

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларды бекіту туралы

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2020 жылғы 5 мамырдағы № 62 және Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 5 мамырдағы № 56 бірлескен қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2020 жылғы 6 мамырда № 20593 болып тіркелді.

"Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына, Қазақстан Республикасы Президентінің "Қазақстан Республикасында төтенше жағдайды енгізу туралы" 2020 жылғы 15 наурыздағы № 285 және "Әлеуметтік-экономикалық тұрақтылықты қамтамасыз ету жөніндегі шаралар туралы" 2020 жылғы 16 наурыздағы № 286 Жарлықтарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің соңғы сатыдағы қарыздарды беру тәртібін айқындау мақсатында Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің Басқармасы және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидалар бекітілсін.

2. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржылық тұрақтылық және зерттеулер департаменті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Заң департаментімен бірлесіп осы бірлескен қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы бірлескен қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

3) осы бірлескен қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2) тармақшасында және 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. Ақпарат және коммуникациялар департаменті - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банктің баспасөз қызметі осы бірлескен қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

4. Осы бірлескен қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының қаржылық тұрақтылық және зерттеулер бөлімшесіне жетекшілік ететін орынбасарына жүктелсін.

5. Осы бірлескен қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен бастап қолданысқа енгізіледі.

*Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту Агенттігінің Төрағасы*

М. Абылкасымова

*Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкінің Төрағасы*

Е. Досаев

Қазақстан Республикасы
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту агенттігі
Басқармасының
2020 жылғы 5 мамырдағы
№ 56 және
Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2024 жылғы 5 мамырдағы
№ 62 бірлескен қаулысымен
бекітілді

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидалар

Ескерту. Қағидалар жаңа редакцияда - ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 24.12.2024 № 87 және ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 24.12.2024 № 85 (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) бірлескен қаулымен.

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидалар (бұдан әрі – Қағидалар) "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" (бұдан әрі – Ұлттық Банк туралы заң), "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" (бұдан әрі – Мемлекеттік реттеу туралы заң) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – Ұлттық Банк) соңғы сатыдағы қарыздарды (бұдан әрі – қарыз, қарыздар) екінші деңгейдегі банктерге (бұдан әрі – банк) беру тәртібін айқындайды.

2. Қағидаларда мына ұғымдар пайдаланылады:

1) баланстық берешек – негізгі борышты, есептелген сыйақыны, дисконтты (сыйлықақыларды), түзетулер мен провизияларды қамтитын банктің қарыз алушылары

мен банктің арасында жасалған банктік қарыз шарттары (бұдан әрі – банктік қарыз шарты) бойынша баланстық берешек;

2) банктік қарыздардың тәуекел-метрикасы – қаржы құралдары бойынша күтілетін кредиттік зияндарды есептеу параметрлері: банктердің ішкі әдіснамасына сәйкес дефолт ықтималдығы (PD), дефолт болған жағдайда залал деңгейі (LGD), дефолт кезіндегі міндеттемелер сомасы (EAD), дисконттау факторы (Dt);

3) біртекті банктік қарыздар портфелі – кредиттік тәуекелдің сипаттамаларына ұқсас банктік қарыздар тобы;

4) дисконт – банк активтерінің ықтималды құнсыздануына, жоғалтуына байланысты тәуекелдерді төмендету мақсатында Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабына сәйкес Ұлттық Банк белгілейтін кепілге берілетін банк активтерінің құны азайтылатын, сондай-ақ, ол кепіл затын сату, кепіл затын өткізу бойынша шығасылар болған кезде банктің берешегін өндіріп алу шығысы және берілген қарызға байланысты басқа да ықтимал шығыс ескерілетін пайыз;

5) жеке банктік қарыздар – банк әрбір осындай қарыз бойынша провизиялар (резервтер) есептейтін банктер беретін қарыздар;

6) кепіл препозициясы - банкке қарыз берілген жағдайда, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі - уәкілетті орган) және Ұлттық Банктің кепілге қабылдауы үшін тиімді банктің нарықтық емес активтерін айқындау жөніндегі алдын ала рәсім;

7) кепілге қабылдауға арналған нарықтық емес активтердің тізбесі – қамтамасыз ету пулындағы және Ұлттық Банктің қарыз бойынша банктің міндеттемелерді орындауды қамтамасыз етуі ретінде қабылдауы үшін тиімді нарықтық емес активтер туралы мәліметтер қамтылатын тізбе;

8) қамтамасыз ету пулы – кепіл препозициясынан өткен нарықтық емес активтердің жиынтығы;

9) қорландыру жоспары – қарыз тартудың болжамды мерзімі ішіндегі банктің нақты және болжамды түсімі, оның ішінде қарыз алуға жоспарланып отырған соманы және ақшаның әкетілуі туралы ақпаратты қамтитын, банктің қарызды өтеу, тез арада қалпына келтіруге арналған қаржылық, инвестициялық және операциялық ағындарды оңтайландыру және одан әрі пруденциялық нормативтердің сақталуын қамтамасыз ету қабілеті туралы куәландыратын банктің құжаты;

10) нарықтық активтер – өтімділігі жоғары және тәуекелі төмен бағалы қағаздар;

11) нарықтық емес активтер – банктік қарыз шарттары бойынша құқықтар (талаптар);

12) өтімділіктің идиосинкратиялық күтпеген өзгерісі – банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалардың банктегі өтімділіктің тапшылығына алып келетін

және банктің депозиторлар мен кредиторлардың талаптарын қанағаттандыру қабілетіне деген сенімді жоғалтудан туындаған талаптарын қоспағанда, депозиторлар мен кредиторлардың жаппай талаптары;

13) өтімділіктің қысқа мерзімді тапшылығы – өтімділігі жоғары активтер көлемінің пруденциялық нормативтер бұзылатын және (немесе) өтімділіктің идиосинкратиялық күтпеген өзгерісінің басталуына байланысты депозиторлар мен кредиторлар талаптарының орындалмау қаупі туындайтын деңгейге дейін төмендеуі;

14) соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шарт – барлық банктер үшін бірыңғай болып табылатын кепіл препозициясының және қарыз берудің жалпы талаптары көзделетін және Ұлттық Банктің, уәкілетті органның және банктің арасында жасалатын шарт;

15) тұрақты AQR – тәуекелге бағдарланған қадағалау шеңберінде жүзеге асырылатын банктер активтерінің және шартты (ықтимал) міндеттемелерінің сапасын жыл сайынғы бағалау;

16) тұрақты AQR периметрі – Қазақстан Республикасының Қаржылық тұрақтылық жөніндегі кеңесі мақұлдайтын тұрақты AQR жүргізуге арналған банктердің тізімі.

3. Ұлттық Банк қарызды банкке Қазақстан Республикасының қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету және жүйелік тәуекелдердің алдын алу мақсатында береді.

4. Ұлттық Банк берген қарыз банк өтімділігінің қысқа мерзімді тапшылығын жабу үшін пайдаланылады және оның төлем қабілеттілігін қолдау құралы болып табылмайды.

5. Ұлттық Банк банкке қарызды Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабында және Қағидаларда көрсетілген тәртіппен және талаптармен береді.

6. Ұлттық Банк және уәкілетті орган Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабына және Мемлекеттік реттеу туралы заңның 9-бабының 5-тармағына сәйкес Қағидаларда көзделген тәртіппен және мерзімде қарыздар беру тетігін іске асыру үшін қажетті ақпаратпен, мәліметтермен және құжаттармен алмасуды жүзеге асырады.

7. Қағидаларда көзделген құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді ұсыну , оларды қағаз тасымалдағышта ұсыну қажеттілігін қоспағанда, электрондық форматта жүзеге асырылады.

Банк, Ұлттық Банк және уәкілетті орган арасында Қағидаларда көзделген құжаттармен, ақпаратпен және (немесе) мәліметтермен алмасу Ұлттық Банк осындай хабарлама жіберген күннен бастап электрондық форматта жүзеге асырылады.

8. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қағидаларда көзделген ұсынылатын құжаттардың, ақпараттың және (немесе) мәліметтердің дұрыстығына жауапты болады.

2-тарау. Қарыз беру талаптары

9. Ұлттық Банк өтімділіктің қысқа мерзімді тапшылығына ұшырап отырған және жиынтығында мынадай шарттарды қанағаттандыратын:

1) банк өзінің депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер және (немесе) Қазақстан Республикасының қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына немесе төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылмаған;

2) банк Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15886 болып тіркелген "Банктің пруденциялық нормативтерінің және сақталуы міндетті өзге де нормалары мен лимиттерінің нормативтік мәндері мен оларды есептеу әдістемелерін , капиталының мөлшерін және Ашық валюталық позицияны есептеу қағидалары мен оның лимиттерін белгілеу туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 13 қыркүйектегі № 170 қаулысымен және Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13939 болып тіркелген "Ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді, олардың нормативтік мәнін және ислам банктері үшін пруденциалдық нормативтерді және өзге де сақтауға міндетті нормалар мен лимиттерді есеп айырысу әдістемесін белгілеу туралы" 2016 жылғы 30 мамырдағы № 144 қаулысымен белгіленген меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің және оның мөлшерінің ең төменгі мәндеріне қойылатын талаптарды соңғы есепті күні және Ұлттық Банкке қарыз беру туралы өтінішхат берілген күннің алдындағы күні орындайды;

3) банктің Ұлттық Банктің алдында мерзімі өткен берешегі жоқ;

4) банк Қағидалардың 3-тарауына сәйкес қарыз берудің жалпы талаптары туралы шартқа қосылған банкке қарыз береді.

10. Қарыз Қағидалардың 12-тармағында көзделген банк активтерінің кепіліне Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңгемен беріледі.

11. Қарыз банкке кемінде 3 (үш) рет мерзімін ұзарту мүмкіндігімен күнтізбелік 14 (он төрт) күннен бастап күнтізбелік 90 (тоқсан) күнге дейінгі мерзімге беріледі. Барлық мерзімін ұзартуды қоса алғанда қарызды пайдаланудың жалпы мерзімі 1 (бір) жылдан аспайды.

12. Ұлттық Банк қарыз бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз етуге банкке тиесілі нарықтық активтерді және (немесе) нарықтық емес активтерді қабылдайды.

Бағалы қағаздарды кепілге беретін банк осындай бағалы қағаздардың эмитенті болмайды.

Қарыз бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету ретінде қабылданатын нарықтық активтердің тізімі және оларға дисконттар Ұлттық Банктің ресми интернет-ресурсында орналастырылады.

Егер нарықтық емес активтер Қағидалардың 1-қосымшасына сәйкес нарықтық емес активтерге қойылатын талаптарға сәйкес келсе (бұдан әрі – нарықтық емес активтерге қойылатын талаптар), Қағидалардың 4, 5 немесе 6-тарауларына сәйкес кепіл препозициясы рәсімінен өтсе және қамтамасыз ету пулына енгізілсе, олар қарыз бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету ретінде қабылданады.

13. Қарыздың бүкіл мерзімі ішінде сыйақыны толық көлемде есепке ала отырып, қарыз сомасынан дисконтты ескеріп, банктің кепілге берілген активтерінің құнынан асып кеткен кезде қарыз қамтамасыз етілген болып есептеледі.

14. Ұлттық Банк Қағидалардың 13-тармағының талаптарын ескере отырып, қарыз сомасын айқындайды.

15. Қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесі 2 (екі) пайыздық тармақ мөлшерінде қосымша пайыздық сыйақыны ескере отырып, қарыз берілген немесе ұзартылған күні қолданыста болған Ұлттық Банктің базалық мөлшерлемесі деңгейінде қарызды толық көлемде өтеген күнге дейін тіркеледі.

Қарыз бойынша сыйақыны есептеу Ұлттық Банк банкке қарыз берген күннен бастап қарызды толық көлемде өтеу күніне дейін (қоса алғанда) жүзеге асырылады. Сыйақыны есептеу үшін жылына күнтізбелік 360 (үш жүз алпыс) күн және бір айдағы күнтізбелік 30 (отыз) күн не толық емес айдағы нақты күнтізбелік күн саны есепке алынады.

16. Ұлттық Банк қарызды банктің Ұлттық Банкте ашылған корреспонденттік шотына ақшаны аудару арқылы береді.

3-тарау. Қарыз берудің жалпы талаптары туралы шартқа қосылу тәртібі

17. Ұлттық Банк Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартты Ұлттық Банктің ресми интернет-ресурсында орналастырады (бұдан әрі – қарыздың жалпы талаптары туралы шарт).

18. Қарыздың жалпы талаптары туралы шарттың талаптарын банк қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қосылу арқылы қабылдайды.

19. Қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қосылу үшін банк Ұлттық Банкке Қағидаларға 3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа қосылу туралы өтінішхатты (бұдан әрі – қосылу туралы өтінішхат) жібереді. Қосылу туралы өтінішхатқа банктің бірінші басшысы қол қояды. Банк бірмезгілде уәкілетті органға жазбаша түрде көшірмесін қоса беріп, Ұлттық Банкке қосылу туралы өтінішхатты бергені туралы хабарлайды.

20. Банк қосылу туралы өтінішхат жіберіп қарыздың жалпы талаптары туралы шарттың талаптарымен танысқанын, келіскенін және қабылдағанын растайды.

21. Уәкілетті орган қосылу туралы өтінішхат келіп түскен күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде қосылу туралы өтінішхат күніндегі жағдай бойынша банктің Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабы 1-тармағының екінші бөлігінің 1)

тармақшасында көзделген талаптарға сәйкес келуі туралы мәліметтерді Ұлттық Банкке жібереді. Ұлттық Банкке жіберілетін уәкілетті органның мәліметтеріне Қағидалардың 4-қосымшасына сәйкес нысан бойынша соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа қосылу туралы уәкілетті органның тарапынан қол қойылған хабарлама (бұдан әрі – қосылу туралы хабарлама) не Қағидалардың 5-қосымшасына сәйкес нысан бойынша соңғы сатыдағы қарызды жалпы талаптары туралы шартқа қосудан бас тарту туралы хабарлама (бұдан әрі – қосылудан бас тарту туралы хабарлама) қоса беріледі.

Ұлттық Банк банктің ең төменгі резервтік талаптарды сақтауын және банктің Ұлттық Банк алдында мерзімі өткен берешегінің жоқтығын тексереді. Қосылу туралы өтінішхатты, құжаттарды, ақпаратты және (немесе) осы тармақта көрсетілген мәліметтерді қарау нәтижелері бойынша Ұлттық Банк уәкілетті орган мен Ұлттық Банк қол қойған қосылу туралы хабарламаны не қосылудан бас тарту туралы хабарламаны осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген банк туралы уәкілетті органның мәліметтері Ұлттық Банкке келіп түскен күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде банкке жібереді.

22. Егер банк қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қосылғаннан кейін уәкілетті орган банкті оның депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) Қазақстан Республикасы қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін банктердің санатына немесе төлем жасауға қабілетсіз банктердің санатына жатқызса, Ұлттық Банк "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Банктер және банк қызметі туралы заң) 61-6 және 61-7-баптарына сәйкес уәкілетті органнан шешімді алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде банктің қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қатысуын тоқтатады, Қағидаларға 6-қосымшаға сәйкес нысан бойынша соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа қатысуды тоқтату туралы хабарламаны банкке жібереді, сондай-ақ уәкілетті органға банктің қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қатысуы тоқтатылғаны туралы хабарлайды.

23. Банктің қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қатысуын тоқтатуы уәкілетті органның қамтамасыз ету пулынан кепіл препозициясынан өткен нарықтық емес активтерді алып тастауына әкеп соғады. Банктің бұрын берілген қарыз бойынша Ұлттық Банк алдындағы міндеттемелері Ұлттық Банктің кредитор және кепіл ұстаушы ретіндегі барлық құқықтары сияқты толық көлемде сақталады.

24. Банктің қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қатысуы Қағидалардың 19, 20 және 21-тармақтарында көзделген іс-шараларды жүзеге асыру жолымен қайта басталады.

4-тарау. Кепіл препозициясын жүзеге асыру тәртібі

25. Кепіл препозициясы банктің нарықтық емес активтер кепіліне қарыз алуға үнемі дайын болуын қамтамасыз ету және қолдау мақсатында жүзеге асырылады және уәкілетті органның банк ұсынған нарықтық емес активтердің нарықтық емес активтерге қойылатын талаптарға сәйкес келуін тексеруді қамтиды.

26. Кепіл препозициясы үшін соңғы аяқталған тұрақты AQR периметріне кірген банк уәкілетті органға Қағидаларға 7-қосымшаға сәйкес нысан бойынша соңғы аяқталған тұрақты AQR периметріне кірген банк кепілінің препозициясы туралы өтінішхатты (бұдан әрі – банк кепілінің AQR-ге препозициясы туралы өтінішхат, кепілдің препозициясы туралы өтінішхат) банктің бірінші басшысы қол қойған, Қағидаларға 8-қосымшаға сәйкес нысан бойынша нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпаратты (бұдан әрі – нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпарат) ұсынады және бір мезгілде тиісті құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, Ұлттық Банкті уәкілетті органға банк кепілінің AQR-ге орналастырылуы туралы өтінішхат ұсынғаны туралы хабардар етеді.

Соңғы аяқталған тұрақты AQR периметріне енген банктер үшін кепіл препозициясы Қағидалардың 5-тарауына сәйкес жүзеге асырылады.

27. Кепіл препозициясы үшін соңғы аяқталған тұрақты AQR периметріне кірмеген банк уәкілетті органға Қағидаларға 9-қосымшаға сәйкес нысан бойынша соңғы аяқталған тұрақты AQR периметріне кірмеген банк кепілінің препозициясы туралы өтінішхатты (бұдан әрі – банк кепілінің AQR-ге препозициясы туралы өтінішхат, кепілдің препозициясы туралы өтінішхат) банктің бірінші басшысы қол қойған, нарықтық емес активтердің, банктік қарыздардың тәуекел-метрикасының сипаттамалары туралы ақпаратты ұсынады және бір мезгілде тиісті құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, Ұлттық Банкті уәкілетті органға банк кепілінің AQR тыс орналастырылуы туралы өтінішхат ұсынғаны туралы хабардар етеді.

Соңғы аяқталған тұрақты AQR периметріне кірмеген банктер үшін кепіл препозициясы Қағидалардың 6-тарауына сәйкес жүзеге асырылады.

28. Банк кепіл препозициясы туралы өтінішті жолдай отырып, ұсынылған құжаттардың, ақпараттың және (немесе) мәліметтердің дәйектілігін, сондай-ақ мыналар :

кепіл препозициясы туралы өтінішхатқа қоса берілген нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпаратта көрсетілген нарықтық емес активтерге қатысты шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың, банкке үшінші тұлғаға немесе Ұлттық Банкке беруге тыйым салатын талаптар;

өндіріп алу үшін даулар мен кедергілердің, құқықтары (талаптары) кепіл препозициясы туралы өтінішхатқа қоса берілген нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпаратта көрсетілген банктік қарыз шарттарын жарамсыз деп тану үшін негіздер;

құқықтары (талаптары) кепіл препозициясы туралы өтінішхатқа қоса берілген нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпаратта көрсетілген банктік қарыз шарттары бойынша банктің қарыз алушыларына қатысты "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес күдікті операцияларды жүргізгені туралы мәліметтер жоқ екенін растайды.

29. Банк Қағидалардың 4 және 6-тарауына сәйкес құжаттардың, ақпараттың және (немесе) мәліметтердің толық топтамасын ұсынбаған жағдайда, уәкілетті орган банкке жетіспейтін құжаттар, ақпарат және (немесе) мәліметтер жайында және оларды ұсыну қажеттігі туралы хабарлайды. Банк жетіспейтін немесе сұратылған құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді уәкілетті орган банкке хабарлама жіберген күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде ұсынады.

Егер банк жетіспейтін немесе уәкілетті орган сұратқан құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген мерзімде ұсынбаса, уәкілетті орган банктің жетіспейтін немесе сұратылған құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді ұсыну мерзімі өткеннен кейін келесі жұмыс күні банкке құжаттары, ақпараты және (немесе) мәліметтері жоқ активтер бойынша кепіл препозициясы туралы өтінішхатты қараудан бас тартады және бір мезгілде бұл туралы Ұлттық Банкті хабардар етеді.

30. Нарықтық емес активтерді бағалау үшін кепіл препозициясы барысында қажет болған кезде уәкілетті органның бағалау қызметінің субъектілерін банк қаражаты есебінен тартуына жол беріледі.

31. Банктің нарықтық емес актив бойынша дәйексіз, расталмаған құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді ұсыну фактілері анықталған кезде, сондай-ақ нарықтық емес активтер нарықтық емес активтерге қойылатын талаптарға сәйкес келмеген жағдайда, уәкілетті орган осы активті қамтамасыз ету пулына енгізуден бас тартады және осындай фактілер анықталған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде банкке Қағидаларға 10-қосымшаға сәйкес нысан бойынша нарықтық емес активтерді қамтамасыз ету пулына енгізуден бас тарту туралы хабарламаны (бұдан әрі – қамтамасыз ету пулына енгізуден бас тарту туралы хабарлама) жібереді.

Егер кепіл препозициясы туралы өтінішхатты қарау барысында уәкілетті орган банктің нарықтық емес активтер бойынша дәйексіз, расталмаған құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді ұсынуының 2 (екі) және одан да көп жағдайын анықтаса, уәкілетті орган банкке кепіл препозициясы туралы өтінішхатты қараусыз қараудан бас тартады және бір мезгілде банкті және Ұлттық Банкті банктің дәйексіз, расталмаған құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді ұсынғаны туралы хабардар етеді

Дәйексіз, расталмаған құжаттар, ақпарат және (немесе) мәліметтер түзетілгеннен кейін және уәкілетті орган банкке осы тармақтың екінші бөлігінде көрсетілген

хабарламаны жібергеннен кейін кемінде күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын банктің кепіл препозициясы туралы өтінішхатпен қайта жүгінуіне жол беріледі.

32. Қағидалардың 37 және 42-тармақтарында көрсетілген мерзімде банк кепілінің препозициясы туралы өтінішхатты қарау қорытындылары бойынша уәкілетті орган:

1) нарықтық емес активтерді қамтамасыз ету пулына енгізу не енгізуден бас тарту туралы шешім қабылдайды және қамтамасыз ету пулындағы активтер бойынша уәкілетті органның толтыруы үшін көзделген нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпаратты толтырады;

2) нарықтық емес активтер бойынша банк қалыптастырған провизиялар деңгейін бағалайды;

3) банкке Қағидаларға 11-қосымшаға сәйкес нысан бойынша нарықтық емес активтерді қамтамасыз ету пулына қосу туралы хабарлама (бұдан әрі – нарықтық емес активтерді қамтамасыз ету пулына қосу туралы хабарлама) жібереді және қамтамасыз ету пулына енгізілген нарықтық емес активтердің тізбесін және (немесе) қамтамасыз ету пулына енгізуден бас тарту туралы хабарламаны қоса береді;

4) қамтамасыз ету пулына енгізілген нарықтық емес активтер бойынша Ұлттық Банктің қарыз бойынша қамтамасыз ету ретінде қабылдауы үшін қолайлы банктің нарықтық емес активтерін айқындау туралы қорытындыны Ұлттық Банкке жібереді.

33. Уәкілетті органның бірінші басшысы қол қойған, банктің кепілге қабылдауға қолайлы нарықтық емес активтерін айқындау туралы қорытындыда:

1) қамтамасыз ету пулы енгізілген нарықтық емес активтердің тізбесі;

2) қамтамасыз ету пулына енгізілген нарықтық емес активтердің нарықтық емес активтерге қойылатын талаптарға сәйкестігі туралы мәліметтер;

3) банктің және уәкілетті органның толтыруы үшін көзделген нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпарат;

4) Қағидалардың 5 және 6-тарауларына сәйкес кепіл препозициясын жүзеге асыру нәтижелерінен активтер бойынша провизиялар деңгейі туралы мәліметтер;

5) уәкілетті органның Қағидалардың 40-тармағына сәйкес жүзеге асырылған, қамтамасыз ету пулына енгізілген банктік қарыздардың тәуекел-өлшемдеріне қолданылған түзетулері туралы ақпарат (көрсетілген түзету жүзеге асырылған жағдайда) қамтылады.

34. Кепілге қабылдау үшін қолайлы банктің нарықтық емес активтерін айқындау туралы қорытындыны Ұлттық Банк қарыз бойынша қамтамасыз етуді қалыптастыру кезінде пайдаланады.

5-тарау. Соңғы аяқталған тұрақты AQR периметріне кірген банктер бойынша кепіл препозициясы

35. Соңғы аяқталған тұрақты AQR периметріне кірген банктерге арналған кепіл препозициясы осы тұрақты AQR нәтижелерін ескере отырып жүзеге асырылады.

36. Уәкілетті орган AQR-дегі банк кепілінің препозициясы туралы өтінішхатты қарау кезінде банк қалыптастырған нарықтық емес активтер бойынша провизиялардың деңгейін тексеру үшін тұрақты AQR нәтижелерін пайдаланады.

37. Уәкілетті орган AQR-дегі банк кепілінің препозициясы туралы өтінішхатты, құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді AQR-дегі банк кепілінің препозициясы туралы өтінішхат берілген күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде қарайды.

6-тарау. Соңғы аяқталған тұрақты AQR периметріне кірмеген банктер бойынша кепіл препозициясы

38. Банк AQR-ден тыс банк кепілінің препозициясы туралы өтінішке мыналарды:

1) соңғы есепті тоқсандағы жағдай бойынша, сондай-ақ өткен күнтізбелік кемінде 3 (үш) жыл үшін (бар болса жылдық аудиттелген қаржылық есептілік ұсынылады) .pdf, .tiff немесе .jpg форматтардағы жеке банктік қарыздар бойынша қарыз алушы заңды тұлғалардың қаржылық есептілігін (бухгалтерлік баланс, пайда мен зиян туралы есеп, ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есеп, капиталдағы өзгерістер туралы есеп);

2) банкте қарыз алушының есептілігі бар соңғы есепті тоқсандағы, сондай-ақ кемінде өткен күнтізбелік 3 (үш) жылдағы жағдай бойынша .xls немесе .xlsx форматындағы электрондық форматта тең қарыз алушылар мен кепілдік берушілер туралы ақпаратты қоса алғанда, қарыз алушылардың қаржылық есептілігі жөніндегі деректерді және жеке банктік қарыздар бойынша кепілдікті қамтамасыз ету жөніндегі ақпаратты;

3) құқықтары (талаптары) кепіл препозициясы туралы өтінішхатқа қоса берілген нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпаратта көрсетілген банктік қарыздардың тәуекел-өлшемдері туралы ақпаратты қоса береді.

Банк көрсетілген кезең үшін қарыз алушының қаржылық есептілігін алғаннан кейін AQR-ден тыс банк кепілінің препозициясы туралы қолдаухат жіберілген күннің алдындағы соңғы күнтізбелік жыл үшін осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көрсетілген қаржылық есептілікті және қаржылық есептілік жөніндегі деректерді ұсынуға жол беріледі.

39. Уәкілетті органның сұратуы бойынша банк уәкілетті органның сұратуында көрсетілген нарықтық емес активтер бойынша мынадай құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді:

1) банктік қарыз шарттары бойынша банктің құқықтарын (талаптарын) растайтын құжаттарды, оның ішінде банктің қарыз алушысына және (немесе) қарызға арналған кредиттік досьені, банктік қарыз шарттарын қамтамасыз ету үшін жасалған кепіл шарттарының көшірмелерін;

2) соңғы бағалау күні бағалаушы айқындаған нарықтық құны жылжымайтын мүлік объектілері бойынша 100 000 (жүз мың) астам айлық есептік көрсеткішті құрайтын,

Қазақстан Республикасының жылжымайтын мүлік объектілері бойынша бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес жасалған біртекті банктік қарыздар портфелінде ұсынылған банктік қарыз шарттары бойынша банк қарыз алушыларының міндеттемелерін орындауы қамтамасыз етілген мүлікті бағалау туралы есепті ұсынады. Мүлікті бағалау туралы есепті жасау мерзімі банктің кепіл препозициясы туралы өтініш берген күні қатарынан күнтізбелік 12 (он екі) айдан аспайды.

Осы тармақтың 1) және 2) тармақшаларында көрсетілген құжаттардың электрондық көшірмелерін .pdf, .tiff немесе .jpg форматтарында электрондық тасымалдағыштарда ұсынуға, сондай-ақ уәкілетті органның қажет болған кезде салыстырып тексеруді жүзеге асыру үшін осындай құжаттардың, ақпараттың және (немесе) мәліметтердің түпнұсқаларын сұратуына жол беріледі;

3) банктік қарыз шарттары шеңберінде банк салған ауыртпалықтарды қоспағанда, біртекті банктік қарыз портфелінде ұсынылған банктік қарыз шарттары бойынша банк қарыз алушыларының міндеттемелерін орындау қамтамасыз етілген мүлікке шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың жоқтығы туралы құжаттарды және (немесе) ақпаратты ұсынады. "Азаматтарға арналған үкімет" мемлекеттік корпорациясынан үшінші тұлғалардың мүлік бойынша ауыртпалығы және тыйым салуы жоқтығы туралы анықтама ұсынылған кезде осы анықтаманың мерзімі 1 (бір) күннен аспайды.

4) банк есептеген банк қарыздарының тәуекел-өлшемдерінің дұрыстығын және дәйектілігін растайтын құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді ұсынады.

40. Уәкілетті орган банктің AQR-ден тыс кепілінің препозициясы туралы өтінішхатты қарау кезінде нарықтық емес активтер бойынша банк қалыптастырған провизиялардың жеткіліктілігін тексеру үшін, оның ішінде нәтижелердің дәйектілігін қамтамасыз ететін іріктемелі бағалау әдістерін пайдалана отырып, өзінің бағалау нәтижелерін пайдаланады.

Уәкілетті органның модельдері және соңғы аяқталған тұрақты AQR нәтижелері негізінде уәкілетті орган қажет болған жағдайда банк нарықтық емес активтердің препозициясы үшін ұсынылған банктік қарыздардың, тәуекел-өлшемдерін түзетеді.

41. Банк уәкілетті органның сұратуы бойынша Қағидалардың 38 және (немесе) 39-тармақтарында көрсетілген өзге құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді уәкілетті органның сұратуында көрсетілген мерзімде қарыз алушылар бойынша ішінара ұсынады.

Осы тармақта көзделген құжаттар, ақпарат және (немесе) мәліметтер ұсынылмаған және (немесе) уәкілетті органның сұратуында көрсетілген мерзімдер бұзыла отырып ұсынылған нарықтық емес активтер банктің құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді ұсыну мерзімі өткеннен кейін 2 (екі) жұмыс күні ішінде қамтамасыз ету пулынан шығарылады.

42. Уәкілетті орган банктің AQR-ден тыс кепілінің препозициясы туралы өтінішхатты, құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді құжаттардың толық топтамасы ұсынылған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде қарайды.

7-тарау. Кепіл препозициясында нарықтық емес активтерге мониторинг жүргізу тәртібі

43. Уәкілетті орган кепіл препозициясындағы нарықтық емес активтердің мониторингін есепті тоқсаннан кейінгі айдың соңғы жұмыс күнінен кешіктірмейтін мерзімде, тоқсан сайын жүзеге асырады.

44. Банк уәкілетті органға кепіл препозициясынан өткен және уәкілетті органнан Қағидалардың 32-тармағының 3) тармақшасына сәйкес алынған қамтамасыз ету пулына енгізілген қамтамасыз ету пулында нарықтық емес активтер бойынша тұрған нарықтық емес активтер бойынша нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпаратты есепті тоқсаннан кейінгі айдың 10 (оныншы) жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады.

45. Қамтамасыз ету пулына енгізілген нарықтық емес активтердің мониторингі нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпаратты жаңарту арқылы жүргізіледі.

Банк Қағидалардың 4, 5 және 6-тарауларына сәйкес кепіл препозициясын жүзеге асырғаннан кейін жасасқан банктік қарыз шарттарын банк нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпаратқа енгізбейді және оны уәкілетті орган қарамайды.

Нарықтық емес активтерге қойылатын талаптардың 1 және 3-тармақтарына сәйкес келген кезде мониторинг шеңберінде қамтамасыз ету пулына Қағидалардың 4, 5 және 6-тарауларына сәйкес кепіл препозициясын жүзеге асырғаннан кейін жасалған мынадай біртекті банктік қарыздар портфельдерінің:

- 1) тұрғын үймен қамтамасыз етілген жеке тұлғалардың қарыздарының;
- 2) жеке тұлғалардың автокредиттері және басқа да қамтамасыз етілген қарыздарының;
- 3) кепілсіз тұтыну кредиттері, кредиттік карталар және жеке тұлғалардың өзге де қарыздарының банктік қарыз шарттары енгізілуі мүмкін.

Осы тармақтың үшінші бөлігінде келтірілген банктік қарыздарды қамтамасыз ету пулына енгізу Қағидалардың 4, 5 және 6-тарауларына сәйкес кепіл препозициясын жүргізу жолымен жүргізіледі.

46. Егер банкке нарықтық емес активтердің Қағидалардың талаптарына сәйкес келмеу фактісі туралы және (немесе) қамтамасыз ету пулындағы нарықтық емес активтердің сапасы нашарлауының объективті айғақтарының болуы туралы белгілі болса, банк фактілер анықталған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде уәкілетті органға Қағидаларға 12-қосымшаға сәйкес нысан бойынша алып тастау себебін көрсете отырып, қамтамасыз ету пулынан нарықтық емес активтерді алып тастау туралы

қолдау хат жібереді (бұдан әрі – нарықтық емес активтерді қамтамасыз ету пулынан шығару туралы өтініш хат).

47. Уәкілетті орган банктің қамтамасыз ету пулындағы нарықтық емес активтері Қағидалардың талаптарына сәйкес келмейтінін анықтаған жағдайда, уәкілетті органның тұрақты мониторингі және бақылау мен қадағалауды жүзеге асыруы нәтижелері бойынша және (немесе) қамтамасыз ету пулынан нарықтық емес активтерді алып тастау туралы өтініш хат негізінде уәкілетті орган мұндай активтерді қамтамасыз ету пулынан алып тастайды, қамтамасыз ету пулындағы нарықтық емес активтердің тізбесін жаңартады және банкке Қағидаларға 13-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қамтамасыз ету пулынан нарықтық емес активтерді алып тастау туралы хабарламаны банктің нарықтық емес активтерінің сәйкес келмеу фактісі анықталған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде банкке жібереді, сондай-ақ бір уақытта бұл туралы Ұлттық Банкке хабарлайды.

48. Уәкілетті орган кепіл препозициясындағы нарықтық емес активтердің мониторингі шеңберінде тоқсанда кемінде 1 (бір) рет банктің Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабы 1-тармағы екінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген талаптарға сәйкестігіне мониторинг жүргізеді.

49. Кепіл препозициясындағы нарықтық емес активтер мониторингінің нәтижелері бойынша уәкілетті орган:

1) нарықтық емес активтерді қамтамасыз ету пулына енгізу не енгізуден бас тарту туралы шешім қабылдайды және қамтамасыз ету пулындағы активтер бойынша уәкілетті органның толтыруы үшін көзделген нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпаратты толтырады;

2) нарықтық емес активтер бойынша банк қалыптастырған провизиялар деңгейін бағалайды;

3) банкке нарықтық емес активтерді қамтамасыз ету пулына енгізу туралы хабарлама жібереді және қамтамасыз ету пулына енгізілген нарықтық емес активтердің тізбесін қоса береді;

4) қарыз бойынша қамтамасыз ету ретінде Ұлттық Банктің қабылдауы үшін қолайлы банктің нарықтық емес активтерін айқындау туралы қорытындыны жаңартады

50. Уәкілетті орган мониторинг жүргізу аяқталған күннен бастап 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмейтін мерзімде Ұлттық Банкке Қағидалардың 49-тармағының 4) тармақшасына сәйкес жаңартылған қарызды қамтамасыз ету ретінде Ұлттық Банктің қабылдауы үшін қолайлы банктің нарықтық емес активтерін айқындау туралы қорытындыны Ұлттық Банкке жібереді және оған мына құжаттар мен мәліметтерді:

1) қамтамасыз ету пулына енгізілген нарықтық емес активтердің тізбесін;

2) қамтамасыз ету пулына енгізілген нарықтық емес активтердің нарықтық емес активтерге қойылатын талаптарға сәйкес келуі туралы мәліметтерді;

3) банк пен уәкілетті органның толтыруы үшін көзделген нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпаратты;

4) Қағидалардың 5 және 6-тарауларына сәйкес кепіл препозициясын жүзеге асыру нәтижелері бойынша активтер бойынша провизиялар деңгейі туралы мәліметтерді;

5) Қағидалардың 40-тармауына сәйкес жүзеге асырылған уәкілетті органның қамтамасыз ету пулына енгізілген банктік қарыздардың тәуекел-өлшемдеріне қолданған түзетулері туралы ақпаратты (көрсетілген түзету жүзеге асырылған жағдайда);

6) банктің Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабы 1-тармағы екінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген талаптарға сәйкес келуі туралы мәліметтерді қоса береді.

8-тарау. Қарыз беру

51. Банк қарыз алу үшін Қағидаларға 14-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қарыз сомасын, қарыз мерзімін, сондай-ақ өтімділіктің идиосинкратиялық күтпеген өзгерісі басталу себептерін көрсете отырып, банктің бірінші басшысы қол қойған соңғы сатыдағы қарыз беру туралы өтінішхатты (бұдан әрі – қарыз беру туралы өтінішхат) Ұлттық Банкке ұсынады және бір мезгілде қарыз беру туралы өтінішхаттың көшірмелерін және оған қоса берілетін құжаттар мен мәліметтерді қоса бере отырып, қарыз беру туралы өтінішхат Ұлттық Банкке ұсынылғаны жөнінде уәкілетті органды хабардар етеді.

Банк қарыз беру туралы өтінішке мыналарды:

1) банктің Басқармасы бекіткен қорландыру жоспарын;

2) Қағидаларға 15-қосымшаға сәйкес нысан бойынша нарықтық активтердің сипаттамалары туралы ақпаратты (бұдан әрі – нарықтық активтердің сипаттамалары туралы ақпарат) және банктің меншік құқығын және нарықтық активтерге шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың жоқ екенін растайтын құжаттарды (банк қарыз бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде нарықтық активтерді берген жағдайда);

3) баланстық берешектің, оның ішінде банк банктік қарыз шарттары бойынша қалыптастырған провизиялардың соңғы есепті күнгі жағдай бойынша жаңартылған деректерімен нарықтық емес активтердің сипаттамасы, құнсыздану сатысы, банктік қарыз шарттары бойынша қарыз алушылардың мерзімі өткен берешегі (бар болған жағдайда), қамтамасыз ету құны және басқа да мәліметтер (қажет болған жағдайда) туралы ақпаратты, сондай-ақ нарықтық емес активтер туралы ақпаратты соңғы жаңарту күніндегі жағдай бойынша осы ақпарат және (немесе) нарықтық емес активтер туралы мәліметтер жаңартылған және дәйекті болып табылатынын растайтын банктің бірінші басшысы қол қойған хатты;

4) соңғы есепті күнгі және Ұлттық Банкке қарыз беру туралы өтінішхат берілген күннің алдындағы күні уәкілетті орган белгілеген меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенттерінің мәнін және оның мөлшерін есептеуді қоса береді.

52. Банкті қорландыру жоспарында мынадай ақпарат:

1) банкті қосымша капиталдандыру, қарыз беру немесе банкті қаржылық қолдаудың өзге де тәсілдері бойынша шаралар;

2) активтер мен пассивтердің өзгеруін қамтамасыз ететін өтімділік ағындарының болжамы және банктің қарызды өтеу қабілетін білдіретін қаражат әкетілуінің болжамы;

3) қарыз беру мерзімінен аспайтын мерзімде банктің өз активтерін, оның ішінде өтімділігі жоғары активтерін өткізу жөніндегі шараларды немесе қарызды пайдалануды аяқтауды қамтамасыз ететін банктің активтері мен міндеттемелерін өзгерту жөніндегі өзге де шаралар;

4) өзінің өтімділікке қажеттілігін қанағаттандыру қабілетіне әсер еткен корпоративтік басқарудың, тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің кемшіліктерін жоюға бағытталған шаралар және оларды іске асыру мерзімдері;

5) қаржылық, инвестициялық және операциялық ағындарды оңтайландыру, оның ішінде банктің басшы қызметкерлеріне сыйақылар мен бонустарды есептеуді, банк акционерлеріне дивидендтерді есептеу мен төлеуді жоспарланып отырған шектеу туралы қамтылады.

53. Уәкілетті орган Қағидалардың 32-тармағының 3) тармақшасына сәйкес банкке жіберген нарықтық емес активтер тізбесіне сәйкес, жаңартылған жағдайда Қағидалардың 49-тармағының 3) тармақшасына сәйкес уәкілетті орган банкке жіберген нарықтық емес активтер тізбесіне сәйкес нарықтық емес актив қарыз беру туралы өтінішхат беру күні кепіл ретінде қабылданады.

54. Банк қарыз бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде нарықтық активтерді ұсынған кезде қарыз беру туралы өтінішхатқа мынадай құжаттар, ақпарат және (немесе) мәліметтер:

1) банктің меншік құқығын және нарықтық активтерге шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың жоқтығын растайтын құжаттар;

2) нарықтық активтердің сипаттамасы туралы ақпарат қоса беріледі.

55. Банк Ұлттық Банкке Қағидалардың 54-тармағында көзделген құжаттардың, ақпараттың және (немесе) мәліметтердің толық топтамасын ұсынбаған жағдайда, Ұлттық Банк құжаттар, ақпарат және (немесе) мәліметтер келіп түскен күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде банкке жетіспейтін құжаттар, ақпарат және (немесе) мәліметтер және оларды ұсыну қажеттілігі туралы хабарлайды. Банк жетіспейтін құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді Ұлттық Банк хабарлама жіберген күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде ұсынады.

56. Уәкілетті орган банктің қарыз беру жөніндегі өтінішхаты туралы хабарламаны және қорландыру жоспарын қарайды, банктің Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-

бабының 1-тармағы екінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген талаптарға сәйкестігін тексереді, уәкілетті органға Қағидалардың 51-тармағына көзделген құжаттар келіп түскен күннен бастап 2 (екі) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде Қағидалардың 57-тармағына сәйкес қорытындыны дайындайды және Ұлттық Банкке жібереді.

57. Уәкілетті органның бірінші басшысы қол қойған қарыз берудің орындылығы туралы оң қорытындыда:

1) уәкілетті органның қарыз берудің орындылығы туралы шешімі;

2) қарыз беру үшін банк өтініш берген күні банктің Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабының 1-тармағы екінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген талаптарға сәйкестігі туралы мәліметтер;

3) соңғы есепті күнге және Ұлттық Банкке қарыз беру туралы өтінішхат ұсынған күннің алдындағы күнге меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенттерінің және оның мөлшерінің ең төменгі мәндеріне қойылатын талаптарды банктің орындауы туралы мәліметтер;

4) қарыз беру туралы өтінішхатта көрсетілген банкте өтімділіктің күтпеген өзгерісінің туындау себептері және олардың өтімділіктің идиосинкратиялық күтпеген өзгерісіне сәйкестігі туралы мәліметтер;

5) банкті қорландыру жоспарындағы шаралардың банктің қысқа мерзімді өтімділік тапшылығын жою қабілетіне сәйкестігі туралы мәліметтер;

6) банктің ақпаратты соңғы жаңартқан күнгі жағдай бойынша нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпаратпен бірге кепілге алу үшін нарықтық емес активтердің алдын ала тізбесі қамтылады.

Уәкілетті органның теріс қорытындысы Қағидалардың осы тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген бір немесе бірнеше мәлімет болмаған және банк Қағидалардың 9-тармағында айқындалған қарыз беру шарттарына сәйкес келмеген кезде Ұлттық Банкке жіберіледі.

58. Уәкілетті орган кепілге қабылдау үшін нарықтық емес активтердің алдын ала тізбесін қамтамасыз ету пулындағы нарықтық емес активтерді қосу арқылы мынадай кезектілікпен қалыптастырады:

1) заңды тұлғаларға берілген банктік қарыз шарттары бойынша құқықтар (талаптар) ;

2) жеке тұлғаларға берілген банктік қарыз шарттары бойынша құқықтар (талаптар).

Заңды немесе жеке тұлғаларға берілген банктік қарыз шарттары бойынша құқықтар (талаптар) арасында бірінші кезекте өтеу күні неғұрлым жақын банктік қарыз шарттары бойынша құқықтар (талаптар) қосылады.

59. Ұлттық Банк қарыз бойынша қамтамасыз етуді қалыптастырады және кепілге қабылдау үшін активтерді мынадай кезектілікпен іріктейді:

1) нарықтық активтер;

2) Қағидалардың 58-тармағында көрсетілген тізбедегі нарықтық емес активтер.

60. Ұлттық Банк Басқармасы Ұлттық Банкке уәкілетті органнан Қағидалардың 57-тармағына сәйкес қорытынды келіп түскен күннен бастап 2 (екі) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде қарыз беру, кепілге қабылданатын активтердің сомасы, түпкілікті тізбесі, сыйақы мөлшерлемесі мен қарызды өтеу мерзімі туралы өтінішхатты қанағаттандыру немесе қарыз беру туралы өтінішхатты қанағаттандырудан бас тарту туралы шешім қабылдайды.

Ұлттық Банк Басқармасы шешім қабылдағаннан кейін Ұлттық Банк банкке және уәкілетті органға:

1) қарыз беру туралы өтінішхат қанағаттандырылған жағдайда – Қағидаларға 16-қосымшаға сәйкес нысан бойынша соңғы сатыдағы қарыз беру туралы хабарламаны (бұдан әрі – қарыз беру туралы хабарлама);

2) қарыз беру туралы өтінішхатты қанағаттандырудан бас тартылған жағдайда Қағидаларға 17-қосымшаға сәйкес нысан бойынша соңғы сатыдағы қарыз беруден бас тарту туралы хабарламаны жібереді.

61. Егер қарыз беру туралы хабарламада көрсетілген қарыз сомасы банктің қарыз беру туралы өтінішхатта көрсеткен қарыз сомасынан ерекшеленетін болса, банк Ұлттық Банк қарыз беру туралы хабарлама жіберген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде уәкілетті органға берілген қарыз сомасын ескере отырып, түзетілген қорландыру жоспарын жібереді.

62. Ұлттық Банк Қағидаларға 18-қосымшаға сәйкес нысан бойынша соңғы сатыдағы қарыз шартының (қарыздың жеке талаптары) (бұдан әрі – қарыз шарты) 2 (екі) данасын және қарыз бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде іріктелген активтердің тізімін қоса бере отырып, кепіл шартының 2 (екі) данасын банктің бірінші басшысы қол қоюы үшін банкке жібереді. Банк Ұлттық Банктен құжаттарды алғаннан кейін келесі жұмыс күнінен кешіктірмей Ұлттық Банкке қарыз шартының және кепіл шартының қол қойылған даналарын қайтарады.

Ұлттық Банк Басқармасының қарыз беру туралы өтінішхатты қанағаттандыру туралы шешімі, қол қойылған қарыз шарты мен кепіл шарты негізінде Ұлттық Банк банктің Ұлттық Банкте ашылған және қарыз беру туралы өтінішхатта көрсетілген корреспонденттік шотына ақша аудару арқылы қарыз береді.

63. Банк қарыз бойынша міндеттемелерді орындағанға дейін банктің:

1) инвестицияларды жүзеге асыруға, банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға қарыз беруге;

2) банктің акционерлеріне дивиденд есептеуге және төлеуге;

3) банктің басшы қызметкерлеріне сыйақы мен бонустар есептеуге;

4) шығыстың кіріске арақатынасының (Cost to Income Ratio көрсеткіші) бір айда 3 (үш) пайыздық тармақтан артық өсуіне жол беруге құқығы жоқ.

64. Қарыз бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде іріктеп алынған бағалы қағаздар кепілін тіркеу банктің және Ұлттық Банктің осындай бағалы қағаздар кепілін тіркеуге арналған бұйрықтарды орталық депозитарийге жіберуі арқылы жүргізіледі.

Қарыз бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде іріктеп алынған бағалы қағаздар кепілі тіркелгеннен кейін Ұлттық Банк қол қойған қарыз шартының және кепіл шартының даналары банкке қайтарылады.

65. Негізгі борышты өтеу қарыз шартында көрсетілген мерзімге сәйкес жүзеге асырылады. Қарыз бойынша міндеттемелерді орындау күні және (немесе) банктің бастамасымен қарыз мерзімінен бұрын қайтарылған жағдайда, банк қарыз шартында көрсетілген Ұлттық Банктің деректемелеріне ақша жібереді.

66. Күнтізбелік 30 (отыз) күнге дейінгі мерзімге берілген қарыз бойынша сыйақы төлеу негізгі борыштың барлық сомасын өтеумен қатар бір уақытта, ал күнтізбелік 30 (отыз) күннен асатын мерзімге берілген қарыз бойынша әр кезекті айдың бірінші күніндегі жағдай бойынша жүзеге асырылады. Қарыз өтелетін күнге дейін күнтізбелік 30 (отыз) күннен аз уақыт қалса, сыйақы төлеу негізгі борыштың барлық сомасын өтеумен қатар бір уақытта жүзеге асырылады.

67. Банктің қарыз бойынша міндеттемелерді толығымен немесе ішінара мерзімінен бұрын орындауына рұқсат етіледі. Қарызды мерзімінен бұрын өтеу кезінде сыйақы мөлшері қарыз мәні пайдаланылған нақты уақытқа есептеледі.

68. Банк қарыз бойынша міндеттемелерді орындағаннан кейін Ұлттық Банк банкке Қағидаларға 19-қосымшаға сәйкес нысан бойынша соңғы сатыдағы қарыз бойынша міндеттемелердің тоқтатылғандығы туралы хабарлама жібереді. Банк нарықтық емес активтер кепілін тоқтатуға бағытталған іс-шараларды жүзеге асырады. Бағалы қағаздар кепілін тоқтату үшін банк және Ұлттық Банк орталық депозитарийге кепілге берілген бағалы қағаздар кепілінің тоқтатылуын тіркеуге бұйрық жібереді.

9-тарау. Қарызды ұзарту тәртібі

69. Еңсерілмейтін күш жағдайларын қоса алғанда, банкке байланысты емес себептер бойынша қорландыру жоспары орындалмаған жағдайда қарызды ұзартуға рұқсат етіледі.

70. Қарызды ұзарту үшін банк Ұлттық Банкке қорландыру жоспарының орындалмаған себебін көрсете отырып, Қағидаларға 20-қосымшаға сәйкес нысан бойынша банктің бірінші басшысы қол қойған соңғы сатыдағы қарызды ұзарту туралы өтінішхатты (бұдан әрі – қарызды ұзарту туралы өтінішхат), қарызды ұзарту туралы өтінішхатта көрсетілген мерзімге сәйкес келетін кезеңге нақты іс-шараларды, мерзімдерді және жауапты адамдарды көрсете отырып қорландыру жоспарын, уәкілетті орган соңғы есепті күнге және Ұлттық Банкке қарызды ұзарту туралы өтінішхатты ұсынған күннің алдындағы күнге белгілеген меншікті капиталдың жеткіліктілігі

коэффициенттерінің және оның мөлшерінің мәндерін есептеуді ұсынады және онымен бір уақытта уәкілетті органға Ұлттық Банкке қарызды ұзарту туралы өтінішхат ұсынғаны туралы хабарламаны жібереді.

Мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын қарыз бойынша банк қарыз мерзімі аяқталғанға дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей, ал мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен асатын қарыз бойынша – қарыз мерзімі аяқталғанға дейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей қарызды ұзарту туралы өтінішхат жібереді.

71. Уәкілетті орган банктің қарызды ұзарту туралы өтінішхат беру туралы хабарламасын және қорландыру жоспарын қарайды, уәкілетті органға хабарлама мен қорландыру жоспары келіп түскен күннен бастап 2 (екі) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде қарызды ұзартудың орындылығы туралы қорытындыны дайындайды және Ұлттық Банкке жібереді.

72. Уәкілетті орган банктің Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабының 1-тармағы екінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген талаптарға сәйкестігін, соңғы есепті күнге және Ұлттық Банкке қарызды ұзарту туралы өтінішхатты ұсынған күннің алдындағы күнге меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенттері және оның мөлшері мәндерінің орындалуын тексереді, банктің бастапқы қорландыру жоспарын орындамау себептеріне талдау жүргізеді және ол ақпаратты банкке байланысты емес себептер бойынша қорландыру жоспарының орындалмауын растауды қоса алғанда, қарызды ұзартудың орындылығы туралы қорытындыда көрсетеді.

73. Уәкілетті органның бірінші басшысы қол қойған қарызды ұзартудың орындылығы туралы қорытындыда мыналар қамтылады:

1) уәкілетті органның қарызды ұзартудың орындылығы немесе орындылығының болмауы туралы шешімі;

2) банктің қарызды ұзарту үшін банк өтініш берген күнге Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабының 1-тармағы екінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген талаптарға сәйкестігі туралы мәліметтер;

3) банктің соңғы есепті күнге және Ұлттық Банкке қарызды ұзарту туралы өтінішхатты ұсынған күннің алдындағы күнге белгілеген меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенттерінің және оның мөлшерінің ең төменгі мәндеріне қойылатын талаптарды орындауы туралы мәліметтер;

4) банктің қорландыру жоспарын орындамау себептері туралы мәліметтер;

5) банкті қорландыру жоспарындағы шаралардың банктің қысқа мерзімді өтімділік тапшылығын жою қабілетіне сәйкестігі туралы мәліметтер;

6) кепілге қабылданған нарықтық емес активтер бойынша мәліметтер;

7) Қағидалардың 13-тармағында көрсетілген қарызды қамтамасыз ету талаптары бұзылған жағдайда, қарызды ұзартудың орындылығы туралы қорытындыға банктің

нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпаратты соңғы жаңарту күніндегі жағдай бойынша қарыз бойынша кепілге қабылдау үшін нарықтық емес активтердің алдын ала тізбесі қоса беріледі.

74. Ұлттық Банк Басқармасы Ұлттық Банкке уәкілетті органнан қарызды ұзартудың орындылығы туралы қорытынды келіп түскен күннен бастап 2 (екі) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде қарызды және қарызды өтеу мерзімін ұзарту туралы өтінішхатты қанағаттандыру немесе қарызды ұзарту туралы өтінішхатты қанағаттандырудан бас тарту туралы шешім қабылдайды.

Ұлттық Банк Басқармасы шешім қабылдаған соң Ұлттық Банк банкке және уәкілетті органға Қағидаларға 21-қосымшаға сәйкес нысан бойынша соңғы сатыдағы қарызды ұзарту туралы хабарлама немесе Қағидаларға 22-қосымшаға сәйкес нысан бойынша соңғы сатыдағы қарызды ұзартудан бас тарту туралы хабарлама жібереді.

75. Ұлттық Банк Басқармасының қарызды ұзарту туралы өтінішхатты қанағаттандыру туралы шешімі негізінде Ұлттық Банк қарыз шартына қосымша келісімді дайындайды және қажет болған жағдайда кепіл шартына өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізеді.

Ұлттық Банк банкке қарыз шартына қосымша келісімнің 2 (екі) данасын және қажет болған жағдайда қарыз бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету ретінде іріктеп алынған активтер тізімін қоса бере отырып, кепіл шартына қосымша келісімнің 2 (екі) данасын жібереді. Банк Ұлттық Банктен құжаттарды алғаннан кейін келесі жұмыс күнінен кешіктірмей Ұлттық Банкке қарыз шартына қосымша келісімнің қол қойылған даналарын және қажет болған кезде кепіл шартына қосымша келісімді қайтарады.

10-тарау. Кепілге қабылданатын активтер құнын бағалау тәртібі

76. Қарыз берілген кезде қамтамасыз ету пулынан нарықтық активтер мен нарықтық емес активтер Ұлттық Банк белгілеген дисконт есепке алынып, активтер құны бойынша кепілге қабылданады.

77. Қарыз бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету ретінде қабылданатын нарықтық активтер тізімінен бағалы қағаздар құны осындай бағалы қағаздардың "Қазақстан қор биржасы" акционерлік қоғамындағы (бұдан әрі – Қазақстан қор биржасы) және (немесе) шетелдік қаржы нарықтарындағы соңғы нарықтық құны негізінде белгіленеді.

Қазақстан қор биржасында және (немесе) шетелдік қаржы нарықтарында нарықтық құны жоқ бағалы қағаздар қарыз бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету ретінде қабылданбайды.

78. Қарыз бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету ретінде қабылданатын нарықтық емес активтердің құны банктің нарықтық емес активтердің

сипаттамалары туралы ақпаратты соңғы жаңарту күніндегі жағдай бойынша бағаланады.

79. Ұлттық Банк дисконтты банктің қамтамасыз ету пулына енгізілген нарықтық емес активтерінің құнына қолданады.

11-тарау. Қарыз талаптарын орындауды мониторингтеуді жүргізу тәртібі

80. Ұлттық Банк қарыз берген соң Ұлттық Банк қарыз бойынша банк міндеттемелерін, қарыз шартының және кепіл шартының талаптарын, Қағидалардың 13-тармағында көрсетілген қарызды қамтамасыз ету талаптарын орындауға мониторинг жүргізеді.

81. Банк күнтізбелік 30 (отыз) күннен артық мерзімге берілген қарыздар үшін айына 1 (бір) реттен сиретпей мына құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді:

1) уәкілетті органға: банктің қорландыру жоспарын орындағаны және қысқа мерзімді өтімділік дефицитінен өту бойынша қабылданған шаралар туралы баланстық берешектің, оның ішінде банктік қарыз шарттары бойынша банк қалыптастырған провизиялардың, құнсыздану сатысының, банктік қарыздар шарттары бойынша қарыз алушылардың мерзімі өткен берешегінің (бар болса), қамтамасыз ету құнының және басқа да мәліметтердің (қажет болған жағдайда) соңғы есепті күнге жаңартылған деректерімен бірге кепілге қабылданған нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпаратты, сондай-ақ банктің қорландыру жоспарын орындауы және өтімділіктің қысқа мерзімді тапшылығын еңсеру бойынша қабылданған шаралар туралы есепті;

2) Ұлттық Банкке: кепілге берілген нарықтық активтердің сипаттамалары туралы ақпаратты ұсынады.

Құжаттар, ақпарат және (немесе) мәліметтер кезекті айдан кейінгі айдың 10 (оныншы) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде ұсынылады.

Ұлттық Банктің сұратуы бойынша банктің қарыз шартының және кепіл шартының талаптарын орындауына мониторинг жүргізу мақсатында банк құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді сұратуда көрсетілген мерзімде ұсынады.

82. Уәкілетті орган апта сайынғы кезеңділіктен сиретпей банктің қорландыру жоспарын орындауына, банктің қаржылық жағдайына мониторинг жүргізеді және осындай мониторингтің нәтижелерін және Ұлттық Банкте кепілдегі нарықтық емес активтердің ағымдағы жәй-күйі туралы мәліметтерді Ұлттық Банкке жібереді.

83. Уәкілетті орган кепілге қабылданған нарықтық емес активтердің Қағидалар талаптарына сәйкес келмегенін анықтаған жағдайда, уәкілетті орган аталған фактіні анықтаған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде Ұлттық Банкке кепілдегі нарықтық емес активтердің сәйкес келмегені туралы хабарлайды.

84. Егер банкке кепілге қабылданған нарықтық және (немесе) нарықтық емес активтердің Қағидалар талаптарына сәйкес келмегені, оның ішінде нарықтық емес

активтер сапасы нашарлауының объективті айғақтарының бар болуы туралы белгілі болса, аталған фактілер туындаған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде банк бұл туралы Ұлттық Банкке, уәкілетті органға хабарлайды және қарыз бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету ретінде қабылдау үшін Қағидалардың 54-тармағында көрсетілген нарықтық активтер туралы (нарықтық активтер бар болса) құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді ұсынады.

85. Ұлттық Банк кепілге қабылданған нарықтық активтердің Қағидалар талаптарына сәйкес келмегенін анықтаған жағдайда, Ұлттық Банк банкке және уәкілетті органға Қағидалардың 13-тармағында көрсетілген қарызды қамтамасыз ету талаптарын орындау үшін нарықтық активтерді ұсыну қажеттілігі туралы хабарлайды. Қарызды қамтамасыз ету талаптарын орындау үшін банкте нарықтық активтер жеткіліксіз болған жағдайда, Ұлттық Банк қарыз бойынша кепілге қабылдау үшін қамтамасыз ету пулынан нарықтық емес активтерді іріктейді.

86. 83, 84 және 85-тармақтарға сәйкес Ұлттық Банк және банк кепіл шартына өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізеді. Ұлттық Банк қарыз бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету ретінде іріктеп алынған активтер тізімін қоса бере отырып, кепіл шартына қосымша келісімнің 2 (екі) данасын банкке жібереді. Банк кепіл шартына қосымша келісімнің қол қойылған даналарын Ұлттық Банктен құжаттар алғаннан кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей Ұлттық Банкке қайтарады.

87. Қарыз бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету ретінде іріктеп алынған бағалы қағаздар кепілі Қағидалардың 64-тармағына сәйкес тіркеледі. Қарыз бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету ретінде іріктеп алынған нарықтық активтер кепілін тіркегеннен кейін кепіл шартына қосымша келісімнің Ұлттық Банк қол қойған данасы банкке қайтарылады.

88. Уәкілетті орган банктің Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабының 1-тармағы екінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген талаптарға сәйкес келмейтінін анықтаған жағдайда, уәкілетті орган Банктер және банк қызметі туралы заңның 61-6 және 61-7-баптарына сәйкес уәкілетті орган тиісті шешім қабылдаған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Ұлттық Банкке хабарлайды.

89. Ұлттық Банк мынадай фактілердің кез келгені анықталған кезде банкке қарыз бойынша міндеттемелерді толығымен немесе ішінара мерзімінен бұрын орындау туралы талап қояды:

1) банктің ақшалай міндеттемелерді орындамауына алып келуі мүмкін банктің қаржылық жай-күйі нашарлауының объективті айғақтарының болуы;

2) банктің Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабының 1-тармағы екінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген талаптарына сәйкес келмеуі;

3) банктің Ұлттық Банкпен жасалған шарттардың талаптарын бұзуы және (немесе) Қағидалардың талаптарын сақтамауы, оның ішінде Қағидалардың 13-тармағында

көрсетілген қарыздың қамтамасыз етілу талаптарын бұзуы және Ұлттық Банктің кепілге қабылдауына тиімді активтердің болмауы, сондай-ақ банктің Қағидалардың 63-тармағында көрсетілген іс-әрекеттерді жүзеге асыру фактісі анықталған жағдайда;

4) еңсерілмейтін күш жағдайларын қоса алғанда, банкке байланысты емес себептер бойынша осындай орындамау жағдайларын қоспағанда, банктің қорландыру жоспарын орындамауы;

5) банктің уәкілетті органға және (немесе) Ұлттық Банкке дәйексіз, расталмаған, оның ішінде банкке қарыз берілгеннен кейін уәкілетті орган дәйексіздігін және расталмағанын анықтаған, қорландыру жоспарындағы құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді ұсынуы.

Қарызды мерзімінен бұрын қайтару үшін негіз болып табылатын фактілер анықталған кезде уәкілетті орган және (немесе) Ұлттық Банк осындай фактілер анықталған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде бір-біріне хабарлайды.

Банк Ұлттық Банктің қарыз шартында көрсетілген деректемелеріне Ұлттық Банк осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген талаптарды жіберген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде ақша жібереді.

90. Банк қарыз бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, Ұлттық Банк уәкілетті органға Банктер және банк қызметі туралы заңның 7-2-тарауында көзделген қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету мен төлемге қабілетсіз банктерді реттеу бойынша шараларды қабылдау туралы мәселені қарау үшін банктің қарыз бойынша дефолты туралы хабарлайды, сондай-ақ қарыз шарты бойынша қамтамасыз ету болып табылатын нарықтық емес активтерді сату туралы шешім қабылдау үшін уәкілетті органнан екінші деңгейдегі банктердің тізбесін сұратады.

Нарықтық емес активтерді сату үшін банкті тізбеде көрсетілген банктердің пруденциялық нормативтер мен лимиттерді сақтау жөніндегі ақпаратты ескере отырып, уәкілетті орган жіберген банктер тізбесінен уәкілетті органмен келісуі бойынша Ұлттық Банк айқындайды. Нарықтық емес активтерді бірнеше банкке сатуға рұқсат етіледі.

91. Ұлттық Банктің талаптарын қанағаттандыруды Қағидалардың 90-тармағына сәйкес Ұлттық Банктің талаптарын қанағаттандыру үшін басқа банктерге немесе банктердің кредит портфельдерінің сапасын жақсартуға мамандандырылған ұйымға немесе ипотекалық ұйымға (бұдан әрі - үшінші тұлғаларға) Ұлттық Банктің талаптарын қанағаттандыру мақсатында Ұлттық Банктің кепілдегі нарықтық активтерді өзінің меншігіне айналдыруы және (немесе) банктің кепілдегі нарықтық емес активтерін сатуы арқылы соттан тыс тәртіппен жүзеге асырады.

92. Банк банктік қарыз шарттары бойынша құқықтарды (талап етуді) сатып алушы үшінші тұлғаға беруді толық аяқтағанға дейін ол бойынша банктің қарыз алушыларына қызмет көрсетуді жалғастырады.

Қазақстан Республикасының
 Қаржы нарығын реттеу және
 дамыту
 Агенттігінің Басқармасының
 2024 жылғы 24 желтоқсандағы
 № 85 мен
 Қазақстан Республикасының
 Ұлттық Банкінің Төрағасы
 2024 жылғы 24 желтоқсандағы
 № 87
 Қазақстан Республикасының
 Ұлттық Банкі беретін
 соңғы сатыдағы
 қарыздар туралы
 қағидаларға
 I-қосымша

Нарықтық емес активтерге талаптар

Көрсеткіш	Нарықтық емес активтерге қойылатын талаптардың өлшемшарты
1. Банктік нарықтық емес активтеріне қойылатын талаптар	1) банктің ішкі әдістемесіне сәйкес құнсыздандудың бірінші сатысына жатады; 2) қарыз бойынша берешекті өтеуде соңғы есепті күнге күнтізбелік 7 (жеті) күннен астам кешіктіру болған жоқ; 3) банктік қарыз шартын өтеу мерзімі соңғы есепті күннен кейін күнтізбелік 12 (он екі) айдан ерте басталмайды; 4) жеке тұлғаларға берілген және банк біртекті банктік қарыздар портфеліне жатқызбаған қарыздарға жатпайды (жеке бағаланатын); 5) баланстық берешек 50 000 (елу мың) теңгеден астам соманы құрайды; 6) банктік қарыз шартының валютасы: теңге, шетел валютасы (АҚШ доллары, еуро, қытай юаны); 7) банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлға қарыз алушы болып табылмайды; 8) бір қарыз алушыға және байланысты қарыз алушылар тобына қарыздардың ең жоғары үлесі нарықтық емес активтердің баланстық құнының 25 (жиырма бес) пайызынан аспайды.
2. Соңғы аяқталған тұрақты AQR периметріне кірген банктердің нарықтық емес активтеріне қойылатын ерекше талаптар	Соңғы аяқталған тұрақты AQR-да қамтылған банктік қарыздар соңғы аяқталған тұрақты AQR нәтижелері бойынша құнсыздандудың бірінші сатысына жатқызылды.
	Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәсілдермен қамтамасыз етілген банктік қарыз шарттары бойынша қарыз бойынша негізгі борыш қалдығының қарызды қамтамасыз етуге берілген мүліктің (жылжымайтын және

3. Соңғы аяқталған тұрақты AQR периметріне кірмеген банктердің нарықтық емес активтеріне қойылатын ерекше талаптар

жылжымалы мүлік) бағалау құнына арақатынасы (loan-to-value коэффициенті) 80 (сексен) пайыздан аспайды.

Жылжымайтын мүлік Қазақстан Республикасының аумағында орналасқан тұрғын үй және (немесе) коммерциялық жылжымайтын мүлік, жер учаскелері түрінде ұсынылған. Аяқталмаған құрылыс объектілері қарыздар бойынша қамтамасыз ету есебі қабылданбайды.

Мүліктің бағалау құнының есебіне банктің ішкі әдіснамасына сәйкес соңғы бағалау күніне банк айқындаған кепіл құны және Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес соңғы бағалау күніне бағалаушы айқындаған нарықтық құн мәндерінің ең аз мәні (бар болса) алынады.

Бағалаушы соңғы бағалау күніне айқындаған жылжымайтын мүлік объектілері бойынша нарықтық құн жылжымайтын мүлік объектілері бойынша 100 000 (жүз мыңнан) астам айлық есептік көрсеткішті құрайды.

Мүлікті бағалау туралы есепті жасау мерзімі банктің кепіл препозициясы туралы өтінішхат берген күніне қатарынан күнтізбелік 12 (он екі) айдан аспайды.

Банктің бір немесе бірнеше қарыз алушысының бірнеше банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерін орындау бір мүлікпен қамтамасыз етілген жағдайда, мұндай банктік қарыз шарттары кепілге қабылданатын банктің бір нарықтық емес активі ретінде ескеріледі.

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар туралы
қағидаларға
2-қосымша
Нысан

Соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шарт

Осы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шарт (бұдан әрі – Қарыздың жалпы талаптары туралы шарт)

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы _____ № ____ және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы _____ № ____ бірлескен қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларға (бұдан әрі – Қағидалар) сәйкес айқындалғандай, бұдан әрі бірлесіп "Тараптар" және жеке-жеке "Тарап" деп аталатын, "Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы" Қазақстан Республикасының Заңы негізінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің атынан және мүддесінде әрекет ететін "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі" республикалық мемлекеттік мекемесінің (бұдан әрі – Ұлттық Банк), "Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі" республикалық мемлекеттік мекемесінің (бұдан әрі – Агенттік) және екінші деңгейдегі банктің (бұдан әрі – Банк) арасындағы қатынастарды кепіл препозициясы рәсімінен өту және Ұлттық Банктің соңғы сатыдағы қарыздарын беру кезінде реттейді.

1. Шарттың мәні

1.1. Қарыздың жалпы талаптары туралы шарт Банктер үшін Ұлттық Банктің соңғы сатыдағы қарыздарды (бұдан әрі – қарыз, қарыздар) беру тетігіне қосылудың үлгі шарты болып табылады.

1.2. Ұлттық Банк Банкке "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Ұлттық Банк туралы заң) 51-3-бабында, Қарыздың жалпы талаптары туралы шартта және Қағидаларда айқындалған тәртіппен және талаптарда кепіл препозициясына және қарыздар беру тетігіне қатысу мүмкіндігін береді. Қарыздың жалпы талаптары туралы шарттың талаптарын Банк Қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қосылу арқылы қабылдайды. Қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қосылу талаптары Қағидаларда айқындалады.

1.3. Қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қосыла отырып, Банк Қарыздың жалпы талаптары туралы шарттың барлық талаптарымен танысқаны, келісетіні және қабылдайтыны туралы растайды, сондай-ақ Қағидалармен және Қарыздың жалпы талаптары туралы шарттың талаптарымен белгіленген кепіл препозициясынан өту, қарызды беру, Банктің қарыз бойынша міндеттемелерді орындау, кепілге қабылданатын активтерге дисконтты қолдану тәртібімен және талаптарымен, сондай-ақ Агенттіктің кепіл препозициясы шеңберінде оны тарту қажеттілігі туындаған кезде бағалау қызметі субъектісінің қызметтеріне ақы төлеуге келіседі.

1.4. Банктің Қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қосылуы Ұлттық Банктің Банкке қарыз беру міндеттемесі болып табылмайды және Банктің қарыз алу үшін Ұлттық Банкке өтінішпен жүгіну міндеттемесі болып табылмайды.

1.5. Нарықтық және (немесе) нарықтық емес активтерді кепілге беру тәртібі мен талаптары Қазақстан Республикасының заңнамасында, сондай-ақ Банктің және Ұлттық Банктің арасында жасалатын кепіл шартында айқындалады.

1.6. Банк Қағидаларға сәйкес нарықтық емес активтерін Қағидалардың талаптарына сәйкес келуін тексеру және олардың құнын айқындау үшін қарыз алуға өтініш бергенге дейін алдын ала кепіл препозициясын жүзеге асырады.

1.7. Ұлттық Банк Банкке қарызды Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабында, осы Қағидаларда және Қарыздың жалпы талаптары туралы шартта көрсетілген тәртіппен және талаптармен береді.

1.8. Банк алған қарызды және ол бойынша есептелген сыйақыны қарызды беру туралы хабарландыруда және соңғы сатыдағы қарыз шартында (қарыздың жеке талаптары) (бұдан әрі – Қарыз шарты) көрсетілген мерзімде қайтарады.

1.9. Күнтізбелік 30 (отыз) күнге дейінгі мерзімге берілген қарыз бойынша сыйақы төлеу негізгі борыштың барлық сомасын өтеумен қатар бір уақытта, ал күнтізбелік 30 (отыз) күннен асатын мерзімге берілген қарыз бойынша – әр кезекті айдың бірінші күніндегі жағдай бойынша жүзеге асырылады. Қарыз өтелетін күнге дейін күнтізбелік 30 (отыз) күннен аз уақыт қалса, сыйақы төлеу негізгі борыштың барлық сомасын өтеумен қатар бір уақытта жүзеге асырылады.

1.10. Банктің қарыз бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара мерзімінен бұрын орындауына рұқсат етіледі. Мерзімінен бұрын өтеу кезінде сыйақы мөлшері қарыз мәні пайдаланылған нақты уақытқа есептеледі.

1.11. Қарызды ұзарту Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабына және Қағидаларға сәйкес жүзеге асырылады.

1.12. Қарыз бойынша туындайтын өзара қарым-қатынас Қазақстан Республикасының заңнамасымен, оның ішінде Қағидалармен және Қарыздың жалпы талаптары туралы шартпен реттеледі. Қарыздың жалпы талаптары туралы шартта реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шешіледі.

1.13. Нарықтық және (немесе) нарықтық емес активтердің кепілін тіркеуге, өзгертуге, толықтыруға, сондай-ақ тоқтатуға байланысты Тараптар шеккен шығысты тіркелген кепілді тіркеуге, өзгертуге, толықтыруға және тоқтатуға бағытталған іс-шараларды жүзеге асыратын Тарап төлейді.

1.14. Қарыздың жалпы талаптары туралы шартта қамтылған ұғымдар Қазақстан Республикасының заңнамасында, оның ішінде Қағидаларда белгіленген мәнде пайдаланылады.

1.15. Ұлттық Банк пен Банк арасындағы қарыз бойынша өзара қарым-қатынас Ұлттық Банк қарыз берген күннен бастап туындайды және ол бойынша есептелген сыйақы сомасын ескере отырып, сондай-ақ міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алумен келтірілген шығынды, тұрақсыздық айыбының сомасын, кепіл мәні бойынша шығын сомасын, берешекті өндіріп алу бойынша шығыс сомасын және берілген

қарызға байланысты өзге де шығыстарды қоса алғанда Банк қарыз бойынша барлық міндеттемелерді толық орындаған күні аяқталады.

2. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

2.1. Банк:

1) Ұлттық Банкке және Агенттікке ұсынылған құжаттардың, ақпараттың және (немесе) мәліметтердің дәйектілігін қамтамасыз етуге;

2) нарықтық және (немесе) нарықтық емес активтерді кепілге беру үшін барлық қажетті рұқсаттар мен келісімдерді алғаны туралы, сондай-ақ Ұлттық Банктің нарықтық және (немесе) нарықтық емес активтерді кепілге қабылдауына кедергі келтіретін қарыз беру туралы өтінішхат күніне үшінші тұлғалардың қандай да бір құқықтарының болмауына кепілдік берген жағдайда растауға;

3) Қағидаларда, Қарыздың жалпы талаптары туралы шартта және (немесе) Ұлттық Банктің және (немесе) Агенттіктің сұратуында белгіленген мерзімде Қағидаларда көзделген және (немесе) Ұлттық Банк және (немесе) Агенттік сұратқан құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді ұсынуға;

4) Ұлттық Банкке Қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қосылу туралы өтінішхатта көрсетілген өзінің деректемелерінің өзгергені туралы олар өзгергенге дейін күнтізбелік 5 (бес) күннен кешіктірмей жазбаша хабарлауға;

5) Банктің Қарыздың жалпы талаптары туралы шартта және Қағидаларда белгіленген кепіл препозициясы мен мониторингі рәсімінен өту және қарыз бойынша міндеттемелерді орындаудың тәртібін сақтауға;

6) Қағидаларға 7-қосымшаға сәйкес нысан бойынша соңғы аяқталған тұрақты AQR периметріне кірген банктің нарықтық емес активтерін препозициялау туралы өтінішхатқа немесе Қағидаларға 9-қосымшаға сәйкес нысан бойынша соңғы аяқталған тұрақты AQR периметріне кірмеген банктің кепілін препозициялау туралы өтінішхатқа, Қағидаларға 1-қосымшаға сәйкес нарықтық емес активтерге қойылатын талаптарға сәйкес келетін нарықтық емес активтерін қосуға;

7) Агенттікке қамтамасыз ету пулындағы нарықтық емес активтер бойынша жаңартылған құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді тоқсан сайын ұсынуға ;

8) Ұлттық Банкпен жасалған кепіл шарты шеңберінде туындайтын ауыртпалықтан басқа, қамтамасыз ету пулындағы және (немесе) қарыз бойынша кепілдегі нарықтық емес активтерге ауыртпалық салуға (оның ішінде кепілге беруге) немесе иеліктен шығаруға бағытталған мәмілелер жасамауға немесе өзге де іс-әрекеттер жасауға, сондай-ақ нарықтық емес активтер бойынша осындай ауыртпалықтардың болуын уақтылы анықтау үшін қажетті күш-жігерді жұмсауға;

9) Банк кепіл препозициясынан өту үшін Қағидаларда көзделген құжаттардың, ақпараттың және (немесе) мәліметтердің толық топтамасын ұсынбаған және (немесе)

Агенттіктің сұратуына байланысты құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді ұсынған жағдайда, Агенттік құжаттарды ұсыну қажеттігі туралы хабарлама жіберген күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде және (немесе) сұратуда белгіленген мерзімде жетіспейтін немесе сұратылған құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді ұсынуға;

10) Агенттіктің сұратуы бойынша Агенттіктің қызметкерлеріне және (немесе) бағалау қызметі субъектілеріне нарықтық емес активтерді бағалау және тексеру үшін қол жеткізуін қамтамасыз етуге;

Ұлттық Банк қарыз берген жағдайда Банк:

11) өтімділіктің идиосинкратиялық күтпеген өзгерістеріне байланысты өтімділіктің қысқа мерзімді дефицитін өтеуге Ұлттық Банк берген қарызды нысаналы пайдалануды қамтамасыз етуге;

12) егер қарыз сомасы Банктің қарыз беру туралы өтінішхатында көрсетілген қарыз сомасынан ерекшеленетін болса, Агенттікке берілген қарыз сомасы есепке алына отырып, түзетілген қорландыру жоспарын ұсынуға;

13) осы тармақтың б) тармақшасында көрсетілген құжаттарға, ақпаратқа және (немесе) мәліметтерге қосымша ай сайын, 10 (оныншы) күннен кешіктірмей мынадай құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді:

Агенттікке: Банктің қорландыру жоспарын орындағаны және өтімділіктің қысқа мерзімді дефицитінен арылу бойынша қабылданған шаралар туралы;

Ұлттық Банкке: Қағидаларға 15-қосымшаға сәйкес нысан бойынша кепілге берілген нарықтық активтердің сипаттамалары туралы ақпаратты ұсынуға;

14) Банктің Қарыздың жалпы талаптары туралы шарттың және кепіл шартының талаптарын сұратуда көрсетілген мерзімде орындауын мониторингтеу мақсатында Ұлттық Банктің сұратуы бойынша құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді ұсынуға;

15) қорландыру жоспарын орындауға және өтімділіктің қысқа мерзімді дефицитінен арылу бойынша шаралар қабылдауға;

16) Ұлттық Банкті нарықтық және (немесе) нарықтық емес активтердің Қағидалар талаптарына сәйкес келмеуі туралы, оның ішінде нарықтық емес активтер сапасының нашарлауының нақты айғақтарының болуы туралы осы фактілер туындаған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде хабардар етуге және қарыз бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде қабылдау үшін нарықтық активтер туралы құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді (нарықтық активтер болған кезде) ұсынуға;

17) алынған қарызды Қарыз шартында белгіленген мерзімде қайтаруға және ол бойынша есептелген сыйақы сомасын Қағидаларда белгіленген тәртіппен төлеуге,

сондай-ақ (орын алған жағдайда) кепілді ұстап тұру бойынша шығасыларды, берешекті өндіріп алу шығыстарын және берілген қарызға байланысты басқа да ықтимал шығыстарды төлеуге;

18) қарызды және ол бойынша есептелген сыйақыны уақтылы өтеуге ықпал ете алатын жағдайлар туындаған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде бұл туралы Ұлттық Банкке және Агенттікке хабарлауға;

19) Қағидаларда көзделген фактілер анықталған кезде, сондай-ақ үшінші тұлғалар қарыз бойынша кепілде тұрған активтерге талаптар қойған жағдайда, Ұлттық Банк қарыз бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара орындау туралы талап қойған жағдайда, алынған қарызды және ол бойынша есептелген сыйақы сомасын мерзімінен бұрын қайтаруға;

20) қарыз бойынша міндеттемелерді орындау күні және (немесе) Банктің бастамасы бойынша қарыз заты мерзімінен бұрын қайтарылған жағдайда Ұлттық Банктің деректемелеріне ақша жіберуге;

21) кепілде тұрған нарықтық емес активтер бойынша банктік қарыз шарттары бойынша сатып алушы-үшінші тұлғаға құқықты (талаптарды) беру толық аяқталғанға дейін олар бойынша банктің қарыз алушыларына қызмет көрсетуді жалғастыруға міндеттенеді.

2.2. Агенттік:

1) Қағидалармен белгіленген кепіл препозициясы рәсімін жүргізу тәртібін сақтауға;

2) Қағидаларда көзделген құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді қарауға және Банкке Қағидаларда белгіленген тәртіппен және мерзімдерде құжаттар, ақпарат және (немесе) мәліметтер бойынша қабылданған шешімдер туралы хабарлауға;

3) Ұлттық Банкке Қағидаларда көзделген құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді Қағидаларда белгіленген мерзімде немесе Ұлттық Банктің сұратуы шеңберінде сұратуда көрсетілген мерзімде ұсынуға;

4) Банктің қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қосылу жөніндегі өтінішхат туралы хабарламасын алған кезде, Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабы 1-тармағының екінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген талаптарға Банктің сәйкес келуі туралы мәліметтерді Банктен қосылу туралы өтінішхат келіп түскен күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Ұлттық Банкке жіберуге;

5) егер Банк өзінің депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қауіп төндіретін және (немесе) Қазақстан Республикасының қаржы жүйесінің тұрақтылығына қауіп келтіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына немесе төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған жағдайда, бұл туралы Банктер және банк қызметі туралы заңда белгіленген мерзімде Ұлттық Банкке хабарлауға;

6) Қағидалардың талаптарына сәйкес келетін Банктің нарықтық емес активтерін қамтамасыз ету пулына қосуға;

7) Банктің және Банктің кепіл препозициясына өткен нарықтық емес активтерінің Қағидалардың талаптарына сәйкестігіне мониторинг жүргізуге;

8) Банкке және Ұлттық Банкке қамтамасыз ету пулында нарықтық емес активтер туралы ақпаратқа тұрақты қол жетімділікті қамтамасыз етуге;

9) кепілге алынған нарықтық емес активтердің Қағидалар талаптарына сәйкес келмегенін анықтаған жағдайда, аталған фактіні анықтаған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде Ұлттық Банкке кепілдегі нарықтық емес активтердің сәйкес келмегені туралы хабарлауға;

10) Қағидаларда көрсетілген қарызды мерзімінен бұрын қайтаруға негіз болып табылатын фактілер анықталған жағдайда, Ұлттық Банкке осындай фактілер анықталған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде хабарлауға;

11) Ұлттық Банктің сұратуы бойынша банктердің тізбесінде көрсетілген пруденциялық нормативтер мен лимиттерді сақтай отырып, сұрату жіберген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде осындай активтерді сату туралы шешім қабылдауы үшін Ұлттық Банкке екінші деңгейдегі банктердің тізбесін ұсынуға міндеттенеді.

2.3. Ұлттық Банк:

1) Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабында, Қағидаларда және Қарыздың жалпы талаптары туралы шартта белгіленген қарыз беру тәртібін сақтауға;

2) Қағидаларда көзделген құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді қарауға және Банкке құжаттарға, ақпаратқа және (немесе) ақпаратқа қатысты қабылданған шешімдер туралы Ережеде белгіленген тәртіппен және мерзімде Банкке хабарлауға;

3) Берілген қарыз сомасын Банктің қарыз беру туралы өтінішінде көрсетілген корреспонденттік шотына аударуға;

4) Банк кепілмен қамтамасыз етілген қарыз бойынша міндеттемелерін уақтылы және толық көлемде орындаған кезде кепілді тоқтатуға;

5) Ұлттық Банк артығымен өндіріп алған ақшаны Банктің корреспонденттік шотына қайтаруға;

6) Банк қарыз бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда оларды меншігіне айналдыру кезінде, қарыз мәні болып табылатын, Ұлттық Банктің ол бойынша кепілге салынған активтерді сатудан түскен түсімнің немесе құнының Ұлттық Банктің Банкке қарыз бойынша талаптарының сомасынан асып кеткен соманы Банктің корреспонденттік шотына Ұлттық Банктің қарыз бойынша талаптарын толық өтегеннен кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей аударуға міндеттенеді.

2.4. Банк:

1) Қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қосылған кезде соңғы сатыдағы қарызды алуға өтінішхатпен Ұлттық Банкке жүгінуге;

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де құқықтарын жүзеге асыруға құқылы.

2.5. Агенттік:

1) нарықтық емес активтерді бағалау және тексеру үшін банкпен келісу бойынша банктің қаражаты есебінен бағалау қызметінің субъектілеріне өтініш жасауға;

2) Банктен Қағидаларда көзделген құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді талап етуге;

3) Агенттік қызметкерлерін және (немесе) бағалау қызметінің субъектілерін нарықтық емес активтерді бағалау және тексеру үшін кіргізуді талап етуге;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де құқықтарын жүзеге асыруға құқылы.

2.6. Ұлттық Банк:

1) Қарыздың жалпы талаптары туралы шарт бойынша қабылдаған міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған, не дәйексіз мәліметтерді ұсыну фактілері анықталған жағдайда Банкке қарыз беруден бас тартуға;

2) Банктен Қарыздың жалпы талаптары туралы шарт бойынша қабылдаған міндеттемелерді тиісінше орындауды талап етуге;

3) Банк Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабының 1-тармағы 1) тармақшасының екінші бөлігінде көзделген талаптарға сәйкес келмеген жағдайда, Банктің Қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қатысуын тоқтатуға;

4) қажет болған жағдайда, нарықтық емес активтерді алдын ала жасалған нарықтық емес активтердің тізбесінен алып тастауға немесе қамтамасыз ету пулындағы басқа активтерге ауыстыруға;

5) нарықтық және (немесе) нарықтық емес активтер Қағидалардың талаптарына сәйкес келмеген жағдайда, оның нәтижесінде қарыздың қамтамасыз етілу талаптары бұзылады, қарызды қамтамасыз ету талаптарын орындау үшін қарыз бойынша кепілге қабылдауға арналған қамтамасыз ету пулынан нарықтық емес активтерді іріктеп алуға;

6) Қағидалардың 89-тармағында белгіленген фактілер анықталған кезде, сондай-ақ үшінші тұлғалар қарыз бойынша кепілдегі активтерге талап қойған жағдайда, Қарыз шарты бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара мерзімінен бұрын орындауға талап қоюға;

7) кепіл сомасы жеткіліксіз болған жағдайда, кепілге қабылдау үшін Банктің нарықтық активтерді ұсынуы есебінен кепіл сомасын толықтыруды талап етуге;

8) Банк қарыз бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған кезде Ұлттық Банктің Қағидаларға сәйкес белгіленген талаптарын қанағаттандыру мақсатында Ұлттық Банктің кепілдегі нарықтық активтерді өзінің меншігіне айналдыруы арқылы және (немесе) Банктің нарықтық емес активтерді сатып алушы үшінші тұлғаға сатуы арқылы талаптарын қанағаттандыруға қол жеткізуге;

9) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

3. Банктің жауапкершілігі

3.1. Банк Қарыздың жалпы талаптары туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілік атқарады.

4. Жасырындылық

4.1. Тараптар, Тарап жасырын деп белгілеген барлық ақпаратты, сондай-ақ Қарыздың жалпы талаптары туралы шарт шеңберінде жүзеге асырылатын операциялар туралы мәліметтерді, егер осындай жария ету заңнамада жазылса не оған уәкілеттігі бар мемлекеттік органдардың ресми сұратулары негізінде жүзеге асырылатын жағдайларды қоспағанда, аталған ақпаратты берген Тараптың жазбаша рұқсатынсыз ешқандай үшінші тарапқа екінші жақ Тараптың жария етуіне болмайтынын мойындайды.

5. Дауларды шешу тәртібі

5.1. Қарыздың жалпы талаптары туралы шарттың талаптарын орындау барысында келіспеушіліктер туындаған жағдайда, Тараптар оларды келіссөздер жүргізу арқылы реттеу үшін қажетті барлық шараларды қабылдауға міндеттенеді.

5.2. Тараптар өзара келісімге қол жеткізе алмаған жағдайда, даулар Ұлттық Банктің орналасқан жері бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сотта қаралады.

6. Төтенше жағдай

6.1. Тараптардың Қарыздың жалпы талаптары туралы шарт бойынша өзінің функцияларын орындауына кедергі келтіретін, дүлей күшке жататын табиғи апаттар, авариялар, өрт, жаппай тәртіпсіздіктер, ереуілдер, әскери іс-қимылдар туындаған, сондай-ақ Қарыздың жалпы талаптары туралы шартта көрсетілген қызмет түрлеріне тікелей немесе жанама тыйым салатын Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық және құқықтық актілері қабылданған жағдайда, егер зардап шеккен Тарап осындай жағдай туындаған сәттен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде және байланыс болған кезде орын алған жағдай туралы басқа Тарапқа хабарласа, сондай-ақ төтенше жағдайлардың зардаптарын тезірек жою үшін барлық күш-жігерін жұмсаса, өздеріне қабылдаған міндеттемелерін орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады.

6.2. Қарыздың жалпы талаптары туралы шарттың 6.1-тармағында көрсетілген дүлей күш жағдайларының әрекеті тоқтағаннан кейін Тараптар Қарыздың жалпы талаптары туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауды жалғастыруға міндетті.

7. Өзге де ережелер

7.1. Банктің қарыз беру тетігіне қатысуы Ұлттық Банк Қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қосылу туралы хабарлама жіберген күннен басталады және ол Тараптардың келісімі бойынша бұзылған не Тараптардың бірі Қарыздың жалпы талаптары туралы шарттан бас тартқан күнге дейін қолданыста болады.

7.2. Қарыздың жалпы талаптары туралы шартта реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес реттеледі.

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар туралы
қағидаларға
3-қосымша
Нысан
№ _____

20 ____ жылғы " ____ " _____

Соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа қосылу туралы өтінішхат

Осы арқылы _____

(банктің толық атауы)

(бұдан әрі – Банк) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін Банкті соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа (бұдан әрі – қарыздың жалпы талаптары туралы шарт) қосуды сұрайды.

Осы қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қосылу туралы өтінішхатты жолдай отырып Банк қарыздың жалпы талаптары туралы шарттың талаптарымен танысқанын, келісетінін және қабылдайтынын растайды.

Банктің деректемелері:

Атауы: _____

Орналасқан жері: _____

Банктік деректемелері Банктің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі

корреспонденттік шотының нөмірі _____

Банктің БСК: _____

Банктің ЖСК: _____

Банктің БСН: _____

Банктің электрондық мекенжайы: _____

Банктің бірінші басшысы:

(лауазымы) (қолы) (тегі, аты және әкесінің аты (бар болған жағдайда)

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар туралы
қағидаларға
4-қосымша
Нысан
№ _____

20__ жылғы "___" _____

Соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа қосылу туралы хабарлама

Осы арқылы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі – Агенттік) 20__ жылғы _____ № _____ соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа қосылу туралы өтінішхатын қарап

(банктің толық атауы)

соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа қосылғаны туралы хабарлайды.

Агенттіктің уәкілетті лауазымды адамы:

(лауазымы) (қолы) (тегі, аты және әкесінің аты (бар болған жағдайда)

Мөр орны

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің уәкілетті лауазымды адамы:

(лауазымы) (қолы) (тегі, аты және әкесінің аты (бар болған жағдайда)
Мөр орны

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар туралы
қағидаларға
5-қосымша
Нысан
№ _____

20__ жылғы " ____ " _____

Соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа қосылудан бас тарту туралы хабарлама

Осы арқылы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі – Агенттік) 20__ жылғы _____ № __ соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа қосылу туралы өтінішхатын қарап

(банктің толық атауы)

(бас тарту себебі көрсетілсін)

байланысты соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа қосылудан бас тартқаны туралы хабарлайды
Агенттіктің уәкілетті лауазымды адамы:

(лауазымы) (қолы) (тегі, аты және әкесінің аты (бар болған жағдайда)
Мөр орны

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің уәкілетті лауазымды адамы:

(лауазымы) (қолы) (тегі, аты және әкесінің аты (бар болған жағдайда)
Мөр орны

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту

Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар туралы
қағидаларға
6-қосымша
Нысан
№ _____

20 ____ жылғы " ____ " _____

Соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа қатысуды тоқтату туралы хабарлама

Осы арқылы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі – Ұлттық Банк)

_____ (банктің толық атауы)

(бұдан әрі – Банк) _____

_____ (қатысуды тоқтату себебі көрсетілсін)

байланысты Банктің соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа (бұдан әрі – қарыздың жалпы талаптары туралы шарт) қатысуы тоқтатылғаны туралы хабарлайды.

Банктің қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа қатысуын тоқтатуы Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің кепіл препозициясынан өткен нарықтық емес активтерді қамтамасыз ету пулынан алып тастауына әкеп соғады. Банктің бұрын берілген қарыз бойынша Ұлттық Банк алдындағы міндеттемелері Ұлттық Банктің кредитор және кепіл ұстаушы ретіндегі барлық құқықтары сияқты толық көлемде сақталады.

Ұлттық Банкінің уәкілетті лауазымды адамы:

_____ (лауазымы) (қолы) (тегі, аты және әкесінің аты (бар болған жағдайда))

Мөр орны

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы

20___ ЖЫЛҒЫ "___" _____

№ _____

Соңғы аяқталған тұрақты AQR периметріне кірген банктің кепіл препозициясы туралы өтінішхат

(банктің толық атауы)

(бұдан әрі – Банк) Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы _____ № ____ және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы _____ № ____ бірлескен қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларға (бұдан әрі – Қағидалар), соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 20___ жылғы _____ № ____ соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа қосылу туралы хабарламасына сәйкес, соңғы сатыдағы қарызды алу мақсатында қалыптастырылатын қамтамасыз ету пулына осы өтінішхаттың қосымшасында көрсетілген нарықтық емес активтерді қосуды сұрайды.

Банк ұсынылатын құжаттардың, ақпараттың және (немесе) мәліметтердің дәйектілігі үшін жауап береді.

Банк:

1) осы өтінішхатқа қоса берілген нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпаратта көрсетілген нарықтық емес активтердің нарықтық емес активтеріне қойылатын Қағидалардың талаптарына сәйкес келетінін, сондай-ақ көрсетілген нарықтық емес активтерге қатысты шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың, нарықтық емес активтерді үшінші тұлғаға немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне беруге тыйым салатын талаптар, нарықтық емес активтерден өндіріп алу үшін даулар мен кедергілер банктік қарыз шарттарын жарамсыз деп тану үшін негіздеме жоқ екенін, сондай-ақ нарықтық емес активтердің сатылмағаны, банк үшінші тұлғаға (тұлғаларға), оның ішінде Банктер және банк қызметі туралы заңның 36-1-бабында көрсетілген тұлғаларға берілмегені, банктің балансы үшін есептен шығарылмағаны, банк шығарған бағалы қағаздар бойынша қамтамасыз ету болып табылмайтынын растайды. Растайтын мәліметтер ретінде әрбір банктік қарыз шарты бойынша несие шоттарынан үзінді-көшірмелер ұсынылады;

2) банктік қарыз шарты бойынша банктің қарыз алушылары бойынша:

оларға қатысты "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес күдікті операциялар жүргізгені туралы мәліметтер жоқ екенін;

қамтамасыз ету пулына енгізу үшін құқықтары (талаптары) жіберілмеген банктік қарыздың өзге шарттары бойынша қарыз алушылардың деректеріне қатысты наразылық-талап қою жұмысы жүргізілмегенін;

банкпен ерекше қатынастармен байланысты, оның ішінде уәкілетті органның дәлелді пайымдауы негізінде тұлғалар болып табылмайтынын;

3) банктік қарыз шарттары бойынша банк қарыз алушыларының міндеттемелерін орындау қамтамасыз етілген мүлікке қатысты банктік қарыз шарттары шеңберінде банк салған ауыртпалықтарды қоспағанда, шектеулер және (немесе) ауыртпалықтар жоқ, сондай-ақ осы мүлік құқықтары (талаптары) қамтамасыз ету пулына қосу үшін жіберілмеген банктік қарыз шарттары бойынша банктің өзге қарыз алушыларының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету болып табылмайтынын;

4) осы өтінішхатта ұсынылған ақпараттың және (немесе) мәліметтердің дәйектілігін , сондай-ақ осы өтінішхатқа қоса берілген құжаттардың, ақпараттың және (немесе) мәліметтердің дәйектілігін растайды.

Осы өтінішке мыналар:

1) Қағидаларға 8-қосымшаға сәйкес нысан бойынша нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпарат, оның әрбір бетіне Банктің бірінші басшысы қол қояды;

2) нарықтық емес активтерге шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың жоқтығын растайтын мәлімет, оның ішінде жылжымалы мүлік кепілін тіркеу тізілімінен үзінді-көшірме;

3) банктік қарыз шарттары бойынша банк қарыз алушыларының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ететін мүлікке шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың болмауы туралы құжаттар және (немесе) ақпарат (банктік қарыз шарттары бойынша банк салған ауыртпалықтарды қоспағанда) қоса беріледі.

Қосымша: ___ парақта

Банктің бірінші басшысы:

(лауазымы) (қолы) (тегі, аты және әкесінің аты (бар болған жағдайда)

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.								
2.								

кестенің жалғасы

Банктік қарыз шартын қамтамасыз ету үшін жасалған кепіл шартының күні	Қамтамасыз ету құны, теңгемен	Банктік қарыз шарты бойынша мерзімі өткен күндер саны (бар болса)	Негізгі борыш бойынша мерзімін өткізіп алу туындаған күн (бар болса)	Алты ай өткен соң, өтелмеген негізгі борыш қалдығы, теңгемен	PD	LGD	Құрылған провизиялар, теңгемен	Провизиялармен өтеу коэффициенті	Банк есептеген құн= (14)-(17), теңгемен
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

кестенің жалғасы

Кепіл құнына қарыз сомасы, пайызбен (ипотекалық тұрғын үй қарыздарының пулы үшін)	Қарыз түрі (жеке тұлғалар үшін: Тұтынушылық кредиттер, Автокредиттер, Ипотекалық-тұрғын үй қарыздары)	(жеке және заңды тұлғалар үшін: Жылжымайтын мүлік, автокөлік құралы, басқа да материалдық емес активтер)
20	21	22

Қаржы нарығын реттеу және дамыту жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі – уәкілетті орган) және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – Ұлттық Банк) толтыруы үшін

кестенің жалғасы

Күтілетін шығын, теңгемен (ақпарат болған жағдайда)	Қарыз AQR периметріне кірді ме (иә немесе жоқ)	Дисконт, пайызбен	Нарықтық емес активтің құны= ((14)-(23))- (14)*(25), в теңге
23	24	25	26

Ескертпе:

1) Бірыңғай банктік қарыздар портфелі банктік қарыз шарттары бойынша құқықтардың (талаптардың) бір бірлігі ретінде қабылданады.

2) Банк 1-22-бағандарды толтырады. Уәкілетті орган 23-24-бағандарды толтырды. Ұлттық Банк 25-26-бағандарды толтырады.

3) Нарықтық емес активтер бойынша ақпаратты ұсына отырып, банк көрсетілген нарықтық емес активтерге қатысты шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың, нарықтық емес активтерді үшінші тұлғаға немесе Ұлттық Банкке беруге тыйым салатын талаптардың, нарықтық емес активтерді өндіріп алу үшін даулар мен кедергілердің, көрсетілген банктік қарыз шарттарының жарамсыздығын тану үшін негіздемелердің жоқ екендігін растайды.

Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар туралы
қағидаларға
9-қосымша
Нысан
№ _____

20 ____ жылғы " ____ " _____

№ _____

Соңғы аяқталған тұрақты AQR периметріне кірмегенген банк кепілінің препозициясы туралы өтінішхат

(банктің толық атауы)

(бұдан әрі – Банк) Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы _____ № __ және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы _____ № __ бірлескен қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларға (бұдан әрі – Қағидалар), соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа және 20 ____ жылғы _____ № _____ соңғы сатыдағы қарыз берудің жалпы шарттары туралы шартқа қосылу туралы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің хабарламасына сәйкес соңғы сатыдағы қарызды алу мақсатында қалыптастырылатын қамтамасыз ету пулына осы өтінішхатқа қосымшада көрсетілген нарықтық емес активтерді қосуды сұрайды.

Банк ұсынылатын құжаттардың, ақпараттың және (немесе) мәліметтердің дұрыстығына жауапты болады.

Банк:

1) осы өтінішхатқа қоса берілген Қағидалардың 8-қосымшасына сәйкес нысан бойынша нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпаратта көрсетілген нарықтық емес активтердің нарықтық емес активтеріне қойылатын Қағидалардың талаптарына сәйкес келетінін, сондай-ақ көрсетілген нарықтық емес активтерге қатысты шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың, нарықтық емес активтерді үшінші тұлғаға немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне беруге тыйым салатын талаптар, нарықтық емес активтерден өндіріп алу үшін даулар мен кедергілер жоқ екенін, нарықтық емес активтер сатылмағанын, банк үшінші тұлғаға (тұлғаларға), оның ішінде Банктер және банк қызметі туралы заңның 36-1-бабында көрсетілген тұлғаларға берілмегенін, банктің балансы үшін есептен шығарылмағанын, банк

шығарған бағалы қағаздар бойынша қамтамасыз ету болып табылмайтынын растайды. Растайтын мәліметтер ретінде әрбір банктік қарыз шарты бойынша кредиттік шоттардан үзінді көшірмелер; көрсетілген банктік қарыз шарттарын жарамсыз деп тану үшін негіздер қоса ұсынылады;

2) банктік қарыз шарттары бойынша банктің қарыз алушылары бойынша:

"Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес олардың күдікті операцияларды жүргізуі туралы мәліметтер жоқ екенін,

құқықтары (талаптары) қамтамасыз ету пулына енгізу үшін жіберілмеген өзге банктік қарыз шарттары бойынша осы қарыз алушылардың деректеріне қатысты наразылық-талап қою жұмысы жүргізілмейтінін,

уәкілетті органның дәлелді пайымдауы негізінде банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар болып табылмайтынын;

3) банктік қарыз шарттары бойынша банк қарыз алушыларының міндеттемелерін орындау қамтамасыз етілген мүлікке қатысты банктік қарыз шарттары шеңберінде банк салған ауыртпалықтарды қоспағанда, шектеулер және (немесе) ауыртпалықтар жоқ, сондай-ақ бұл мүлік құқықтары (талаптары) қамтамасыз ету пулына енгізу үшін жіберілмеген банктік қарыз шарттары бойынша банктің өзге қарыз алушыларының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету болып табылмайтынын;

4) осы өтінішхатта ұсынылған ақпараттың және (немесе) мәліметтердің дұрыс екенін, сондай-ақ осы өтінішхатқа қоса берілген құжаттардың, ақпараттың және (немесе) мәліметтердің дұрыс екенін растайды.

Осы өтінішхатқа мыналар қоса беріледі:

1) Қағидаларға 8-қосымшаға сәйкес нысан бойынша нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпарат, оның әрбір бетіне Банктің бірінші басшысы қол қояды;

2) нарықтық емес активтерге шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың жоқтығын растайтын мәліметтер, оның ішінде жылжымалы мүлік кепілін тіркеу тізілімінен үзінді көшірме;

3) банк қарыз алушыларының банктік қарыз шарттары бойынша міндеттемелерін орындауы қамтамасыз етілген мүлікке шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың болмауы туралы құжаттар және (немесе) ақпарат (банктің банктік қарыз шарттары шеңберінде салған ауыртпалықтарын қоспағанда);

4) Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес банктің кепіл препозициясы туралы өтінішхат берген күннен 12 (он екі) айдан аспайтын мерзімде жасалған, құқықтары (талаптары) қамтамасыз ету пулына енгізу үшін жіберілетін жеке банктік қарыздар бойынша банк қарыз алушыларының міндеттемелерін орындау қамтамасыз етілген мүлікті бағалау туралы есеп;

5) қарыз алушы заңды тұлғалардың жеке банктік қарыз шарттары бойынша қаржылық есептілігі (бухгалтерлік баланс, пайда мен зиян туралы есеп, ақшалай

қаражаттың қозғалысы туралы есеп, капиталдағы өзгерістер туралы есеп): қарыз алушы заңды тұлғаның бірінші басшысының қолы қойылған және электрондық форматта — .xls немесе .xlsx. форматында.

Қосымша: ___ парақта

Банктің бірінші басшысы:

_____ (лауазымы) (қолы) (Тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда)

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту

Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен

Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87

Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар туралы
қағидаларға
10-қосымша
Нысан

20___ жылғы "___" _____

№ _____

Нарықтық емес активтерді қамтамасыз ету пулына қосудан бас тарту туралы хабарлама

Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі – Агенттік) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы _____ № ___ және Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы _____ № ___ бірлескен қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларға сәйкес

_____ (банктің толық атауы)

(бұдан әрі – Банк) кепіл препозициясы туралы 20___ жылғы _____ № _____ өтінішхатты қарап, осы хабарламаның қосымшасында көрсетілген нарықтық емес активтерді қамтамасыз ету пулына қосудан бас тартқандығы туралы хабарлайды.

Қосымша: ___ парақта

Агенттіктің уәкілетті лауазымды адамы:

_____ (лауазымы) (қолы) (Тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда)

Мөр орны

Ескертпе: Агенттіктің уәкілетті лауазымды адамының қолы және Агенттіктің мөрі хабарламаға қосымшаның әрбір бетіне қойылады.

20 ____ жылғы _____
№ ____ нарықтық емес
активтерді қамтамасыз
ету пулына қосудан бас тарту
туралы хабарламаға
қосымша
Нысан

Агенттік қамтамасыз ету пулына енгізуден бас тартатын нарықтық емес активтердің тізбесі:

Р/с №	Банктік қарыз шартының нөмірі	Агенттіктің қамтамасыз ету пулына нарықтық емес активті енгізуден бас тартуының себебі
1	2	3
1.		
2.		
3.		

Агенттіктің уәкілетті лауазымды адамы

_____ (лауазымы) (қолы) (Тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда)

Мөр орны

Ескертпе: Агенттіктің уәкілетті лауазымды адамының қолы және Агенттіктің мөрі хабарламаға қосымшаның әрбір бетіне қойылады.

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар туралы
қағидаларға
11-қосымша
Нысан
№ _____

20 ____ жылғы " ____ " _____

Нарықтық емес активтерді қамтамасыз ету пулына қосу туралы хабарлама

Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі – Агенттік)

(банктің толық атауы)

(бұдан әрі – Банк) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы _____ № ____ және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы _____ № ____ бірлескен қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларға сәйкес Банктің 20__ жылғы _____ № ____ кепіл препозициясы туралы өтінішхатын қарап, бірегей сәйкестендіру нөмірлерін бере отырып, осы хабарламаға қосымшада көрсетілген нарықтық емес активтерді қамтамасыз ету пулына қосу туралы хабарлайды.

Қосымша: ____ парақта

Агенттіктің уәкілетті лауазымды адамы:

(лауазымы) (қолы) (Тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда))

Мөр орны

Ескертпе: Агенттіктің уәкілетті лауазымды адамының қолы және Агенттіктің мөрі хабарламаға қосымшаның әрбір бетіне қойылады.

20 ____ жылғы " ____ " _____

№ ____ нарықтық емес
активтерді қамтамасыз
ету пулына қосу
туралы хабарламаға
қосымша
Нысан

Агенттік қамтамасыз ету пулына қосқан нарықтық емес активтер тізбесі:

Р/с №	Банктік қарыз шартының нөмірі
1	2
1.	
2.	
3.	
...	

Агенттіктің уәкілетті лауазымды адамы:

(лауазымы) (қолы) (Тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда))

Мөр орны

Ескертпе: Агенттіктің уәкілетті лауазымды адамының қолы және Агенттіктің мөрі хабарламаға қосымшаның әрбір бетіне қойылады.

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту

Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар
туралы қағидаларға
12-қосымша
Нысан
№ _____

20___ жылғы "___" _____

Нарықтық емес активтерді қамтамасыз ету пулынан алып тастау туралы өтінішхат

_____ (банктің толық атауы)

(бұдан әрі – Банк), Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы _____ № _____ және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы _____ № _____ бірлескен қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларға сәйкес осы өтінішхатқа қосымшада көрсетілген нарықтық емес активтерді алып тастауды сұрайды.

Қосымша: _____ парақта

Банктің бірінші басшысы:

_____ (лауазымы) (қолы) (тегі, аты және әкесінің аты (бар болған жағдайда))

Ескертпе: Банктің бірінші басшысының қолы өтінішхатқа қосымшаның әрбір бетіне қойылады.

20___ жылғы "___" _____
№ _____ нарықтық емес
активтерді қамтамасыз ету
пулынан алып тастау
туралы өтінішхатқа
қосымша
Нысан

Банк қамтамасыз ету пулынан шығаруды сұрайтын нарықтық емес активтердің тізбесі:

P/c №	Банк қамтамасыз ету пулынан алып тастауды сұраған нарықтық емес активтің бірегей сәйкестендіру нөмірі	Нарықтық емес активті қамтамасыз ету пулынан алып тастау себебі
1	2	3
1.		

2.		
3.		

Банктің бірінші басшысы

_____ (лауазымы) (қолы) (Тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда))

Ескертпе: Банктің бірінші басшысының қолы өтінішхатқа қосымшаның әрбір бетіне қойылады.

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар
туралы қағидаларға
13-қосымша
Нысан
№ _____

20 ____ жылғы " ____ " _____

Қамтамасыз ету пулынан нарықтық емес активтерді алып тастау туралы хабарлама

Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі – Агенттік)

_____ (банктің толық атауы)

(бұдан әрі – Банк) Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу мен дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы _____ № ____ және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы _____ № ____ бірлескен қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларға сәйкес Банктің қамтамасыз ету пулынан осы хабарламаға қосымшада көрсетілген нарықтық емес активтер алып тасталғаны туралы хабарлайды.

Қосымша: ____ парақта

Агенттіктің уәкілетті лауазымды тұлғасы:

_____ (лауазымы) (қолы) (Тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда))

Мөр орны

Ескертпе: Агенттіктің уәкілетті лауазымды тұлғасының қолы және Агенттіктің мөрі хабарламаға қосымшаның әрбір бетіне қойылады.

20 ____ жылғы " ____ " _____
№ ____ қамтамасыз ету пулынан
нарықтық емес
активтерді алып тастау
туралы хабарламаға
қосымша
Нысан

Агенттік қамтамасыз ету пулынан алып тастаған нарықтық емес активтер тізбесі:

P/c №	Нарықтық емес активтің сәйкестендіру нөмірі	Нарықтық емес активті қамтамасыз ету пулынан алып тастаған себебі (егер нарықтық емес актив қамтамасыз ету пулынан алып тасталған жағдайда Банктің нарықтық емес активтерді қамтамасыз ету пулынан алып тастау туралы өтінішхаты негізінде осы бағанда Банктің осындай өтінішхатының деректемелері көрсетіледі.)
1	2	3
1.		
2.		
3.		
...		

Агенттіктің уәкілетті лауазымды тұлғасы:

_____ (лауазымы) (қолы) (Тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда)

Мөр орны

Ескертпе: Агенттіктің уәкілетті лауазымды тұлғасының қолы және Агенттіктің мөрі хабарламаға қосымшаның әрбір бетіне қойылады.

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар
туралы қағидаларға
14-қосымша

20 ____ жылғы " ____ " _____

Нысан
№ _____

Соңғы сатыдағы қарыз беру туралы өтінішхат

Осы арқылы _____

(банктің толық атауы)

(бұдан әрі – Банк) Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу мен дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы _____ № ____ және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы _____ № ____ бірлескен қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларға (бұдан әрі – Қағида) және соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа сәйкес,

_____ (өтімділіктің идиосинкратиялық күтпеген өзгеріс себебі көрсетілсін)

нәтижесінде туындаған өтімділіктің идиосинкратиялық күтпеген өзгерісіне

байланысты _____

(сомасы цифрмен)

_____ теңге
(сомасы жазумен)

сомасына күнтізбелік _____ күн мерзіміне соңғы сатыдағы қарызды беруін сұраймыз.

Соңғы сатыдағы қарызды беру үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған корреспонденттік шот:

№ _____ .

Осы арқылы Қағидаларда көзделген тәртіппен соңғы сатыдағы қарыз бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету мақсатында кепілді қалыптастырумен келісеміз және банк Қағидалардың 49-тармағының 3) тармақшасына сәйкес уәкілетті органнан алған не Қағидалардың 32-тармағының 3) тармақшасына сәйкес болмаған жағдайда құжаттар, ақпарат және (немесе) нарықтық емес активтер туралы мәліметтер және Қағидаларға 8-қосымшаға сәйкес нысан бойынша нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпарат өзекті болып табылатынын растаймыз.

Осы өтінішхатқа (нарықтық активтер соңғы сатыдағы қарыз беру бойынша міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету ретінде ұсынылған жағдайда):

1) меншік құқығын және нарықтық активтерге шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың жоқтығын растайтын құжаттар;

2) Қағидаларға 15-қосымшаға сәйкес нысан бойынша нарықтық активтердің сипаттамалары туралы ақпарат қоса беріледі.

Қосымша: ____ парақта

Банктің бірінші басшысы:

(лауазымы) (қолы) (Тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда))

Ескертпе: Банктің бірінші басшысының қолы осы өтінішхатқа қоса берілген нарықтық активтердің сипаттамалары туралы ақпараттың әрбір бетіне қойылады.

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін
соңғы сатыдағы
қарыздар туралы қағидаларға
15-қосымша
Нысан
№ _____

20 _____ жылғы " _____ " _____

Нарықтық активтердің сипаттамалары туралы ақпарат

20 _____ жылғы _____ жағдай бойынша бағалы қағаздар туралы ақпарат

Р/с №	Халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды)	Қаржы құралының сынып тауышы	Қаржы құралының қысқаша атауы	Бағалы қағаздың түрі	Эмитенттің атауы	Саны, данасы	Шығарылған күні	Айналыстың басталу күні	Айналыстың тоқтатылу күні (бар болған жағдайда)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.									
2.									
...									

кестенің жалғасы

Номинарлеу валютасы	Нарықтық құны (номинарлеу валютасымен көрсетілген)	Нарықтық құны, теңгемен	Купон, пайызбен	Рейтингі (бар болған жағдайда)	Нарықтық құнын анықтау негіздемесі	Дисконт (Ұлттық Банк толтырады), пайызбен	Дисконт есепке алынған құны (Ұлттық Банк толтырады), теңгемен
11	12	13	14	15	16	17	18

Қазақстан Республикасының

Қаржы нарығын реттеу және
дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар
туралы қағидаларға
16-қосымша
Нысан
№ _____

20__ жылғы " ____ " _____

Соңғы сатыдағы қарызды беру туралы хабарлама

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі – Ұлттық Банк) Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу мен дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы _____ № _____ және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы _____ № _____ бірлескен қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларға (бұдан әрі – Қағидалар) және соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа (бұдан әрі – қарыздың жалпы талаптары туралы шарт) сәйкес , 20__ жылғы _____ № _____ соңғы сатыдағы қарыз беру туралы өтінішхатты қарап, Ұлттық Банк Басқармасының 20__ жылғы _____ № _____ қаулысының негізінде

(банктің толық атауы)

(бұдан әрі – Банк) жылдық ____ пайызбен күнтізбелік ____ күндік мерзімге

(сомасы цифрлармен)

(сомасы жазумен)

теңге сомасында соңғы сатыдағы қарызды береді.

Ұлттық Банк қарызды Банктің Ұлттық Банкте ашқан және 20__ жылғы _____ № _____ соңғы сатыдағы қарыз беру туралы өтінішхатта көрсетілген корреспонденттік шотына ақша аудару арқылы береді.

Соңғы сатыдағы қарыз бойынша негізгі борыштың сомасын өтеу мерзімі 20__ жылғы _____ дейін (қоса алғанда) болады.

Талаптары осы хабарламада келтірілген соңғы сатыдағы қарыз бойынша сыйақы төлеу мерзімдері Қағидаларға, қарыздың жалпы талаптары туралы шартқа және соңғы сатыдағы қарыз шартына (қарыздың жеке талаптары) сәйкес айқындалады.

Осы хабарлама әрқайсысының заңдық күші бірдей 3 (үш) данада жасалды. Хабарламаның 1 (бір) данасы Банкке беріледі, 2 (екінші) данасы Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігіне беріледі, үшінші данасы Ұлттық Банкте сақталады.

Қосымша: ____ парақта

Ұлттық Банктің уәкілетті лауазымды тұлғасы:

(лауазымы) (қолы) (Тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда))

Мөр орны

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар
туралы қағидаларға
17-қосымша
Нысан

20 ____ жылғы " ____ " _____

№ _____

Соңғы сатыдағы қарызды беруден бас тарту туралы хабарлама

Осы арқылы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

(банктің толық атауы)

20 ____ жылғы _____ № ____ қарыз беру туралы өтінішхатын қарап,
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 20 ____ жылғы _____
№ ____ қаулысының негізінде

(бас тарту себебі көрсетілсін)

байланысты соңғы сатыдағы қарызды беруден бас тартқаны туралы хабарлайды.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің уәкілетті лауазымды тұлғасы:

(лауазымы) (қолы) (Тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда))

Мөр орны

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар
туралы қағидаларға
18-қосымша
Нысан

Соңғы сатыдағы қарыз шарты (қарыздың жеке талаптары)

Мәміле күні			Банк		
Берілген күні			Негізгі борышты өтеу мерзімі		
Қарыз мерзімі	күн		Сыйақы мөлшерлемесі	%	
Қарыз сомасы	KZT		Негізгі борыш сомасы	KZT	
Есептеу базасы		30/360	Сыйақы сомасы	KZT	
Басқа талаптар:			Сыйақы төлеудің кезеңдік сомасы	KZT	
Соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа және 20 ____ жылғы _____ № ____ соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа қосылу туралы хабарламаға сәйкес.			Күнтізбелік 30 (отыз) күнге дейінгі мерзімге берілген қарыз бойынша сыйақы төлеу негізгі борыштың барлық сомасын өтеумен бір мезгілде, ал күнтізбелік 30 (отыз) күннен астам мерзімге берілген қарыз бойынша әрбір кезекті айдың бірінші күніндегі жағдай бойынша жүзеге асырылады. Қарызды өтеу мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік 30 (отыз) күннен аз күн қалғанда сыйақы төлеу негізгі борыштың барлық сомасын өтеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.		
Соңғы сатыдағы қарыз шарты (қарыздың жеке шарттары) соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.					

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің есеп айырысу нұсқаулықтары:		Банктің есеп айырысу нұсқаулықтары:
БСН – БСК – ЖСК –		БСН – БСК – ЖСК (Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі корреспонденттік шоттың нөмірі) –
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) Қолы Мөрі		Банктің бірінші басшысы Тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда) Қолы

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар
туралы қағидаларға
19-қосымша
Нысан

20___ жылғы "___" _____

№ _____

Соңғы сатыдағы қарыз бойынша міндеттемелерді тоқтату туралы хабарлама

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі – Ұлттық Банк) Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу мен дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы _____ № ____ және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы _____ № ____ бірлескен қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларға және соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа сәйкес

(банктің толық атауы)

(бұдан әрі – Банк) 20___ жылғы _____ № ____ Соңғы сатыдағы қарыз шартына (қарыздың жеке талаптары) сәйкес берілген соңғы сатыдағы қарыз бойынша Банктің міндеттемелері

_____.

(сомасы цифрлармен және жазумен)

мөлшерінде банктің соңғы сатыдағы қарыз бойынша міндеттемелерін орындау есебінен Ұлттық Банктің деректемелеріне Банктің ақша жіберуі арқылы _____ тоқтатылғанын хабарлайды.

(ішінара, толығымен – қажеттісі жазылсын)

Ұлттық Банктің уәкілетті лауазымды тұлғасы:

_____ (лауазымы) (қолы) (Тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда)

Мөр орны

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар
туралы қағидаларға
20-қосымша
Нысан
№ _____

20__ жылғы "___" _____

Соңғы сатыдағы қарызды ұзарту туралы өтінішхат

Осы арқылы _____

(банктің толық атауы)

(бұдан әрі – Банк) Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу мен дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы _____ № _____ және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы _____ № _____ бірлескен қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларға (бұдан әрі – Қағидалар) және соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа (бұдан әрі – қарыздың жалпы талаптары туралы шарт) сәйкес соңғы сатыдағы қарызды өтеу мерзімін күнтізбелік _____ күнге ұзартуды сұрайды.

_____ (қорландыру жоспарының орындалмау себебі көрсетілсін)

_____ байланысты соңғы сатыдағы қарызды өтеу 20__ жылғы _____

№___ Соңғы сатыдағы қарыз шартында (қарыздың жеке талаптары) көрсетілген мерзімде жүзеге асырылмайды.

Қағидалардың 13-тармағында және қарыздың жалпы талаптары туралы шартта көрсетілген соңғы сатыдағы қарызды қамтамасыз ету талабы бұзылған жағдайда, осы арқылы Банк Қағидаларда көзделген тәртіппен соңғы сатыдағы қарыз бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету мақсатында кепілді қалыптастырумен келіседі және банк Қағидалардың 50-тармағының 3) тармақшасына сәйкес уәкілетті органнан алған не Қағидалардың 32-тармағының 3) тармақшасына сәйкес болмаған жағдайда құжаттар, ақпарат және (немесе) нарықтық емес активтер туралы мәліметтер және Қағидаларға 8-қосымшаға сәйкес нысан бойынша нарықтық емес активтердің сипаттамалары туралы ақпарат өзекті болып табылатынын растайды. Мыналар осы өтінішхатқа қоса беріледі (соңғы сатыдағы қарыз бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде нарықтық активтер ұсынылған жағдайда):

1) меншік құқығын және нарықтық активтерге шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың жоқтығын растайтын құжаттар;

2) Қағидаларға 15-қосымшаға сәйкес нысан бойынша нарықтық активтердің сипаттамасы туралы ақпарат.

Қосымша: ___ парақта

Банктің бірінші басшысы:

_____ (лауазымы) (қолы) (Тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда))

Ескертпе: Банктің бірінші басшысының қолы осы өтінішхатқа қоса берілген нарықтық активтердің сипаттамалары туралы ақпараттың әрбір бетіне қойылады.

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар
туралы қағидаларға
21-қосымша
Нысан

20___ жылғы "___" _____

№ _____

Соңғы сатыдағы қарыздың мерзімін ұзарту туралы хабарлама

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі – Ұлттық Банк)

(банктің толық атауы)

(бұдан әрі – Банк) Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу мен дамыту агенттігі Басқармасының 2024 жылғы _____ № ____ және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2024 жылғы _____ № ____ бірлескен қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларға және Ұлттық Банк Басқармасының 20 ____ жылғы _____ № ____ қаулысының негізінде соңғы сатыдағы қарызды берудің жалпы талаптары туралы шартқа сәйкес 20 _____ жылғы _____ № ____ соңғы сатыдағы қарыздың мерзімін ұзарту туралы өтінішхатты қарап, соңғы сатыдағы қарыз шарты бойынша соңғы сатыдағы қарызды өтеу мерзімін 20 _____ жылғы _____ бастап жылдық _____ пайызбен күнтізбелік _____ күнге ұзартады.

Соңғы сатыдағы қарыз бойынша негізгі борыш сомасын өтеу мерзімі 20 ____ жылғы _____ дейін (қоса алғанда).

Осы хабарлама әрқайсысының заңдық күші бірдей 3 (үш) данада жасалды. Хабарламаның 1 (бір) данасы Банкке беріледі, 2 (екінші) данасы Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігіне беріледі, үшінші данасы Ұлттық Банкте сақталады.

Қосымша: ____ парақта

Ұлттық Банкінің уәкілетті лауазымды тұлғасы:

_____ (лауазымы) (қолы) (Тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда))

Мөр орны

Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту
Агенттігінің Басқармасының
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 85 мен
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкінің Төрағасы
2024 жылғы 24 желтоқсандағы
№ 87
Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы
сатыдағы қарыздар
туралы қағидаларға
22-қосымша
Нысан

20 ____ жылғы " ____ " _____

№ _____

Соңғы сатыдағы қарыздың мерзімін ұзартудан бас тарту туралы хабарлама

Осы арқылы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

(банктің толық атауы)

20 ____ жылғы _____ № ____ қарыздың мерзімін ұзарту туралы
өтінішхатты қарап _____

(бас тарту себебі көрсетілсін)

байланысты Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 20 ____
жылғы

_____ № ____ қаулысы негізінде соңғы сатыдағы қарыздың мерзімін
ұзартудан бас тартқаны туралы хабарлайды.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің уәкілетті лауазымды тұлғасы:

(лауазымы) (қолы) (Тегі, аты және әкесінің аты (ол болған жағдайда))

Мөр орны