427. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 248.

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 23.12.2019 № 248 (вводится в действие с 01.01.2020).

      В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

      1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 18 "Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6877, опубликованное 4 июня 2011 года в газете "Казахстанская правда" № 177-178 (26598-26599)) следующие изменения и дополнение:

      заголовок изложить в следующей редакции:

      "Об определении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию";

      в пункте 3:

      подпункты 2) и 3) изложить в следующей редакции:

      "2) цель банковского займа (далее – заем), соответствующую бизнес-плану или технико-экономическому обоснованию займа и (или) заявлению, представленным заемщиком, за исключением займа, выданного на срок не более 1 (одного) месяца, займа, выданного в рамках кредитной линии по платежной карточке, кредита овердрафт, а также соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, в рамках которого для получения займа необходимо заключение договора (договоров) или подача заемщиком заявления (заявлений) о предоставлении займа.

      Для целей настоящего постановления под соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии понимается вид договора банковского займа, заключенного на условиях, позволяющих заемщику самому определять в договоре (договорах) или заявлении (заявлениях), являющемся (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, сумму и время получения кредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной политике банка для такой формы кредитования и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;

      3) сумму и валюту займа;";

      подпункт 12) изложить в следующей редакции:

      "12) полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием займа;";

      пункт 4 изложить в следующей редакции:

      "4. Права заемщика содержат условия, предусматривающие возможность:

      1) физического лица, получившего заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров, работ и услуг, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения договора возврата займа с оплатой вознаграждения, начисленного банком с даты предоставления займа без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций за возврат займа;

      2) в случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

      3) по заявлению получить в срок не более 3 (трех) рабочих дней, безвозмездно, не чаще 1 (одного) раза в месяц в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы) очередных поступающих денег в счет погашения долга по договору;

      4) по заявлению о частичном или полном досрочном возврате банку предоставленных по договору денег безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

      5) досрочно погасить заем частично или в полном объеме по истечении 6 (шести) месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;

      6) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий договора в сторону их улучшения для заемщика отказаться от предложенных банком улучшающих условий в порядке, предусмотренном договором;

      7) письменно обратиться в банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные Законом Республики Казахстан от 12 января 2007 года "О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц".";

      подпункт 1) пункта 5 изложить в следующей редакции:

      "1) в одностороннем порядке изменять условия договора в сторону их улучшения для заемщика в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 34 Закона о банках, а также установленных в договоре;";

      пункт 6 изложить в следующей редакции:

      "6. Обязанности банка содержат условия, предусматривающие требования:

      1) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения договора принять заем, предусмотренный подпунктом 1) пункта 4 настоящего постановления, с удержанием вознаграждения, начисленного с даты предоставления займа, без удержания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат;

      2) по заявлению заемщика безвозмездно не чаще 1 (одного) раза в месяц представить в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей) очередных поступающих денег в счет погашения долга по договору;

      3) по заявлению заемщика о частичном или полном досрочном возврате банку предоставленных по договору денег безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

      4) уведомить заемщика об изменении условий договора в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном договором;

      5) при наступлении просрочки исполнения обязательства по договору уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные договором, но не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства о необходимости внесения платежей по договору и о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств. По соглашению сторон в договоре предусматриваются сроки и способы уведомления о дате очередных платежей по договору;

      6) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение заемщика в сроки, установленные Законом Республики Казахстан 12 января 2007 года "О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц";

      7) при уступке права (требования) по договору третьим лицам (если право уступки предусмотрено договором) в течение 3 (трех) рабочих дней письменно уведомить об этом должника (его уполномоченного представителя) с указанием полного объема переданных прав требования, остатка текущей и просроченной задолженности с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды подлежащих уплате сумм, а также назначения дальнейших платежей по погашению займа - банку или лицу, которому переданы права требования.";

      в пункте 7:

      подпункт 1) изложить в следующей редакции:

      "1) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения договора с заемщиком - физическим лицом размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию займа;";

      абзац третий подпункта 5) изложить в следующей редакции:

      "возникновения у банка права требования досрочного исполнения обязательства в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года (далее – Кодекс) и Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, а также в следующих случаях, предусмотренных договором:";

      подпункт 6) изложить в следующей редакции:

      "6) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга до 6 (шести) месяцев с даты получения займа, выданного на срок до 1 (одного) года, до 1 (одного) года с даты получения займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года;";

      пункты 8, 9 и 10 изложить в следующей редакции:

      "8. До заключения договора с физическим лицом банк осуществляет мероприятия, предусмотренные частью второй пункта 2 статьи 39 Закона о банках. При этом банком в соответствии с его внутренними правилами могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения займа, рассчитанных с периодичностью применяемой при расчете проектов графиков погашения банковского займа методами дифференцированных и аннуитетных платежей.

      9. К договору прилагается подписанный его сторонами график погашения займа, в котором указываются:

      номер и дата заключения договора;

      сумма и валюта займа;

      даты погашения и размеры очередных платежей с указанием сумм погашения основного долга, вознаграждения и их суммарного значения;

      остатки основного долга на дату следующего погашения;

      общие итоговые суммы основного долга и вознаграждения, подлежащие выплате, и их суммарное значение;

      дата составления графика погашения займа.

      По договору с плавающей ставкой вознаграждения график погашения займа составляется на дату его выдачи, и в последующем размеры очередных платежей корректируются и доводятся до сведения заемщика (созаемщика) в порядке, установленном договором.

      Если заемщиком (созаемщиком) является физическое лицо, график погашения займа, составленный на дату выдачи займа, также содержит перечень предложенных банком методов погашения займа с отметкой заемщика (созаемщика) о выбранном методе.

      К договору, заключаемому с заемщиком - физическим лицом, помимо графика погашения займа, прилагается подписанная и скрепленная печатью банка (при ее наличии) памятка для заемщика - физического лица по договору банковского займа, составленная по форме согласно приложению к настоящему постановлению.

      При изменении условий займа, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, банком составляются и выдаются заемщику новые график погашения займа и памятка для заемщика - физического лица по договору банковского займа с учетом новых условий.

      При предоставлении очередной части займа в рамках кредитной линии на основании заявления заемщика, заемщику предоставляются график погашения займа и памятка для заемщика - физического лица по договору банковского займа в соответствии с требованиями настоящего пункта, составленная по форме согласно приложению к настоящему постановлению.

      Требования пункта 8 и настоящего пункта постановления не распространяются на заем, выданный на срок не более 1 (одного) месяца, заем, выданный в рамках кредитной линии по платежной карточке, кредит овердрафт, а также соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии, в рамках которого для получения займа необходимо заключение договора (договоров) или подача заемщиком заявления (заявлений) о предоставлении займа.

      10. Договор заключается между банком и заемщиком в письменной форме на казахском и русском языках с приложением в необходимых случаях перевода на другие языки, а в случае заключения договора с иностранными лицами - на казахском и приемлемом для сторон языке.

      Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом "Times New Rоmаn" размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалами и применением абзацных отступов, за исключением примерных условий договора, публикуемых в печати в соответствии с требованием статьи 388 Кодекса.

      Условия, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15) и 16) пункта 3 и подпункте 6) пункта 2 настоящего постановления, отражаются начиная с первой страницы договора в указанной последовательности.

      При предоставлении кредитной линии посредством заключения соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, а также в рамках него договора (договоров) или подачи заемщиком заявления (заявлений), являющегося (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии и на основании которого (которых) осуществляется выдача очередного займа:

      в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии указывается общая сумма и общий срок кредитной линии;

      условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 9), 12) и 16) пункта 3 настоящего постановления, указываются в договоре или заявлении в указанной последовательности;

      условия, предусмотренные в пунктах 2, 4, 4-1, 5, 6 и 7, подпунктах 8), 10), 11), 13), 14), 15), 17), 18) и 19) пункта 3 настоящего постановления, в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии, не требуют дополнительного указания в договоре.";

      дополнить пунктом 10-2 следующего содержания:

      "10-2. При заключении сторонами смешанного договора в соответствии со статьей 381 Кодекса, в котором содержатся элементы договора, смешанный договор соответствует требованиям частей первой и второй пункта 10 настоящего постановления.

      Смешанный договор в части договора содержит обязательные условия согласно перечню, указанному в пункте 2 настоящего постановления, с учетом требования, указанного в части третьей пункта 10 настоящего постановления.

      Если в договоре предусмотрено, что его отдельные условия определяются примерными условиями, на которые есть отсылка в соответствии со статьей 388 Кодекса, либо в случае заключения договора на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Кодекса, часть договора (заявление о присоединении), содержащая подписи банка и заемщика, соответствует требованиям частей первой и второй пункта 10 настоящего постановления и содержит условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 9), 11), 12), 13), 14) и 16) пункта 3 настоящего постановления, начиная с первой страницы договора в указанной последовательности.

      По соглашению сторон часть договора, содержащая подписи банка и заемщика, включает в себя дополнительные условия, не предусмотренные настоящим пунктом.";

      приложение изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

      2. Департаменту по защите прав потребителей финансовых услуг (Терентьев А.Л.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан":

      на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Әділет" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

      3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

      4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиеву Д.Т.

      5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев семнадцатого, восемнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать седьмого, тридцать шестого, тридцать седьмого и тридцать девятого пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 июля 2016 года.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель |  |
| Национального Банка | Д. Акишев |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 9 Приложение к постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 18 "Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию" |

      Форма

      Памятка для заемщика - физического лица

      по договору банковского займа

      № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (дата, месяц, год)

      по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (дата, месяц, год)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Сумма и валюта займа |  |
| 2 | Срок займа |  |
| 3 | Количество платежей |  |
| 4 | Вид ставки вознаграждения (фиксированная или плавающая), размер ставки вознаграждения в годовых процентах |  |
| 5 | Размер ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении |  |
| 6 | Общая сумма к погашению |  |
| 7 | Итоговая сумма вознаграждения |  |
| 8 | Размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения |  |
| 9 | Срок пролонгации договоров страхования |  |
| 10 | Иные виды штрафов, пени согласно условий договора банковского займа (в том числе за нецелевое использование займа, несвоевременное оформление договоров страхования и так далее) | 1) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (наименование штрафа, пени, их размеры)  2) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (наименование штрафа, пени, их размеры)  3) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (наименование штрафа, пени, их размеры) |
| 11 | Фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись представителя банка, печать банка (при наличии) |  |
| 12 | С условиями договора банковского займа № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (дата, месяц, год) заемщик ознакомлен | |
| 13 | Фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись заемщика |  |
| 14 | Дата |  |

      В случае возникновения расхождений или противоречий между текстом настоящей Памятки и договором банковского займа № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (дата, месяц, год) преимущественную силу имеет текст договора.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан