

Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде N 904 тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының "Екінші деңгейдегі банктердің кредит беру жөніндегі құжаттамасын жүргізу ережесін бекіту туралы" 1999 жылғы 16 тамыздағы N 276 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

Күшін жойған

Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 25 қыркүйектегі N 269 қаулысы. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде 2004 жылғы 8 қарашада тіркелді. Тіркеу N 3193. 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.

Екінші деңгейдегі банктердің қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілерді жетілдіру мақсатында, Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігінің Басқармасы (бұдан әрі - Агенттік) **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ** :

1. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының "Екінші деңгейдегі банктердің кредит беру жөніндегі құжаттамасын жүргізу ережесін бекіту туралы" 1999 жылғы 16 тамыздағы N 276 қаулысына (Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде N 904 тіркелген, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 1999 жылғы 27 қыркүйек - 10 қазан аралығында "Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы" және "Вестник Национального Банка Казахстана" басылымдарында жарияланған, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 1424 тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2001 жылғы 31 қаңтардағы N 15 қаулысымен бекітілген, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 1965 тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2002 жылғы 1 тамыздағы N 279 қаулысымен бекітілген, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 2344 тіркелген Қазақстан

Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 21 сәуірдегі N 130 қаулысымен бекітілген, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 2476 тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 4 тамыздағы N 287 қаулысымен бекітілген және Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін мемлекеттік тіркеу тізілімінде N 3065 тіркелген Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 21 тамыздағы N 248 қаулысымен енгізілген өзгерістері мен толықтырулары бар) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

Көрсетілген қаулымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің кредит беру жөніндегі құжаттамасын жүргізу ережесінде:

1 - т а р м а қ т а :

жетінші абзацтан кейін мына мазмұндағы абзацпен толықтырылсын:

"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";

он екінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

"тұтынушы заемы - кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысы жоқ тауарларды, жұмысты және қызмет көрсетуді сатып алуға жеке тұлғаларға арналған заем.";

3 - т а р м а қ т а :

1) тармақша ", заемшы берген тиісті бизнес-жоспарға немесе заемның технико-экономикалық негіздемесіне және/немесе заемшының өтінішіне сәйкес" деген сөздермен толықтырылсын;

4) тармақша "және ол бойынша сыйақы" деген сөздермен толықтырылсын;

6 - т а р м а қ т а :

бірінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

"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
қ о л қ о я д ы . " ;

екінші абзацта "қосымша келісім" сөзінен кейін "банктің уәкілетті органының шешіміне сәйкес" деген сөздермен толықтырылсын;

11 тармақтағы "Тұтынушы заемы бойынша осы тармақтың 1-1), 1-2), 2), 3), 4-1), 4-2), 7), 9), 13) тармақтарымен көзделген кредиттік құжаттар жинағының болуы талап етілмейді." деген сөздер "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 б о л у ы қ а ж е т :

- 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" деген сөздермен ауыстырылсын;

1 1 - 1 т а р м а қ т а :

бірінші абзацтағы "он миллион теңгеден аспайтын сомаға" деген сөздер а л ы н ы п т а с т а л с ы н ;

2) тармақша ", немесе мемлекеттік тіркеудің (қайта тіркеу) (дербес кәсіпкерлер үшін) жасалған фактісін растайтын уәкілетті орган белгіленген нысанда берген құжаттың көшірмесі" деген сөздермен толықтырылсын;

5) және 7) тармақшалар алынып тасталсын;

6) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

"6) заемшының уәкілетті өкілі - заңды тұлға қол қойған соңғы өткен қаржы жылы үшін қаржылық есеп беру";

мына мазмұндағы абзацпен толықтырылсын:

"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.";

3 1 т а р м а қ т а :

7) тармақшада "." тыныс белгісі ";" деген тыныс белгісімен ауыстырылсын;

мына мазмұндағы 8) тармақшамен толықтырылсын:

"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." ;

он төртінші абзацтан кейін мына мазмұндағы абзацтармен толықтырылсын:

"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."

2. Осы қаулы Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелген күннен бастап он төрт күннен өткеннен кейін қолданысқа енеді.

3. Банктерді қадағалау департаменті (Раева Р.Е.):

1) Заң департаментімен (Байсынов М.Б.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткізу шараларын қолға алсын ;

2) Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелген күннен бастап он күндік мерзімде осы қаулыны Агенттіктің мүдделі бөлімшелеріне, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріне және " Қазақстан Қаржыгерлері қауымдастығы" заңды тұлғалар бірлестігіне жіберсін.

4. Агенттіктің қызметін қамтамасыз ету департаменті (Несіпбаев Р.Р.) осы қаулыны Қазақстан Республикасының бұқаралық ақпарат құралдарында жариялауды қамтамасыз етсін.

5. Осы қаулының орындалуын бақылау Агенттік Төрағасының орынбасары Е.Л. Бахмутоваға жүктелсін.

Төраға