

Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде N 904 тіркелген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Екінші деңгейдегі банктерді кредиттеу жөніндегі құжаттаманы жүргізу ережелерін бекіту туралы" 1999 жылғы 16 тамыздағы N 276 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

Күшін жойған

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 21 сәуірдегі N 130 қаулысы. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде 2003 жылғы 4 маусымда тіркелді. Тіркеу N 2344. 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.

Ұлттық Банктің банк қызметін реттейтін нормативтік құқықтық базасын жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ** :

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі басқармасының "Екінші деңгейдегі банктерді кредиттеу жөніндегі құжаттаманы жүргізу ережелерін бекіту туралы" 1999 жылғы 16 тамыздағы N 276 қаулысына (Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 904 тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің "Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы" және "Вестник Национального Банка Казахстана" басылымдарында 1999 жылғы 27 қыркүйек-10 қазанда жарияланған, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Екінші деңгейдегі банктерді кредиттеу жөніндегі құжаттаманы жүргізу ережелерін бекіту туралы" 1999 жылғы 16 тамыздағы N 276 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктерді кредиттеу жөніндегі құжаттаманы жүргізу ережелеріне өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы" 2001 жылғы 31 қаңтардағы N 15 (Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 1424 тіркелген), "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының "Екінші деңгейдегі банкілерді кредиттеу жөніндегі құжаттаманы

жүргізу ережесі туралы" 1999 жылғы 16 тамыздағы N 276 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" 2002 жылғы 1 тамыздағы N 279 (Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 1965 тіркелген) қаулыларымен бекітілген өзгерістермен және толықтырулармен бірге) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктерді кредиттеу жөніндегі құжаттаманы жүргізу ережелерінде:

1 - т а р м а қ т а :

жетінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

"кредит - банктің заем, лизинг, факторинг, форфейтинг операцияларын, сондай-ақ вексельдердің есебін жүргізуді жүзеге асыру"; сегізінші абзацтағы "қысқа мерзімді" деген сөздер алынып тасталсын";

1 1 - т а р м а қ т а :

4-1) тармақша "немесе заемды техникалық-экономикалық негіздеу" деген сөздермен толықтырылсын;

4-2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

"4-2) заемшы заңды тұлғаның қолы қойылған өтініш берілген күннің алдындағы соңғы есепті күнгі қаржылық есеп және заемшы заңды тұлғаның салық декларациясының көшірмесі қоса берілген соңғы есепті жылдағы қаржылық есебі, сондай-ақ банктің заемшы заңды тұлғаның кредит қабілеттілігіне баға берілген қорытындысы";

соңғы абзацтағы "бизнес-жоспарына" деген сөздерден кейін "немесе заемды техникалық-экономикалық негіздеуге" деген сөздермен толықтырылсын;

мынадай мазмұндағы 11-1-тармақпен толықтырылсын:

"11-1. Шағын кәсіпкерлік субъектілеріне он миллион теңгеден аспайтын сомаға кредит берген кезде мынадай құжаттама тізбесі талап етіледі:

- 1) заемшы қол қойған, кредитті пайдалану мақсаты көрсетілген өтініш;
- 2) заемшының құрылтай құжаттарының (заңды тұлға үшін) немесе жеке басын куәландыратын құжаттың (жеке тұлға үшін) көшірмелері;
- 3) қол қойылған үлгілері бар карточка, мөрдiң таңбасы (заңды тұлғалар үшін);

4) жасалған банктік заем шартының түпнұсқасы;

5) заемды техникалық-экономикалық негіздеу;

6) заемшы заңды тұлғаның қолы қойылған өтініш берілген күнгі жағдай бойынша қаржылық есеп;

7) жеке кәсіпкерлер үшін мемлекеттік тіркеуден (қайта тіркеуден) өту фактісін растайтын уәкілетті орган берген белгіленген нысандағы құжаттың

к о ш і р м е с і ;

8) клиентті салық есебіне қою фактісін растайтын салық қызметі органы берген белгіленген нысандағы құжат.";

1 6 - т а р м а қ т а :

бірінші абзацта "орындалуы" деген сөзден кейін "тек қана" деген сөздермен толықтырылсын ;

4) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

"4) заңды тұлға болып табылатын гаранттың немесе кепілдік берушінің кредит берудің алдындағы соңғы есепті күнге қаржылық есебі немесе жеке тұлға болып табылатын гаранттың немесе кепілдік берушінің кірісін растайтын анықтама;"

20-тармақта "көшірмелері" деген сөз "түпнұсқалары" деген сөзбен ауыстырылсын;

23-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"Кредит бойынша талапты басқаға берген банк кредитті сенімгерлік басқару шарты бойынша кредитке қызмет көрсету жөніндегі қызмет көрсетуді жалғастырған жағдайда, осы банк досьеде банктік заем шартының көшірмесін және кредитке бұдан әрі қызмет көрсету бойынша қызмет көрсету үшін оған қажетті басқа құжаттарды қалдырады";

3 1 - т а р м а қ т а :

1-3) және 3-2) тармақшаларда "нотариат куәландырған" деген сөздер алынып т а с т а л с ы н ;

3-1) тармақшада "тоқсанның (тоқсандардың)" деген сөздер "жартыжылдықтың" деген сөзбен ауыстырылсын;

соңғы абзац ", оның ішінде заңды тұлға құрмаған жеке кәсіпкерлер" деген сөздермен толықтырылсын ;

мынадай мазмұндағы абзацпен толықтырылсын:

"Егер гарант немесе кепілдік беруші Standard & Poog's агенттігінің "А"-дан төмен емес рейтингі немесе басқа да халықаралық рейтинг агенттіктерінің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар қаржылық ұйым болып табылса, салық декларациясының көшірмесін ұсыну талап етілмейді."

2. Қаржылық қадағалау департаменті (Бахмутова Е.Л.):

1) Заң департаментімен (Шәріпов С.Б.) бірлесіп, осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеу шараларын қ а б ы л д а с ы н ;

2) Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелген күннен бастап он күндік мерзімде осы қаулыны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалдарына және екінші деңгейдегі банктерге жіберсін.

3. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ә.Ғ.Сәйденовке жүктелсін.

4. Осы қаулы Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күн өткеннен кейін күшіне енеді.

Ұ л т т ы қ Б а н к

Төрағасы

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