

**"Екінші деңгейдегі банктердің, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілігінің тізбесін, нысандарын және табыс ету мерзімдерін және оларды ұсыну қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 28 желтоқсандағы № 313 қаулысына өзгерістер енгізу туралы**

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2021 жылғы 20 қыркүйектегі № 77 қаулысы. Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде 2021 жылғы 24 қыркүйекте № 24507 болып тіркелді

"Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 65-2) тармақшасына және "Мемлекеттік статистика туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабы 3-тармағының 2) тармақшасына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:

1. "Екінші деңгейдегі банктердің, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілігінің тізбесін, нысандарын және табыс ету мерзімдерін және оларды ұсыну қағидаларын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 28 желтоқсандағы № 313 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 18220 болып тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

"Екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілігінің тізбесін, нысандарын, табыс ету мерзімдерін және оларды ұсыну қағидаларын бекіту туралы";

кіріспесі және 1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 65-2) тармақшасына және "Мемлекеттік статистика туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабы 3-тармағының 2) тармақшасына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:

1. Мыналар:

1) осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілік тізбесі;

2) осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес кредиттік тарих субъектісі туралы есептің нысаны;

3) осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есептің нысаны;

4) осы қаулыға 4-қосымшаға сәйкес қамтамасыз ету туралы есептің нысаны;

5) осы қаулыға 5-қосымшаға сәйкес қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есептің нысаны;

6) осы қаулыға 6-қосымшаға сәйкес провизиялар және тәуекелдерді бағалау туралы есептің нысаны;

7) осы қаулыға 7-қосымшаға сәйкес Екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті ұсыну қағидалары бекітілсін.";

5-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"5. Екінші деңгейдегі банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне электрондық форматта:

1) осы қаулының 1-тармағының 2), 3) және 4) тармақшаларында көзделген есептерді деректер өзгерген немесе алынған күннен бастап он жұмыс күні ішінде;

2) осы қаулының 1-тармағының 5) және 6) тармақшаларында көзделген есептерді мынадай кезеңділікпен есепті кезеңнен кейінгі айдың оныншы жұмыс күніне (қоса алғанда) дейін:

екінші деңгейдегі банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары, ипотекалық ұйымдар болып табылатын банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы – ай сайын;

ипотекалық ұйым болып табылатын ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымын қоспағанда, ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары болып табылатын, уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға лицензиясы бар банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар – тоқсан сайын ұсынады.";

1-қосымша осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

2-қосымша осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

3-қосымша осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

4-қосымша осы қаулыға 4-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

5-қосымша осы қаулыға 5-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

6-қосымша осы қаулыға 6-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

7-қосымша осы қаулыға 7-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

8, 9 және 10-қосымшалар алып тасталсын.

2. Қаржы нарығының статистикасы департаменті (А.М. Боранбаева) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (А.С. Касенов) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

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

3) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2) тармақшасында көзделген іс-шараның орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары А.М. Баймағамбетовке жүктелсін.

4. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкінің Төрағасы

Е. Досаев

КЕЛІСІЛДІ

Қазақстан Республикасы

Қаржы нарығын реттеу

және дамыту агенттігі

КЕЛІСІЛДІ

Қазақстан Республикасы

Стратегиялық жоспарлау

және реформалар агенттігі

Ұлттық статистика бюросы

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2021 жылғы 20 қыркүйектегі  
№ 77 Қаулыға  
1-қосымша

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 28 желтоқсандағы  
№ 313 қаулысына  
1-қосымша

## **Қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілік тізбесі**

Қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікке мыналар кіреді:

1) кредиттік тарих субъектісі туралы есеп;

2) қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есеп;

3) қамтамасыз ету туралы есеп;

4) қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есеп;

5) провизиялар және тәуекелдерді бағалау туралы есеп.

Қаулыға

2-қосымша

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 28 желтоқсандағы  
№ 313 қаулысына  
2-қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан Қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне Әкімшілік деректердің нысаны [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz) интернет-ресурсында орналастырылған Кредиттік тарих субъектісі туралы есеп**

Әкімшілік деректер нысанының индексі: CR\_CHS1

Кезеңділігі: кредиттік тарих субъектісі туралы деректердің өзгеруіне немесе алынуына қарай

Есепті кезең: 20\_\_ жылғы " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Ақпаратты ұсынатын тұлғалар тобы: екінші деңгейдегі банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы, ипотекалық ұйымдар және ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары болып табылатын, уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға лицензиясы бар банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар (бұдан әрі – кредитор)

Ұсыну мерзімі: кредиттік тарих субъектісі туралы деректердің өзгеруі немесе алыну күнінен бастап он жұмыс күні ішінде

Нысан

1-кесте. Заңды тұлғалар және қызметін бірлескен кәсіпкерлік түрінде жүзеге асыратын дара кәсіпкерлер бойынша кредиттік тарих субъектісі туралы есеп

№	Көрсеткіштер атауы	Мәні
1	2	3
1	Заңды тұлғаның немесе қызметін бірлескен кәсіпкерлік түрінде жүзеге асыратын дара кәсіпкердің атауы	
2	Қызметін бірлескен кәсіпкерлік түрінде жүзеге асыратын дара кәсіпкер белгісі	
3	Ұйымдық-құқықтық нысаны	
4	Меншік нысаны	
5	Кредиттік тарих субъектісін сәйкестендіргіш:	
5.1	сәйкестендіргіш түрі	
5.2	сәйкестендіру нөмірі	
6	Кредиттік тарих субъектісінің мекенжайы:	
6.1	мекенжайының түрі	
6.2	елі	
6.3	облысы	

7	Резиденттік белгісі	
8	Оффшорлық аймақ	
9	Кәсіпкерлік субъектісінің санаты	
10	Экономикалық қызмет түрі	
11	Экономика	
12	Кредитормен ерекше қатынастармен байланысты болу белгісі	
13	Компаниялар тобына тиесілілік	
14	Есепке алу күні	

2-кесте. Қызметін жеке кәсіпкерлік түрінде жүзеге асыратын дара кәсіпкерлерді қоса алғанда, жеке тұлғалар бойынша кредиттік тарих субъектісі туралы есеп

№	Көрсеткіштер атауы	Мәні
1	2	3
1	Тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)	
2	Туған күні	
3	Жынысы	
4	Кредиттік тарих субъектісін сәйкестендіргіш:	
4.1	сәйкестендіргіш түрі	
4.2	сәйкестендіру нөмірі	
5	Кредиттік тарих субъектісінің мекенжайы:	
5.1	мекенжайының түрі	
5.2	елі	
5.3	облысы	
6	Резиденттік белгісі	
7	Оффшорлық аймақ	
8	Кәсіпкерлік субъектісінің санаты	
9	Экономикалық қызмет түрі	
10	Кредитормен ерекше қатынастармен байланысты болу белгісі	
11	Есепке алу күні	

Атауы \_\_\_\_\_ Мекенжайы \_\_\_\_\_

Телефоны \_\_\_\_\_

Электрондық пошта мекенжайы \_\_\_\_\_

Орындаушы \_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) телефоны

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген тұлға

\_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)

\_\_\_\_\_

қолы, телефоны

Күні 20\_\_ жылғы " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_

Кредиттік тарих субъектісі  
туралы есеп нысанына  
қосымша

**Әкімшілік деректер нысанын толтыру бойынша түсіндірме Кредиттік тарих субъектісі туралы есеп (индексі – CR\_CHS1, кезеңділігі: кредиттік тарих субъектісі туралы деректердің өзгеруіне немесе алынуына қарай)**

## **1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Кредиттік тарих субъектісі туралы есеп" әкімшілік деректер жинау нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" Қазақстан Республикасының Заңы 15-бабының 65-2) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанға кредитордың басшы қызметкерлері арасынан басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген лауазымды тұлға қол қояды.

4. Нысанды толтыру кезінде кодтар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған және Нысан ұсынылатын қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде пайдаланылатын анықтамалықтардың кодтарына сәйкес көрсетіледі. Нысандағы күндер "КК.АА.ЖЖЖЖ", мұнда "КК" - күні, "АА" - айы, "ЖЖЖЖ" - жылы форматында көрсетіледі.

5. Түсіндірмеде көрсетілген, көрсеткіш ұсынылмайтын немесе толтыру үшін міндетті болып табылмайтын жағдайларды қоспағанда, Нысан көрсеткіштері толтыру үшін міндетті болып табылады.

## **2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

6. Нысанды толтыру кезінде қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде орналастырылған мынадай анықтамалықтар пайдаланылады:

- Ұйымдық-құқықтық нысандар;
- Меншік нысандары;
- Сәйкестендіргіш түрлері;
- Мекенжай түрлері;
- Елдер;
- Облыстар;
- Оффшорлық аймақтар;
- Кәсіпкерлік субъектісінің санаттары;
- Экономикалық қызмет түрлері;
- Экономика секторы;
- Компаниялар топтары;
- Жынысы.

7. Нысанда Қазақстан Республикасының резиденттері және бейрезиденттері - заңды және жеке тұлғалар, оның ішінде дара кәсіпкерлер болып табылатын кредиттік тарих субъектілері туралы мәліметтер көрсетіледі.

Автоматты тәсілмен жасалған кері репо операциялары бойынша кредиттік тарих субъектісі ретінде осы мәмілелер жасалған қор биржасы көрсетіледі.

Кредитордың принципал рөлінде болу жағдайында ғана кредитордың кредиттік тарих субъектісі ретінде өзін көрсетуіне рұқсат етіледі.

Белгілі бір көрсеткіш бойынша деректер өзгерген жағдайда, тиісті ақпарат өзгеріс болған есепті күні өзектендіруге жатады.

8. 1-кестенің 3, 4, 5.1, 6.1, 6.2, 6.3, 7, 8, 9, 10, 11 және 13-жолдарында және 2-кестенің 3, 4.1, 5.1, 5.2, 5.3, 6, 7, 8 және 9-жолдарында мәндер анықтамалықтардан таңдалады.

9. 1-кестенің 5, 6 және 13-жолдарында және 2-кестенің 4 және 5-жолдарында бір кредиттік тарих субъектісі бойынша бірнеше өзекті мәндерді бір мезгілде көрсетуге рұқсат етіледі.

1-кестенің 1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, 10, 11 және 12-жолдарында және 2-кестенің 1, 2, 3, 6, 7, 8, 9 және 10-жолдарында бір кредиттік тарих субъектісіне біреуден аспайтын өзекті мән сәйкес келеді.

10. 1-кестенің 2-жолында егер кредиттік тарих субъектісі дара кәсіпкерлікті бірлескен кәсіпкерлік түрінде жүзеге асыратын дара кәсіпкер болып табылса "1" мәні көрсетіледі, олай болмаған жағдайда "0" көрсетіледі немесе көрсеткіші берілмейді.

11. 1-кестенің 3-жолында көрсеткіш Қазақстан Республикасының аумағында тіркелген барлық кредиттік тарих субъектілері үшін толтыруға міндетті болып табылады.

12. 2-кестенің 2 және 3-жолдарында көрсеткіштер Қазақстан Республикасының бейрезиденттері болып табылатын барлық кредиттік тарих субъектілері үшін толтыруға міндетті болып табылады.

13. 1-кестенің 4-жолында көрсеткіш заңды тұлғалар болып табылатын барлық кредиттік тарих субъектілері үшін толтыруға міндетті болып табылады.

14. 1-кестенің 5-жолында және 2-кестенің 4-жолында бір кредиттік тарих субъектісі бойынша бір түрдегі бір өзекті сәйкестендіргішті ғана көрсетуге рұқсат етіледі. Әрбір түрдегі сәйкестендіргіш кредиттік тарих субъектісі үшін бірегей болып табылады.

1-кестенің 5-жолында және 2-кестенің 4-жолында сәйкестендіргіш көрсеткіштерін толтыру кезінде барлық кредиттік тарих субъектілері үшін міндетті тәртіппен мыналар көрсетіледі:

Қазақстан Республикасының резиденттері бойынша – жеке сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлға, оның ішінде жеке кәсіпкерлік түріндегі қызметті жүзеге асыратын дара кәсіпкер үшін) немесе бизнес-сәйкестендіру нөмірі (заңды тұлға және бірлескен кәсіпкерлік түріндегі қызметті жүзеге асыратын дара кәсіпкер үшін);

Қазақстан Республикасының бейрезиденттері бойынша – баламалы сәйкестендіру нөмірі.

Қазақстан Республикасының резиденттері болып табылатын, қарыз (шартты міндеттеме) шарты 2013 жылғы 1 қаңтарға дейін жасалған кредиттік тарих субъектілері бойынша міндетті тәртіппен салық төлеушінің тіркеу нөмірі көрсетіледі.

Кредиттік тарих субъектісінің резиденттік белгісі өзгерген жағдайда сәйкестендіргіштердің тарихи өзара байланысын сақтау мақсатында ол бойынша жеке сәйкестендіру нөмірімен немесе бизнес-сәйкестендіру нөмірімен қатар баламалы сәйкестендіру нөмірі көрсетіледі.

15. 1-кестенің 6-жолында және 2-кестенің 5-жолында кредиттік тарих субъектісінің тіркелген (заңды) және (немесе) орналасқан жерінің (нақты) мекенжайлары көрсетіледі.

Тіркелген мекенжайының "елі" көрсеткіші кредиттік тарих субъектісінің резиденттік белгісіне сәйкес айқындалады.

"Облысы" көрсеткіші Қазақстан Республикасының резиденттері болып табылатын барлық кредиттік тарих субъектісі үшін толтыруға міндетті болып табылады.

Бір кредиттік тарих субъектісіне әрбір мекенжай түрі үшін елдің, облыстың бір өзекті мәні сәйкес келеді.

16. 1-кестенің 12-жолында және 2-кестенің 10-жолында кредитормен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға жататын кредиттік тарих субъектісі бойынша "1" мәні көрсетіледі, өзге жағдайда "0" көрсетіледі.

17. 1-кестенің 13-жолында компаниялар тобына тиесілілігі кредитордың ішкі құжаттарына сәйкес айқындалады.

Кредитор компаниялар тобына жататын әрбір кредиттік тарих субъектісін анықтамалықтағы тиісті топқа байланыстырады.

Компаниялар топтарының анықтамалығын кредиторлар жүргізеді, анықтамалықтағы тиісті ақпаратты кредиторлар қажеттілігіне қарай дербес жаңартады.

Көрсеткіш компаниялар тобына жататын барлық кредиттік тарих субъектілері үшін толтыруға міндетті болып табылады.

18. 1-кестенің 14-жолында және 2-кестенің 11-жолында кредиттік тарих субъектісі туралы мәліметтер ескерілген күн көрсетіледі.

Қаулыға

3-қосымша

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 28 желтоқсандағы  
№ 313 қаулысына  
3-қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан Қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне Әкімшілік деректердің нысаны [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz) интернет-ресурсында орналастырылған Қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есеп**



Әкімшілік деректер нысанының индексі: CR\_CC1

Кезеңділігі: қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы деректердің өзгеруіне немесе алынуына қарай

Есепті кезең: 20\_\_ жылғы " \_\_ " \_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Ақпаратты ұсынатын тұлғалар тобы: екінші деңгейдегі банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы, ипотекалық ұйымдар және ұлттық басқарушы холдингінің еншілес ұйымдары болып табылатын, уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға лицензиясы бар банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар (бұдан әрі – кредитор)

Ұсыну мерзімі: қарыз шарты (шартты міндеттеме) туралы деректер өзгерген немесе алынған күннен бастап он жұмыс күні ішінде

Нысан

1-кесте. Қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есеп

№	Көрсеткіштердің атауы	Мәні
1	2	3
1	Кредиттік тарих субъектісі - қарыз (шартты міндеттеме) шартының тарапы туралы мәліметтер:	
1.1	Кредиттік тарих субъектісінің түрі (рөлі)	
1.2	Кредиттік тарих субъектісін сәйкестендіргіш:	
1.2.1	сәйкестендіргіш түрі	
1.2.2	сәйкестендіру нөмірі	
1.3	Қызметін жеке кәсіпкерлік түрінде жүзеге асыратын дара кәсіпкер белгісі	
2	Қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы мәліметтер:	
2.1	Қарыз (шартты міндеттеме) түрі	
2.2	Қарыз (шартты міндеттеме) шартының нөмірі	
2.3	Қарыз (шартты міндеттеме) шартының күні	
2.4	Кредиттік желіге тиесілілігі:	
2.4.1	кредиттік желі шартының нөмірі	
2.4.2	кредиттік желі шартының күні	
2.5	Банк кепілдігін (кепілдемені) шығару нөмірі	
2.6	Банк кепілдігін (кепілдемені) шығару күні	
2.7	Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсететін филиал	
2.8	Шарттың талаптары бойынша қарыз (шартты міндеттеме) мерзімінің аяқталу күні	
2.9	Шарт бойынша валюта түрі	
2.10	Шарттың валютасымен қарыз (шартты міндеттеме) сомасы	
2.11	Шарт бойынша жылдық сыйақы мөлшерлемесі:	
2.11.1	мөлшерлеме түрі (белгіленген, өзгермелі)	
2.11.2	өзгермелі индекс атауы	
2.11.3	белгіленген мөлшерлеменің жылдық пайыздармен мөлшері (өзгермелі мөлшерлеменің белгіленген спрэды)	

2.11.4	жылдық пайыздармен өзгермелі индек	
2.12	Шарт бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі:	
2.12.1	халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша бастапқы мөлшерлеме мөлшері	
2.12.2	шынайы жылдық тиімді салыстырмалы түрде есептелген сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері	
2.13	қарыз бойынша қамтамасыз етудің болмау белгісі	
2.14	Қарыздың (шартты міндеттеменің) нысаналы мақсаты:	
2.14.1	кредиттеу мақсаты	
2.14.2	кредиттеу объектісі	
2.14.3	қарыз (шартты міндеттеме) сомасының үлесі (пайыздармен)	
2.15	Қарызды қаржыландыру көзі:	
2.15.1	қаржыландыру көзінің түрі	
2.15.2	қарыз сомасының үлесі (пайыздармен)	
2.16	Қарыз алушыда валюталық түсімнің және (немесе) хеджирлеу құралдарының болу белгісі	
3	Қарыз бойынша талап ету құқығын беру (сату), қабылдау (сатып алу) туралы мәліметтер:	
3.1	беру (сату), қабылдау (сатып алу) белгісі	
3.2	талап ету құқықтары берілген (сатылған) (қабылданған (сатып алынған)) ұйымның түрі	
3.3	талап ету құқықтары берілген (сатылған) (қабылданған (сатып алынған)) ұйымның атауы	
3.4	талап ету құқықтары берілген (сатылған) (қабылданған (сатып алынған)) ұйымды сәйкестендіргіш:	
3.4.1	сәйкестендіргіш түрі	
3.4.2	сәйкестендіру нөмірі	
3.5	беру (сату), қабылдау (сатып алу) күні	
3.6	сату (сатып алу) сомасы (теңгемен)	
4	Қайта қаржыландырылған қарыз бойынша сәйкестендіру мәліметтері:	
4.1	алдыңғы кредитор туралы мәліметтер:	
4.1.1	сәйкестендіргіш түрі	
4.1.2	сәйкестендіру нөмірі	
4.2	алдыңғы қарыз алушы туралы мәліметтер:	
4.2.1	сәйкестендіргіш түрі	
4.2.2	сәйкестендіру нөмірі	
4.3	қайта қаржыландырылған қарыз шартының нөмірі	
4.4	қайта қаржыландырылған қарыз шартының күні	
5	Міндеттемені тоқтату:	
5.1	міндеттемені тоқтату негіздері	
5.2	шешім қабылдаған кредитордың уәкілетті органы	
5.3	міндеттеменің нақты тоқтатылған күні	
6	Есепке алу күні	

## 2-кесте. Қарызды өтеу кестесі

№	Көрсеткіштердің атауы	Мәні
1	2	3
1	Қарыз бойынша сәйкестендіру мәліметтері:	

1.1	шарттың нөмірі	
1.2	шарттың күні	
2	Кестені жасау күні	
3	Өтеу валютасының түрі:	
3.1	негізгі борыш бойынша	
3.2	сыйақы бойынша	
4	Төлемдер:	
4.1	төлем күні	
4.2	төлем сомасы:	
4.2.1	негізгі борыш бойынша (шарт валютасында)	
4.2.2	сыйақы бойынша (шарт валютасында)	
4.3	негізгі борыш бойынша берешек қалдығы (шарт валютасында)	
5	Есепке алу күні	

Атауы \_\_\_\_\_ Мекенжайы \_\_\_\_\_

Телефоны \_\_\_\_\_

Электрондық пошта мекенжайы \_\_\_\_\_

Орындаушы \_\_\_\_\_

тегі, аты және әкесінің аты (бар болса) \_\_\_\_\_ телефоны \_\_\_\_\_

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам

\_\_\_\_\_

тегі, аты және әкесінің аты (бар болса) \_\_\_\_\_ қолы, телефоны \_\_\_\_\_

Күні 20\_\_ жылғы " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_

Қарыз (шартты міндеттеме)  
шарты туралы есеп нысанына  
қосымша

**Әкімшілік деректер нысанын толтыру бойынша түсіндірме Қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есеп (индексі – CR\_CC1, кезеңділігі – қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы деректердің өзгеруіне немесе алынуына қарай)**

### 1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есеп" әкімшілік деректер жинау нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 65-2) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанға кредитордың басшы қызметкерлері арасынан басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген лауазымды тұлға қол қояды.

4. Егер көрсеткіштің атауы басқа валютада құнын көрсетуді көздемесе, Нысандағы құндық көрсеткіштер үтірден кейін екі таңбалы сан форматында, теңгемен (теңгемен баламада) көрсетіледі.

Коэффициенттер мен пайыздар үтірден кейін көп дегенде төрт таңбаны көрсете отырып, сан форматында көрсетіледі.

5. Нысанды толтыру кезінде кодтар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған және Нысан ұсынылатын қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде пайдаланылатын анықтамалықтардың кодтарына сәйкес көрсетіледі. Нысандағы күндер "КК.АА.ЖЖЖЖ", мұнда "КК" - күні, "АА" - айы, "ЖЖЖЖ" - жылы форматында көрсетіледі.

6. Түсіндірмеде көрсетілген, көрсеткіш ұсынылмайтын немесе толтыру үшін міндетті болып табылмайтын жағдайларды қоспағанда, Нысан көрсеткіштері толтыру үшін міндетті болып табылады.

## **2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

7. Нысанды толтыру кезінде қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде орналастырылған мынадай анықтамалықтар пайдаланылады:

Кредиттік тарих субъектісінің түрлері (рөлдері);

Сәйкестендіргіш түрлері;

Қарыздың, шартты міндеттеменің түрлері;

Филиалдар;

Валюта түрлері;

Мөлшерлемелер түрлері;

Өзгермелі индекстер;

Кредиттеу мақсаты;

Кредиттеу объектілері;

Қаржыландыру көзі;

Беру (сату), қабылдау (сатып алу) белгілері;

Талап ету құқықтары берілген (сатылған) (қабылданған (сатып алынған)) ұйымдардың түрлері;

Міндеттемелерді тоқтату негізі;

Кредитордың уәкілетті органдары.

8. Нысанда кредитордың кредиттік тарих субъектісімен кредиттік тарих субъектісі және кредитор арасында жасалған шартқа және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де қарым-қатынастарға байланысты қалыптасқан барлық өзара қарым-қатынастар туралы мәліметтер беріледі.

Мәліметтер есепті кезеңде жасалған және (немесе) қолданыстағы немесе есепті кезеңде қолданылуы тоқтатылған барлық қарыз (шартты міндеттеме) шарттары

бойынша, оның ішінде баланстан шығарылған және (немесе) сенімгерлік басқаруға берілген, есепті кезеңде өтелген, кешірілген немесе сатылған және барлық шартты міндеттемелер бойынша ұсынылады.

Нысан мақсатында кредиттік карталарға төлем картасын шығару шартында белгіленген тұрақты лимит шегінде кредиттік картаны ұстаушыларға берілетін және кредитордың мақұлдауын талап етпейтін қарыздар жатады. Әрбір қарыз алушы сұраған қарыз үшін кредитор белгілейтін ауыспалы лимит шеңберінде карта ұстаушыларға берілетін қарыздар Нысанда кредиттік желі шеңберінде берілетін қарыздар ретінде жіктеледі.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-филиалы үшін баланс деп активтер мен міндеттемелер туралы есеп түсініледі.

Қарыздың (шартты міндеттеменің) кредиттік тарих субъектісімен байланысы қарыздар және шартты міндеттемелер бойынша есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде субъектіні сәйкестендіргіш бойынша белгіленеді.

Белгілі бір көрсеткіш бойынша деректер өзгерген жағдайда, тиісті ақпарат өзгеріс болған есепті күнгі жағдай бойынша жаңартылуы тиіс.

9. 1-кестенің 1.1, 1.2.1, 2.1, 2.7, 2.9, 2.11.1, 2.11.2, 2.14.1, 2.14.2, 2.15.1, 3.1, 3.2, 3.4.1, 4.1.1, 4.2.1, 5.1 және 5.2-жолдарында және 2-кестенің 3.1 және 3.2-жолдарында мәндер анықтамалықтардан таңдалады.

10. 1-кестенің 1-жолының көрсеткіштерінде бір қарыз (шартты міндеттеме) шартына түрі 1-кестенің 1.1-жолында көрсетілетін әртүрлі рөлдері бар бірнеше кредиттік тарих субъектісі сәйкес келуі мүмкін.

1-кестенің 1.2-жолында кредиттік тарихтың бір субъектісі бойынша бірнеше жаңартылған мәндерді бір мезгілде көрсетуге жол беріледі.

1-кестенің 1.3-жолында "1" мәні егер қарыз (шартты міндеттеме) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру мақсатында жеке кәсіпкерлік түрінде қызметін жүзеге асыратын дара кәсіпкерге берілсе көрсетіледі. Кредиттік тарихтың бір субъектісіне және бір қарыз шартына 1-кестенің 1.3-жолындағы көрсеткіштің бірден аспайтын өзекті мәні сәйкес келеді.

11. 1-кестенің 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9, 2.10, 2.11, 2.12, 2.13 және 2.16-жолдарында бір шартқа біреуден аспайтын жаңартылған мән сәйкес келеді.

12. 1-кестенің 2.2 және 2.3-жолдарында кредитор кредиттік тарих субъектісі мен кредитор арасында жасалған шартты бірдей сәйкестендіретін көрсеткіштердің көрсетілуін қамтамасыз етеді.

"Шарттың нөмірі", "шарттың күні" көрсеткіштері қарыздар және шартты міндеттемелер бойынша есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде қарыз (шартты міндеттеме) шартының сәйкестендіргіштері қызметін атқарады және шарт туралы мәліметтерді ұсынған

кредитор үшін бірегей және шарттың қолданылу кезеңі ішінде өзгермейтін болып табылады.

Егер кредитордың ішкі құжаттарында кредитордың автоматтандырылған ақпараттық жүйелерінде қарызға (шартты міндеттемеге) сәйкестендіру нөмірін беру көзделсе, шарттың нөмірі ретінде кредитордың автоматтандырылған ақпараттық жүйесінен сәйкестендіру нөмірін беруге рұқсат етіледі. Кредитор өзі жасасқан қарыз (шартты міндеттеме) шартының нөмірі мен күніне ұқсас көрсеткіштердің көрсетілуін қамтамасыз етеді.

Егер тұрақты кредиттік лимиті бар төлем карталары бойынша төлем карталарын шығару туралы жалпы шарт ресімделетін болса, "шарттың нөмірі" көрсеткіші бойынша банктің төлем картасын шығару туралы жалпы шартының нөмірі және "/" таңбасы арқылы төлем картасының нөмірі көрсетіледі.

Егер кредиттік желі шеңберінде қарыз өтініш негізінде берілетін болса, "шарттың нөмірі" көрсеткіші бойынша кредиттік желі ұсыну (ашу) туралы келісімнің нөмірі және "/" таңбасы арқылы қарыздың сәйкестендіру нөмірі көрсетіледі. Кредиттік желі шеңберінде төлем картасын ұстаушыға берілетін қарыздар үшін "шарттың нөмірі" көрсеткіші бойынша банктің төлем картасын шығару туралы шартының нөмірі және "/" таңбасы арқылы қарызды сәйкестендіргіш көрсетіледі.

Автоматты тәсілмен жасалған кері репо операцияларының мәмілелері бойынша мәміле сәйкестендіргіші көрсетіледі.

Шарттың күні нақты беру күнінен, шарттың талаптары бойынша өтеу күнінен, міндеттемені нақты тоқтату күнінен кеш болуы немесе есепті күннен кеш болуы мүмкін емес.

13. 1-кестенің 2.4-жолы қарыз берілетін "Кредиттік желі" шартты міндеттемесін сәйкестендіруге арналған және кредиттік желі шеңберінде берілген барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

Кредитор көрсеткіш мәндерінің тиісті кредиттік желінің нөмірі мен күніне сәйкес келуін қамтамасыз етеді.

14. 1-кестенің 2.7-жолында қарыз (шартты міндеттеме) қызмет көрсетілетін кредитордың өңірлік бөлімшесінің (филиалының) бизнес-сәйкестендіру нөмірі көрсетіледі. Егер қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету кредитордың бас ұйымының орналасқан жері бойынша немесе Қазақстан Республикасы-бейрезидент банкінің филиалы жүзеге асыратын болса, кредитордың бизнес-сәйкестендіру нөмірі көрсетіледі.

Филиалдардың анықтамалығын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі кредитор ұсынған, жаңартылуы қажеттілігіне қарай жүзеге асырылатын өз филиалдары туралы мәліметтер негізінде қарыздар және шартты міндеттемелер бойынша есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйеде жүргізеді.

15. 1-кестенің 2.8-жолы қосымша келісімдер ескеріле отырып, шартта көрсетілген қарыз (шартты міндеттеме) мерзімінің аяқталу күнін көрсетуге арналған.

Егер шартта оның қолданылуының аяқталу мерзімі болмаса, көрсеткіш берілмейді.

16. 1-кестенің 2.10-жолы қосымша келісімдер ескеріле отырып, шартта белгіленген валютамен қарыз (шартты міндеттеме) сомасын көрсетуге арналған.

Төлем карталарын, кредиттік желі, овердрафт ұстаушыларға берілген қарыздар үшін қарыз (шартты міндеттеме) сомасы ретінде таңдап алынған валютадағы шарт бойынша кредиттік лимит көрсетіледі.

Шарт валютасымен қарыз (шартты міндеттеме) сомасы немесе шарт бойынша валюта түрі өзгерген жағдайда, тиісті ақпарат өзектендіруге жатады.

Төлем картасын шығару шартында белгіленген тұрақты кредиттік лимиті бар төлем карталарын ұстаушыларға берілген қарыздарды қоспағанда, шарт валютасындағы қарыз сомасы шарт валютасындағы негізгі борыш қалдығының сомасынан аз болуы мүмкін емес.

17. 1-кестенің 2.11-жолындағы көрсеткіштерде өзгермелі мөлшерлеменің белгіленген спрэдына және өзгермелі индекске бөле отырып мөлшерлемені көрсету 2019 жылғы 1 шілдеден кейін жасалған немесе өзгерістер енгізілетін, сыйақының өзгермелі мөлшерлемесі белгіленген барлық қарыз шарттары үшін міндетті болып табылады.

Өзгермелі индекстер анықтамалығын кредиторлар жүргізеді, анықтамалықтағы тиісті ақпаратты кредиторлар қажеттілігіне қарай дербес жаңартады.

18. 1-кестенің 2.13-жолында қарыз (шартты міндеттеме) бойынша қамтамасыз ету болмаған кезде "1" мәні көрсетіледі, өзге жағдайда "0" көрсетіледі немесе көрсеткіш берілмейді.

Көрсеткіш өтеу кестесі қамтамасыз етуі жоқ барлық қарыздар (шартты міндеттемелер) үшін толтыруға міндетті болып табылады.

19. 1-кестенің 2.14-жолы қарыздың нысаналы мақсатын көрсетуге және кредит беру мақсаттары бойынша қарыз сомасын бөлуге арналған. "Кредиттеу мақсаты", "кредиттеу объектісі" және "қарыз сомасының үлесі" көрсеткіштері қосымша келісімдер ескеріле отырып, шартқа сәйкес көрсетіледі және жаңартылады.

Қарыздың нысаналы мақсаты "кредиттеу мақсаты" және "кредиттеу объектісі" көрсеткіштерінің мәндерін аралас қолдану арқылы айқындалады.

Қарыз сомасын мақсаттары бойынша бөлуді көрсететін бір қарыз бойынша үлестердің жиынтық сомасы 100 (бір жүз пайызға) тең болады.

1-кестенің 2.14-жолының көрсеткіштері кері репо операциялары және кредиттік желілер болып табылмайтын шартты міндеттемелер үшін ұсынылмайды.

20. 1-кестенің 2.15-жолы олардың есебінен қарыз қаржыландырылатын немесе қарыз бойынша талап ету құқықтарын иеленген қаражат көздерін көрсетуге және қарыз сомасын қаржыландыру көздері бойынша бөлуге арналған.

Қарыз сомасын қаржыландыру көздері бойынша бөлуді көрсететін бір шарт бойынша үлестердің жиынтық сомасы 100 (бір жүз пайызға) тең болады.

Көрсеткіштер барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

21. 1-кестенің 2.16-жолында кредиттік тарих субъектісінде валюталық түсім және (немесе) хеджирлеу құралдары болған жағдайда "1" мәні көрсетіледі, олай болмаған жағдайда "0" көрсетіледі.

Көрсеткіш шарт валютасы теңге болып табылатын қарыздар (шартты міндеттемелер) үшін және кері репо операциялары үшін берілмейді.

22. 1-кестенің 3-жолының көрсеткіштері талап ету құқықтары үшінші тұлғаға берілген (сатылған) немесе үшінші тұлғадан қабылданған (сатып алынған) қарыздарды сәйкестендіруге арналған.

Көрсеткіштер талап ету құқықтары берілген (сатылған) немесе қабылданған (сатып алынған) барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

23. 1-кестенің 4-жолының көрсеткіштері жаңа қарыз шарты шеңберінде берілген қаражат есебінен қайта қаржыландырылған қарыз шартын сәйкестендіруге арналған және қайта қаржыландырылған қарыз бойынша міндеттемелері орындалған алдыңғы қарыз алушының және алдыңғы кредитордың сәйкестендіргіштерін көрсетуді қамтиды.

Кредитор 1-кестенің 4-жолы бойынша берілген мәліметтердің оны қайта қаржыландыру операциялары жүзеге асырылғанға дейін берілген қайта қаржыландыру объектісі болып табылатын қарыз туралы сәйкестендіру мәліметтерімен сәйкестігін қамтамасыз етеді.

4-жол бойынша бірнеше өзекті мән бір қарыз шартына сәйкес келуі мүмкін.

1-кестенің 4.1 және 4.2-жолдары басқа қарызды қайта қаржыландыру мақсаты үшін берілген барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады. 1-кестенің 4.3 және 4.4-жолдары кредитор ішкі қайта қаржыландыру мақсаты үшін берген қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

24. 1-кестенің 5-жолының көрсеткіштері ол бойынша талап ету құқықтарын беруді (сатуды) қоспағанда, қарыз (шартты міндеттеме) шарты бойынша тараптар міндеттемелерінің толық тоқтатылуын көрсетуге арналған.

1-кестенің 5.3-жолында шарт бойынша міндеттеме тоқтатылған күн көрсетіледі. Міндеттеменің нақты тоқтатылған күні шарт күнінен ерте және есепті күннен кеш болуы мүмкін емес.

Егер міндеттемені тоқтату негізі кредитордың ішкі құжаттарымен регламенттелген болса, "шешім қабылдаған кредитордың уәкілетті органы" көрсеткіші көрсетіледі, бұл ретте тиісті ішкі құжатты бекіткен кредитордың органы көрсетіледі. Бұл көрсеткіш кредитордың борышты кешіруіне байланысты міндеттеме толығымен тоқтатылған барлық қарыздар үшін міндетті болып табылады.

1-кестенің 5.1 және 5.3-жолдарындағы көрсеткіштер міндеттеме толығымен тоқтатылған барлық қарыздар (шартты міндеттемелер) бойынша толтыру үшін міндетті



болып табылады және кері сатып алу талабымен талап ету құқығы берілген (сатылған) қарыздар үшін көрсетілмейді.

25. 1-кестенің 6-жолында және 2-кестенің 5-жолында қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы және қарызды өтеу кестесі туралы тиісті мәліметтер ескерілген жағдай бойынша күндер көрсетіледі.

26. 2-кестенің көрсеткіштері тиісті төлемдермен қосымша келісімдерді ескере отырып, шартта белгіленген қарызды өтеу кестесі бойынша мәліметтерді беруге арналған және тиісті шарттарда өтеу кестесі белгіленген барлық қарыздар үшін толтыру үшін міндетті.

Өтеу мерзімділігінің өзгеруіне немесе өтеу кестесі бойынша өзге де өзгерістерге әкеп соғатын шарттың талаптары өзгерген кезде жаңа талаптар ескеріле отырып, жаңа өтеу кестесі көрсетіледі.

Жасалған күні бірдей белгілі бір шарт бойынша өтеудің бірнеше кестесін көрсетуге жол берілмейді.

27. 2-кестенің 1-жолы өтеу кестесі берілетін қарыз шартын сәйкестендіруге арналған. "Шарттың нөмірі" және "шарттың күні" көрсеткіштері өтеу кестесінің ол бөлігі болып табылатын қарыз шартымен байланысын қамтамасыз етеді.

28. 2-кестенің 2-жолында шарт бойынша өтеу кестесін жасау күні көрсетіледі, өтеу кестесі өзгертілген кезде жаңа кестенің жасалған күні көрсетіледі.

29. 2-кестенің 4-жолында төлем күндеріне бөле отырып оны жасау күніне өтеу кестесі бойынша алдағы барлық төлемдер көрсетіледі. Бір өтеу кестесі бойынша бірнеше төлемді көрсетуге жол беріледі.

2-кестенің 4.2.1 және 4.2.2-жолдарында кесте бойынша төлем сомасын құрайтын негізгі борыш пен сыйақы сомасы көрсетіледі.

2-кестенің 4.3-жолында негізгі борыш бойынша кезекті төлем сомасын шегергендегі негізгі борыш бойынша берешек қалдықтары көрсетіледі.

Төлемдер сомасы, негізгі борыш бойынша берешек қалдықтары қосымша келісімдер ескеріле отырып, шарт валютасында көрсетіледі.

Қаулыға  
4-қосымша

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 28 желтоқсандағы  
№ 313 қаулысына  
4-қосымша

**Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан Қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне Әкімшілік деректердің нысаны [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz) интернет-ресурсында орналастырылған Қамтамасыз ету туралы есеп**

Әкімшілік деректер нысанының индексі: CR\_P1

Кезеңділігі: қамтамасыз ету туралы деректердің өзгеруіне немесе алынуына қарай

Есепті кезең: 20\_\_ жылғы "\_\_\_" \_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Ақпаратты ұсынатын тұлғалар тобы: екінші деңгейдегі банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы, ипотекалық ұйымдар және ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары болып табылатын, уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға лицензиясы бар банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар (бұдан әрі – кредитор)

Ұсыну мерзімі: қамтамасыз ету туралы деректер өзгерген немесе алынған күннен бастап он жұмыс күні ішінде

Нысан

1-кесте. Қамтамасыз ету туралы есеп

№	Көрсеткіш атауы	мәні
1	2	3
1	Кепіл шарты бойынша сәйкестендіру мәліметтері:	
1.1	кепіл шартының нөмірі	
1.2	кепіл шартының күні	
2	Кепіл шартын тоқтату:	
2.1	кепіл шартын нақты тоқтату күні	
2.2	кепіл шартын тоқтату негізі	
3	Кепіл беруші (кепілгер, кепілдік беруші, сақтандырушы) туралы мәліметтер:	
3.1	субъект түрі (заңды немесе жеке тұлға)	
3.2	атауы (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))	
3.3	кепіл берушінің (кепілгердің, кепілдік берушінің, сақтандырушының) сәйкестендіру деректері:	
3.3.1	сәйкестендіргіш түрі	
3.3.2	сәйкестендіру нөмірі	
4	Қамтамасыз ету туралы мәліметтер	
4.1	Қамтамасыз ету түрі	
4.2	Шарт бойынша валюта түрі	
4.3	Кепіл құны (теңгемен)	
4.4	Нарықтық құны (шарт валютасымен)	
4.5	Қабылданған қамтамасыз етуді есепке алу шотының нөмірі	
4.6	Келіп мүліктегі орналасқан (тіркелген) жері	
4.7	Кепіл мүлкі объектісінің сәйкестендіру нөмірі	
4.8	Қамтамасыз етуді соңғы бағалау (қайта бағалау) күні	
5	Есепке алу күні	

2-кесте. Қамтамасыз етілген қарыздар мен шартты міндеттемелерді сәйкестендіру

№	Көрсеткіш атауы	мәні
1	2	3
1	Қарыз (шартты міндеттеме) шарты бойынша сәйкестендіру мәліметтері:	
1.1	шарттың нөмірі	

1.2	шарттың күні	
2	Кепіл туралы шарт бойынша сәйкестендіру мәліметтері:	
2.1	шарттың нөмірі	
2.2	шарттың күні	
3	Бөлінген үлес (пайызбен):	
3.1	қарызды (шартты міндеттемені) кепілмен жабу	
3.2	қарызды (шартты міндеттемені) жабуға келетін кепіл	
4	Есепке алу күні	

Атауы \_\_\_\_\_ Мекенжайы \_\_\_\_\_

Телефоны \_\_\_\_\_

Электрондық пошта мекенжайы \_\_\_\_\_

Орындаушы \_\_\_\_\_

тегі, аты және әкесінің аты (бар болса) \_\_\_\_\_ телефоны \_\_\_\_\_

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам

тегі, аты және әкесінің аты (бар болса) \_\_\_\_\_ қолы, телефоны \_\_\_\_\_

Күні 20\_\_ жылғы " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_

Қамтамасыз ету  
туралы есеп нысанына  
қосымша

**Әкімшілік деректер нысанын толтыру бойынша түсіндірме Қамтамасыз ету туралы есеп (индексі – CR\_P1, кезеңділігі - қамтамасыз ету туралы деректердің өзгеруіне немесе алынуына қарай)**

## 1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Қамтамасыз ету туралы есеп" әкімшілік деректер жинау нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 65-2) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанға кредитордың басшы қызметкерлері арасынан басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген өзге лауазымды тұлға қол қояды.

4. Егер көрсеткіштің атауы басқа валютада құнын көрсетуді көздемесе, Нысандағы құндық көрсеткіштер үтірден кейін екі таңбалы сан форматында, теңгемен (теңгемен баламада) көрсетіледі.

5. Нысанды толтыру кезінде кодтар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған және Нысан ұсынылатын қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде пайдаланылатын анықтамалықтардың

кодтарына сәйкес көрсетіледі. Нысандағы күндер "КК.АА.ЖЖЖЖ", мұнда "КК" - күні, "АА" - айы, "ЖЖЖЖ" - жылы форматында көрсетіледі.

6. Түсіндірмеде көрсетілген, көрсеткіш ұсынылмайтын немесе толтыру үшін міндетті болып табылмайтын жағдайларды қоспағанда, Нысан көрсеткіштері толтыру үшін міндетті болып табылады.

## **2 тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

7. Нысанды толтыру кезінде қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде орналастырылған мынадай анықтамалықтар пайдаланылады:

- Кепілді тоқтату негіздері;
- Сәйкестендіргіш түрлері;
- Қамтамасыз ету түрлері;
- Валюта түрлері;
- Шот нөмірлері.

8. Нысанда кредитор кепіл, кепілдік туралы шарт және кепілдеме, сақтандыру шарты негізінде қарыздар (шартты міндеттемелер) бойынша қабылдаған қамтамасыз ету немесе болашақта түсетін ақша түріндегі қамтамасыз етуді қосқанда, өзге қамтамасыз ету туралы мәліметтер беріледі.

Егер қарыз (шартты міндеттеме) кепілмен, кепілдікпен немесе кепілгерлікпен және анықтамалықта көзделген қамтамасыз етудің өзге де түрлерімен қамтамасыз етілмесе, онда Нысан бойынша мәліметтер берілмейді.

Егер қарыз бойынша кепіл туралы жеке шарт жасалмаған, бірақ қарыз шартында кредиттік тарих субъектісі (борышкер болып табылатын) міндеттемелерді орындамаған кезде кепіл мүлкін өндіріп алу құқығы көзделген болса, онда кепіл туралы шарт ретінде тиісті қарыз шарты көрсетіледі.

Қаржы лизингі бойынша қамтамасыз ету ретінде лизинг мәні көрсетіледі.

Кепіл туралы шарт тиісті кепіл мүлкі (кепілдік немесе кепілдеме немесе өзге мүлік) қамтамасыз ету болатын барлық қарыз (шартты міндеттеме) шарттарымен сәйкестендіргіштер арқылы байланысты болады. Әрбір кепіл туралы шарттың қарыз (шартты міндеттеме) шартымен байланысы жеке-жеке көрсетіледі.

Егер кепіл туралы шарт тоқтатылса, онда ол қамтамасыз еткен қарыздар (шартты міндеттемелер) бойынша 2-кестеде тиісті есепті күнге бөлінген үлестің нөлденуі көрсетіледі.

Егер қарыз (шартты міндеттеме) шарты тоқтатылса, онда тиісті есепке алу күніне көрсетілген қарыз (шартты міндеттеме) бойынша 2-кестеде бөлінген үлестің нөлденуі көрсетіледі.

2-кестеде бір қарыз (шартты міндеттеме) шарты бойынша бірнеше кепіл туралы шарттың сәйкес келуіне рұқсат етіледі, бір кепіл туралы шартқа бірнеше қарыз (шартты міндеттеме) шартының сәйкес келуіне рұқсат етіледі.

Белгілі бір көрсеткіш бойынша деректер өзгерген кезде, тиісті ақпарат өзгеріс болған есепті күнгі жағдай бойынша жаңартуға жатады.

9. 1-кестенің 2.2, 3.3.1, 4.1, 4.2, 4.5 және 4.6-жолдарында мәндер анықтамалықтардан таңдалады.

10. 1-кестенің 1.1 және 1.2-жолдарында кредиттік тарих субъектісі (борышкер болып табылатын) кепілмен қамтамасыз етілген қарыз (шартты міндеттеме) бойынша міндеттемесін орындамаған кезде кредитордың (кепіл ұстаушының) соның негізінде кепіл мүлкінің құнынан қанағаттандыру алуға, шартқа сәйкес кепілгерге немесе кепілдік берушіге немесе өзге тұлғаға орындалмаған міндеттеме бойынша талап қоюға құқығы болатын кепіл, кепілдік және кепілдеме туралы шарттың нөмірі және күні көрсетіледі.

"Шарттың нөмірі", "шарттың күні" көрсеткіштері қарыздар мен шартты міндеттемелер бойынша есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесіндегі кепіл немесе өзге де қамтамасыз ету шартының сәйкестендіргіштері болады және шарт туралы мәліметтерді ұсынған кредитор үшін бірегей және шарттың қолданылу кезеңі ішінде өзгермейтін болып табылады. Кредитор өзі жасасқан кепіл немесе өзге де қамтамасыз ету шартының нөмірі мен күніне ұқсас көрсеткіштердің көрсетілуін қамтамасыз етеді.

Егер бір кепіл туралы шарт шеңберінде қамтамасыз етудің бірнеше түрі көзделген болса, қамтамасыз етудің осы түрлерінің әрқайсысы осы шарттың нөмірімен және күнімен көрсетіледі.

Бірегейлікті қамтамасыз ету мақсатында егер кредитордың ішкі құжаттарында кепіл туралы шартқа автоматтандырылған жүйелерде өзге сәйкестендіру нөмірін беру көзделген болса, онда кепіл туралы шарттың нөмірі ретінде шарттың қолданылу кезеңі ішінде өзгермейтін болып табылатын осы сәйкестендіру нөмірін беруге рұқсат етіледі.

11. 1-кестенің 2-жолында кепіл туралы шарттың қолданылу мерзімінің нақты аяқталу күні және кепілді тоқтату негізі көрсетіледі.

Кепіл туралы шартты нақты тоқтату күні кепіл туралы шарттың күнінен ерте және есепті күннен кеш болуы мүмкін емес.

12. 1-кестенің 4.1-жолы шартта көзделген қамтамасыз етуді "Қамтамасыз ету түрі" анықтамалығына сәйкес түрлері бойынша сыныптауға арналған.

13. 1-кестенің 4.3-жолы кредитордың кепіл саясатына сәйкес есептелген қамтамасыз ету құнын көрсетуге арналған.

1-кестенің 4.4-жолы есепті күндегі соңғы бағалауға (қайта бағалауға) қарай өзге түзетулер дисконттарын қолдануға дейін қамтамасыз етудің нарықтық құнын көрсетуге арналған.

1-кестенің 4.5-жолы қамтамасыз ету құны ескерілетін шот нөмірін көрсетуге арналған.

Кепілдік және нарықтық құны кепіл туралы шарт шеңберінде әрбір қамтамасыз ету бойынша жеке-жеке көрсетіледі.

14. 1-кестенің 4.6-жолы кепіл туралы шартқа сәйкес қамтамасыз етуге қабылданған жылжымалы мүліктің тіркелген жерін және жылжымайтын мүліктің орналасқан жерін көрсетуге арналған және жылжымалы және жылжымайтын мүлік болып табылатын қамтамасыз етудің барлық түрлері үшін толтыруға міндетті болып табылады.

15. 1-кестенің 4.7-жолында жылжымайтын мүлік объектісі үшін кадастрлық нөмір, көлік құралдары үшін – көлік құралының бірегей коды (бар болса), жеке негізде бағаланатын кепіл мүлкінің басқа объектілері үшін – объектіні бірегей сәйкестендіретін бірегей нөмір көрсетіледі.

16. 1-кестенің 5-жолы және 2-кестенің 4-жолы қамтамасыз ету туралы мәліметтер ескерілген күнді көрсетуге арналған.

17. 2-кестенің 1-жолында тиісті кепіл туралы шарт қамтамасыз ету болатын қарыз (шартты міндеттеме) шартының нөмірі мен күні көрсетіледі.

2-кестенің 2-жолында тиісті қарыз (шартты міндеттеме) шарты бойынша қамтамасыз ету болып табылатын кепіл туралы шарттың нөмірі мен күні көрсетіледі.

Кредитор Нысандағы қарыз (шартты міндеттеме) шартының нөмірі мен күні қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есепте көрсетілген шарттың нөмірі мен күніне сәйкес келуін қамтамасыз етеді.

18. 2-кестенің 3.1-жолы тиісті қарызды (шартты міндеттемені) қамтамасыз етуге келетін тиісті кепілдің бір бөлігі құнының осы қарыз бойынша берешекке (шартты міндеттеменің қалдығына) қатынасы ретінде айқындалған қарызды (шартты міндеттемені) кепілмен жабу үлесін көрсетуге арналған.

2-кестенің 3.2-жолы тиісті қарызды (шартты міндеттемені) қамтамасыз етуге келетін тиісті кепіл құнының бір бөлігінің осы кепілдің жиынтық құнына қатынасы ретінде айқындалған қарызды (шартты міндеттемені) жабуға келетін кепіл үлесін көрсетуге арналған.

Қаулыға

5-қосымша

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 28 желтоқсандағы  
№ 313 қаулысына  
5-қосымша

**Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан**

Қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне

Әкімшілік деректердің нысаны [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz) интернет-ресурсында орналастырылған

Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есеп

Әкімшілік деректер нысанының индексі: CR\_CS1

Кезеңділігі:

ай сайын - екінші деңгейдегі банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары, ипотекалық ұйымдар болып табылатын банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы;

тоқсан сайын - ипотекалық ұйым болып табылатын ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымын қоспағанда, ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары болып табылатын, уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға лицензиясы бар банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар

Есепті кезең: 20\_\_ жылғы 1 " \_\_\_\_\_ " жағдай бойынша

Ақпаратты ұсынатын тұлғалар тобы: екінші деңгейдегі банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы, ипотекалық ұйымдар және ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары болып табылатын, уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға лицензиясы бар банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар (бұдан әрі – кредитор)

Ұсыну мерзімі: есепті кезеңнен кейінгі айдың оныншы жұмыс күніне дейін (қоса алғанда)

Нысан

№	Көрсеткіштер атауы	Мәні
1	2	3
1	Қарыз (шартты міндеттеме) шарты бойынша сәйкестендіру мәліметтері:	
1.1	шарттың нөмірі	
1.2	шарттың күні	
2	Ағымдағы талаптар және есепті кезеңдегі қаражат қозғалысы туралы ақпарат:	
2.1	Есепті кезеңде есептелген (теңгемен, шарт валютасымен):	
2.1.1	сыйақы	
2.1.2	айыппұлдар және өсімпұлдар	
2.2	Есепті кезеңде берілген (теңгемен, шарт валютасымен)	
2.3	Есепті кезеңде нақты беру күні	
2.4	Есепті кезеңде нақты түскен төлемдер сомасы (теңгемен)	
2.5	Негізгі борыш қалдығы (теңгемен, шарт валютасымен):	
2.5.1	мерзімі өтпеген берешек	
2.5.2	мерзімі өткен берешек	
2.5.3	баланстан есептен шығарылған берешек	
2.5.4	кешірілген берешек	

2.6	Негізгі борыш бойынша шот нөмірі:	
2.6.1	мерзімі өтпеген берешек	
2.6.2	мерзімі өткен берешек	
2.7	Есептелген сыйақы қалдығы (теңгемен, шарт валютасымен):	
2.7.1	өтелмеген	
2.7.2	мерзімі өткен	
2.7.3	баланстан есептен шығарылған	
2.7.4	кешірілген	
2.8	Сыйақы бойынша шот нөмірі:	
2.8.1	мерзімі өтпеген берешек	
2.8.2	мерзімі өткен берешек	
2.9	Шартты міндеттеме қалдығы (теңгемен, шарт валютасымен)	
2.10	Шартты міндеттеме шотының нөмірі	
2.11	Есептелген тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) қалдығы (теңгемен):	
2.11.1	өтелмеген	
2.11.2	баланстан есептен шығарылған	
2.11.3	кешірілген	
2.12	Оң (теріс) түзету (теңгемен, шарт валютасымен)	
2.13	Оң (теріс) түзету бойынша шот нөмірі	
2.14	Дисконт (сыйлықақы) (теңгемен, шарт валютасымен)	
2.15	Дисконт (сыйлықақы) бойынша шот нөмірі	
2.16	Мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні:	
2.16.1	негізгі борыш бойынша	
2.16.2	сыйақы бойынша	
2.17	Мерзімі өткен берешекті өтеу күні:	
2.17.1	негізгі борыш бойынша	
2.17.2	сыйақы бойынша	
2.18	Баланстан есептен шығарылған күн:	
2.18.1	негізгі борыш бойынша	
2.18.2	сыйақы бойынша	
2.19	Берешекті кешіру күні:	
2.19.1	негізгі борыш бойынша	
2.19.2	сыйақы бойынша	
3	Есепті кезеңде қайта құрылымдау:	
3.1	қайта құрылымдау белгісі	
3.2	қайта құрылымдау жүргізілген күн	
4	Есепке алу күні	

Атауы \_\_\_\_\_ Мекенжайы \_\_\_\_\_

Телефоны \_\_\_\_\_

Электрондық пошта мекенжайы \_\_\_\_\_

Орындаушы \_\_\_\_\_



тегі, аты және әкесінің аты (бар болса)

телефоны

Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам

тегі, аты және әкесінің аты (бар болса)

қолы, телефоны

Күні 20\_\_ жылғы "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_

Қарызға (шартты міндеттемеге)  
қызмет көрсету туралы  
есеп нысанына  
қосымша

**Әкімшілік деректер нысанын толтыру бойынша түсіндірме Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есеп (индексі – CR\_CS1, кезеңділігі – ай сайын немесе тоқсан сайын )**

### **1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есеп" әкімшілік деректер жинау нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 65-2) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанға кредитордың басшы қызметкерлері арасынан басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген өзге лауазымды тұлға қол қояды.

4. Егер көрсеткіштің атауы басқа валютада құнын көрсетуді көздемесе, Нысандағы құндық көрсеткіштер үтірден кейін екі таңбалы сан форматында, теңгемен (теңгемен баламада) көрсетіледі.

Коэффициенттер мен пайыздар үтірден кейін көп дегенде төрт таңбаны көрсете отырып, сан форматында көрсетіледі.

Шетел валютасымен қарыздар (шартты міндеттемелер) бойынша беру, есептеу сомалары, есепті күндегі берешек қалдығы шетел валютасымен және теңгедегі баламасымен көрсетіледі.

5. Нысанды толтыру кезінде кодтар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған және Нысан ұсынылатын қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде пайдаланылатын анықтамалықтардың кодтарына сәйкес көрсетіледі. Нысандағы күндер "КК.АА.ЖЖЖЖ", мұнда "КК" - күні, "АА" - айы, "ЖЖЖЖ" - жылы форматында көрсетіледі. Уақытсыз күнін көрсету көзделген жағдайларда уақыты көрсетілген күннің 0 сағаты 00 минуты 00 секунды ретінде қабылданады.

6. Түсіндірмеде көрсетілген, көрсеткіш ұсынылмайтын немесе толтыру үшін міндетті болып табылмайтын жағдайларды қоспағанда, Нысан көрсеткіштері толтыру үшін міндетті болып табылады.

## **2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме**

7. Нысанды толтыру кезінде қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде орналастырылған мынадай анықтамалықтар пайдаланылады:

Шоттар нөмірлері.

8. Нысанда есепті кезеңдегі қаражат қозғалысы туралы, қарыздар шарттары бойынша міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің өзгерістері және ағымдағы жай-күйі туралы мәліметтер беріледі.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-филиалы үшін баланс деп активтер мен міндеттемелер туралы есеп түсініледі.

Нысанның көрсеткіштері бойынша мәліметтер тиісті қарыз (шартты міндеттеме) шарттарына байланысты болады және есепті күні жаңартуға жатады.

Кредитор Нысандағы қарыз (шартты міндеттеме) шартының нөмірі мен күні қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есепте көрсетілген шарттың нөмірі мен күніне сәйкес келуін қамтамасыз етеді.

9. 2.6, 2.8, 2.10, 2.13 және 2.15-жолдарда мәндер анықтамалықтардан таңдалады.

10. 2.2 және 2.3-жолдар есепті кезеңде берілген қарыздың немесе шартты міндеттеме бойынша пайдаланылған лимиттің сомасын және оны беру (пайдалану) күнін көрсетуге арналған.

Егер есепті кезеңде қарыз бөліп-бөліп берілген болса, қарыз бөліктері сомаларының және қарыздың тиісті бөлігін нақты беру күнінің массиві көрсетіледі.

Нақты беру күні есепті кезеңнің басталу күнінен ертерек және міндеттеме тоқтатылуының нақты күнінен немесе есепті кезеңнің аяқталу күнінен кеш болуына жол берілмейді.

Қарыз беру кредитордың бөлімшесіне бармай жүзеге асырылатын, берілген кредиттік лимиті бар төлем карточкалары бойынша 2.2-жолда берілген қарыз сомасы бөліктерге бөлінбей бір сомамен көрсетіледі, 2.3-жол толтырылмайды.

11. 2.4-жолда қарыз алушының осы қарыз бойынша негізгі борыш, сыйақы, айыппұлдар мен өсімпұлдар, қарыз бойынша комиссиялар кіретін барлық міндеттемелерін өтеу есебіне қарыз алушы есепті кезең ішінде нақты енгізген ақшалай қаражатының сомасы көрсетіледі.

Берілген кредиттік лимиті бар төлем карточкалары және овердрафт бойынша есепті кезеңдегі түсімдердің жалпы сомасы көрсетіледі.

12. 2.5 және 2.6-жолдар қарыз бойынша мерзімі өтпеген, мерзімі өткен негізгі борыш қалдықтарының сомаларын және сомалар есепке алынатын шот нөмірін, есепті

күнгі жағдай бойынша қарыз бойынша негізгі борыштың есептен шығарылған немесе кешірілген қалдықтарының сомаларын көрсетуге арналған.

Кешірілген берешек шарттың бүкіл қолданылу кезеңі үшін негізгі борыш бойынша кредитордың қарыз бойынша берешекті кешірулерінің жинақталған сомасын білдіреді.

Берілген кредиттік лимиті бар төлем карточкалары үшін лимиттің игерілген бөлігі осы көрсеткіш бойынша көрсетіледі, төлем карточкасы бойынша қаражаттың артық жұмсалуды көрсету үшін қосымша жол көзделген.

"Негізгі борыш қалдығы (теңгемен, шарт валютасымен)" көрсеткіші бойынша теріс мән көрсетуге рұқсат етілмейді.

Көрсеткіштер барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

13. 2.7 және 2.8-жолдар қарыз бойынша есептелген сыйақының өтелмеген, мерзімі өткен қалдықтарының сомаларын, есепті күнгі жағдай бойынша қарыз бойынша есептелген сыйақының есептен шығарылған немесе кешірілген қалдықтарының сомаларын және сомалар есепке алынатын шот нөмірін көрсетуге арналған.

Кешірілген берешек шарттың бүкіл қолданылу кезеңі үшін есептелген сыйақы бойынша кредитордың қарыз бойынша берешекті кешірулерінің жинақталған сомасын білдіреді.

Есептелген сыйақы қалдығы бойынша теріс мән көрсетуге рұқсат етілмейді.

Көрсеткіштер барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

14. 2.9 және 2.10-жолдар есепті күнгі жағдай бойынша шартты міндеттеме сомасын және сомалар есепке алынатын шот нөмірін көрсетуге арналған.

Екі шотта қалдық болған жағдайда, екінші қалдық шотының тиісті нөмірімен қосымша жолдарда көрсетіледі.

Шартты міндеттеме қалдығы бойынша теріс мән көрсетуге рұқсат етілмейді.

Көрсеткіштер барлық шартты міндеттемелер үшін толтыруға міндетті болып табылады.

15. 2.11-жол өтелмеген қалдық сомасын, есепті күнгі жағдай бойынша қарыз бойынша есептелген тұрақсыздық айыбының (айыппұл, өсімпұл) есептен шығарылған немесе кешірілген қалдықтарының сомаларын көрсетуге арналған.

Кешірілген берешек шарттың бүкіл қолданылу кезеңі үшін есептелген тұрақсыздық айыбы бойынша кредитордың қарыз бойынша берешекті кешірулерінің жинақталған сомасын білдіреді.

"Есептелген тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) қалдығы" көрсеткіші бойынша теріс мән көрсетуге рұқсат етілмейді.

Көрсеткіштер барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

16. 2.12, 2.13, 2.14 және 2.15-жолдар оң (теріс) түзету, есепті күнгі жағдай бойынша қарыз (шартты міндеттеме) бойынша дисконт (сыйлықақы) сомаларын және сомалар есепке алынатын шот нөмірін көрсетуге арналған.

Екі әр түрлі шот нөмірлерінде бір қарыз (шартты міндеттеме) бойынша дисконт (сыйлықақы) сомалары болған жағдайда, екінші қалдық шотының тиісті нөмірімен қосымша жолдарда көрсетіледі.

17. 2.16-жолда негізгі борыш және сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күндері "Мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні: негізгі қарыз бойынша" және "Мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні: сыйақы бойынша" деген жолдарда бөлек көрсетіледі.

Мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні ретінде шартта белгіленген негізгі қарыз және (немесе) сыйақы бойынша кезекті өтелмеген төлемді өтеу мерзімі бұзылған күн көрсетіледі.

Негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек қалдығы болмаған жағдайда, негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні көрсетілмейді.

Көрсеткіш есепті күнге негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша мерзімі өткен берешектің қалдығы бар барлық қарыздар үшін толтыру міндетті болып табылады.

18. 2.17-жолда негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша есепті кезең ішінде жүргізілген мерзімі өткен берешекті толығымен немесе ішінара өтеу күні көрсетіледі.

19. 2.19-жолда есепті кезең ішінде жүргізілген негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша берешекті толығымен немесе ішінара кешіру күні көрсетіледі.

20. 3-жол жүргізілген күнін көрсете отырып, есепті кезеңде қайта құрылымдау жүргізілген қарыздарды сәйкестендіруге арналған.

Қайта құрылымдау Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 16502 болып тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 22 желтоқсандағы № 269 қаулысымен (бұдан әрі – № 269 қаулы) бекітілген Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес провизиялар (резервтер) құру қағидаларына сәйкес анықталады.

Егер қарыз жаңа қарыз шартын жасау жолымен қайта құрылымдалған болса, қайта құрылымдау туралы мәліметтер жаңа шартта көрсетіледі.

Егер есепті кезеңде қайта құрылымдау жүргізілген болса, онда 2.23.1-жолда "1" мәні көрсетіледі, олай болмаған жағдайда "0" көрсетіледі немесе көрсеткіш берілмейді.

Көрсеткіш есепті кезеңде қайта құрылымдау жүргізілген барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

21. 4-жол қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы мәліметтер ескерілген күнді көрсетуге арналған.

Қаулыға  
6-қосымша

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 28 желтоқсандағы

## Әкімшілік деректерді жинауға арналған нысан

Қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне

Әкімшілік деректердің нысаны [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz) интернет-ресурсында орналастырылған

Провизиялар және тәуекелдерді бағалау туралы есеп

Әкімшілік деректер нысанының индексі: CR\_PRA1

Кезеңділігі:

ай сайын - екінші деңгейдегі банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары, ипотекалық ұйымдар болып табылатын банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы;

тоқсан сайын - ипотекалық ұйым болып табылатын ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымын қоспағанда, ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары болып табылатын, уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға лицензиясы бар банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар

Есепті кезең: 20\_\_ жылғы 1 " \_\_\_\_\_ " жағдай бойынша

Ақпаратты ұсынатын тұлғалар тобы: екінші деңгейдегі банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамы, ипотекалық ұйымдар және ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары болып табылатын, уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға лицензиясы бар банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар (бұдан әрі – кредитор)

Ұсыну мерзімі: есепті кезеңнен кейінгі айдың оныншы жұмыс күніне дейін (қоса алғанда)

Нысан

1-кесте. Қарыздар мен шартты міндеттемелер бойынша провизиялар және тәуекелдерді бағалау туралы есеп

№	Көрсеткіштер атауы	Мәні
1	2	3
1	Қарыз (шартты міндеттеме) шарты бойынша сәйкестендіру мәліметтері:	
1.1	шарттың нөмірі	
1.2	шарттың күні	
2	Провизиялар және тәуекелдерді бағалау туралы мәліметтер	
2.1	Резервтердің (провизиялардың) нақты қалыптастырылған сомасы (теңгемен):	
2.1.1	халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша	
2.1.2	уәкілетті органның талаптары бойынша	

2.2	Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған резервтер (провизиялар) бойынша шоттың нөмірі	
2.3	Резервтеу мөлшерлемесі (пайызбен)	
2.4	Портфельдік активтерге жатқызу туралы мәліметтер:	
2.4.1	Біртекті активтер портфелінің атауы	
2.4.2	Құнсыздану белгілері жоқ жеке активтер портфелінің атауы	
2.5	Қаржы активі бойынша бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып дисконтталған болашақ ақша ағынының келтірілген құны	
2.6	Құнсыздану белгілері	
2.7	Кредиттік тәуекелдің ұлғаю белгілері	
2.8	Кредиттік тәуекел кезеңі	
2.9	Дефолттың басталу ықтималдығы (пайызбен):	
2.9.1	қарыздың (шартты міндеттеменің) бастапқы танылу күніне он екі ай ішінде	
2.9.2	қарыздың (шартты міндеттеменің) бастапқы танылу күніне күтілетін қолданылу мерзімі ішінде	
2.10	Дефолт жағдайында шығын деңгейі (пайызбен)	
2.11	Дефолт тәуекеліне ұшыраған қарыз бойынша талаптар (теңгемен)	
2.12	Есепті күнге қарыз алушының ішкі рейтингі	
2.13	Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған қарыздың (шартты міндеттеменің) санаты	
2.14	Шартты міндеттеме бойынша конверсия коэффициенті (пайызбен)	
3	Есепке алу күні	

## 2-кесте. Қамтамасыз ету бойынша тәуекелдерді бағалу туралы есеп

№	Көрсеткіштер атауы	Мәні
1	2	3
1	Кепіл туралы шарт бойынша сәйкестендіру мәліметтері:	
1.1	кепіл туралы шарттың нөмірі	
1.2	кепіл туралы шарттың күні	
1.3.	қамтамасыз ету түрі	
1.4.	кепіл мүлкі объектінің сәйкестендіру нөмірі	
2	Тәуекелдерді бағалау туралы мәліметтер:	
2.1	Провизияларды есептеу мақсаттары үшін өтімділік коэффициенті	
2.2.	Кепіл мүлкін сату мерзімі (айлармен)	
2.3	Резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде қосылатын қамтамасыз ету құны (теңгемен)	
2.4	Тәуелсіз бағалау компаниясының бағалау туралы мәліметтері	
2.4.1	Тәуелсіз бағалау компаниясының бағалауы бойынша нарықтық құны (теңгемен)	
2.4.2	Тәуелсіз бағалау компаниясы жүргізген бағалау (қайта бағалау) күні	
2.4.3	Тәуелсіз бағалау компаниясы туралы сәйкестендіру мәліметтері:	
2.4.3.1	сәйкестендіргіш түрі	
2.4.3.2	сәйкестендіру нөмірі	
2.4.3.3	атауы (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))	
2.5	Ішкі бағалау туралы мәліметтер	
2.5.1	Кредитордың ішкі бағалауы бойынша нарықтық құны (теңгемен)	

2.5.2	Кредитор жүргізген бағалау (қайта бағалау) күні	
3	Есепке алу күні	

Атауы \_\_\_\_\_ Мекенжайы \_\_\_\_\_  
Телефоны \_\_\_\_\_  
Электрондық пошта мекенжайы \_\_\_\_\_  
Орындаушы \_\_\_\_\_  
тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса) \_\_\_\_\_ телефоны \_\_\_\_\_  
Басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адам \_\_\_\_\_  
тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса) \_\_\_\_\_ қолы, телефоны \_\_\_\_\_  
Күні 20\_\_ жылғы " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_

Провизиялар және тәуекелдерді  
бағалау туралы есеп  
нысанына қосымша

**Әкімшілік деректер нысанын толтыру бойынша түсіндірме Провизиялар және тәуекелдерді бағалау туралы есеп (индексі – CR\_PRA1, кезеңділігі – ай сайын немесе тоқсан сайын)**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) "Провизиялар және тәуекелдерді бағалау туралы есеп" әкімшілік деректер жинау нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 65-2) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанға кредитордың басшы қызметкерлері арасынан басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген өзге лауазымды тұлға қол қояды.

4. Егер көрсеткіштің атауы басқа валютада құнын көрсетуді көздемесе, Нысандағы құндық көрсеткіштер үтірден кейін екі таңбалы сан форматында, теңгемен (теңгемен баламада) көрсетіледі.

Коэффициенттер мен пайыздар үтірден кейін көп дегенде төрт таңбаны көрсете отырып, сан форматында көрсетіледі.

5. Нысанды толтыру кезінде кодтар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған және Нысан ұсынылатын қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде пайдаланылатын анықтамалықтардың кодтарына сәйкес көрсетіледі. Нысандағы күндер "КК.АА.ЖЖЖЖ", мұнда "КК" - күні, "АА" - айы, "ЖЖЖЖ" - жылы форматында көрсетіледі.

6. Түсіндірмеде көрсетілген, көрсеткіш ұсынылмайтын немесе толтыру үшін міндетті болып табылмайтын жағдайларды қоспағанда, Нысан көрсеткіштері толтыру үшін міндетті болып табылады.

## 2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

7. Нысанды толтыру кезінде қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде орналастырылған мынадай анықтамалықтар пайдаланылады:

Шоттар нөмірлері;

Портфельдер;

Құнсыздану белгілері;

Кредиттік тәуекелдің ұлғаю белгілері;

Кредиттік тәуекелдер кезеңдері;

Қарыз алушының ішкі рейтингтері;

Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланған қарыздың (шартты міндеттеменің) санаттары;

Қамтамасыз ету түрлері;

Бағалаушылар;

Сәйкестендіргіштер түрлері.

8. Нысанда кредитор жеке, біртекті немесе құнсыздану белгілері жоқ жеке активтер ретінде сыныптаған қарыздар (шартты міндеттемелер) шарттары бойынша бөле отырып, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған резервтер (провизиялар) туралы, қарыздар мен шартты міндеттемелер бойынша тәуекелдерді бағалау үшін, қамтамасыз ету бойынша тәуекелдерді бағалау үшін қажетті өлшемдер мен сипаттамалар туралы мәліметтер беріледі.

1 және 2-кестелердің көрсеткіштері бойынша мәліметтер тиісті қарыз (шартты міндеттеме) шарттарына және кепіл туралы шарттарға байланысты болады және есепті күні жаңартуға жатады.

Кредитор 1-кестедегі қарыз (шартты міндеттеме) шартының нөмірі мен күні қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есепте көрсетілген шарттың нөмірі мен күніне сәйкес келуін, 2-кестедегі кепіл туралы шарттың нөмірі мен күнінің, қамтамасыз ету түрінің және кепіл мүлкі объектісінің сәйкестендіру нөмірінің қамтамасыз ету туралы есепте көрсетілген кепіл туралы шарттың нөмірі мен күніне, қамтамасыз ету түрі мен кепіл мүлкі объектісінің сәйкестендіру нөміріне сәйкес келуін қамтамасыз етеді.

9. 1-кестенің 2.2, 2.4, 2.6, 2.7, 2.8, 2.12 және 2.13-жолдарында және 2-кестенің 1.3, 2.4.3 және 2.4.3.1-жолдарында мәндер анықтамалықтардан таңдалады.

10. 1-кестенің 2.1 және 2.2-жолдары есепті күнгі жағдай бойынша халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған қарыз (шартты міндеттеме) бойынша резервтер (провизиялар) сомасын және сомасы ескерілетін шот нөмірін, уәкілетті органның талаптары бойынша резервтердің (провизиялардың) сомасын көрсетуге арналған.



Төлем картасын шығару шартында белгіленген тұрақты кредиттік лимиті бар төлем карталары бойынша кредиттік лимиттің игерілген және игерілмеген бөліктері бойынша резервтердің (провизиялардың) сомаларын көрсету үшін жеке жолдар көзделген.

Көрсеткіштер резервтерді (провизияларды) қалыптастыру жеке негізде жүзеге асырылатын барлық қарыздар (шартты міндеттемелер) үшін толтыруға міндетті болып табылады.

11. 1-кестенің 2.3-жолында резервтеу мөлшерлемесінің мәні оң болып табылады және 100 (бір жүз) пайыздан аспайды.

12. 1-кестенің 2.4-жолы портфельдік активтерге жатқызылған қарыздар (шартты міндеттемелер) шарттары үшін толтырылады. 1-кестенің 2.4.1-жолы шартты біртекті активтер портфеліне жатқызған кезде, 1-кестенің 2.4.2-жолы шартты құнсыздану белгілері жоқ жеке активтерге жатқызған кезде толтырылады.

Портфельдер анықтамалығын кредиторлар жүргізеді, анықтамалықтағы тиісті ақпаратты кредиторлар қажеттілігіне қарай дербес жаңартады.

13. 1-кестенің 2.5-жолы барлық сценарийлерді ескеріліп, қаржы активі бойынша бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлемесін пайдалана отырып дисконтталған болашақ ақша ағынының келтірілген құнын көрсетуге арналған.

Көрсеткіш құнсыздану белгілері анықталған жеке ретінде сыныпталған барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

14. 1-кестенің 2.6, 2.7, 2.8, 2.9, 2.10, 2.11 және 2.12-жолдарында көрсеткіштердің мәндері № 269 қаулыға сәйкес айқындалады.

1-кестенің 2.6 және 2.7-жолдарында бірнеше мән көрсетуге рұқсат етіледі.

1-кестенің 2.9 және 2.10-жоларында мәндер оң болып табылады және 100 (бір жүз) пайыздан аспайды.

Құнсыздану белгілері, кредиттік тәуекелдің ұлғаю белгілері, қарыз алушының ішкі рейтингтері анықтамалықтарын кредиторлар жүргізеді, анықтамалықтардағы тиісті ақпаратты кредиторлар қажеттілігіне қарай дербес жаңартады.

15. 1-кестенің 2.13 және 2.14-жолдарында мәндер 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 қаулысына сәйкес айқындалады.

16. 1-кестенің 3-жолы және 2-кестенің 3-жолы провизиялар және тәуекелдерді бағалау туралы мәліметтер ескерілген күндерді көрсетуге арналған.

17. 2-кестенің 2.1, 2.2 және 2.3-жолдарында көрсеткіштердің мәндері № 269 қаулыға сәйкес айқындалады.

18. 2-кестенің 2.3-жолы дисконттар мен өзге де түзетулерді қолданғанға дейін резервтер (провизиялар) есебіне енгізілетін қамтамасыз ету құнын көрсетуге арналған.

2-кестенің 2.4.1 және 2.5.1-жолдары бағалауды (қайта бағалауды) есепке алу күніне соңғысын негізге ала отырып, дисконттарды және өзге де түзетулерді қолданғанға дейін қамтамасыз етудің нарықтық құнын көрсетуге арналған.

Бағалаушылар анықтамалығын кредиторлар жүргізеді, анықтамалықтағы тиісті ақпаратты кредиторлар қажеттілігіне қарай дербес жаңартады.

1-кестенің 2.9, 2.10, 2.11, 2.12 және 2.14-жолдарында және 2-кестенің 2.1 және 2.2-жолдарындағы көрсеткіштердің мәндері № 269 қаулыға сәйкес айқындалады және 2022 жылғы 1 қаңтардан бастап толтыру үшін міндетті болып табылады.

Қаулыға  
7-қосымша

Қазақстан Республикасы  
Ұлттық Банкі Басқармасының  
2018 жылғы 28 желтоқсандағы  
№ 313 қаулысына  
7-қосымша

**Екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті ұсыну қағидалары**

## **1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті ұсыну қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 65-2) тармақшасына, "Мемлекеттік статистика туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабы 3-тармағының 2) тармақшасына сәйкес әзірленді және екінші деңгейдегі банктердің (бұдан әрі – банктер), Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, "Қазақстанның Даму Банкі" акционерлік қоғамының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне (бұдан әрі – Ұлттық Банк) қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті ұсыну тәртібін айқындайды.

2. Қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілік нысандарын толтыру мақсатында мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) ақпаратты өзектендіру – есеп беретін ұйым есепті күнге өзекті көрсетілген өзгерістер фактісін анықтаған кезден бастап өзгертілген мәліметтер мен ақпаратты ұсыну қажеттілігі;

2) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым – уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар ипотекалық ұйымдар және ұлттық басқарушы холдингінің еншілес ұйымдары;

3) есеп беретін ұйым, есеп беруші ұйым – осы қаулыда есептілікті ұсыну тәртібі белгіленген ұйым;

4) есепті күн – есеп беруші ұйым тиісті мәліметтерді алған немесе өзгерткен күннен кейінгі күнтізбелік күннің датасы;

5) есептілік – қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілік;

6) Жүйе – белгіленген форматта көрсеткіштер түрінде қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған Ұлттық Банктің "Бірыңғай көрсеткіштер жинау жүйесі" автоматтандырылған ақпараттық жүйесі;

7) кредиттік тіркелім – есеп беретін ұйымдардың кредиттік қызметіне байланысты тәуекелдерді мониторингтеу мақсатында, ақша-кредит статистикасын және сыртқы сектор статистикасын қалыптастыру мақсатында қалыптастырылатын, есеп беретін ұйымдар уәкілетті органға ұсынатын ақпаратты қамтитын электрондық дерекқор;

8) шартты міндеттеме – бір немесе бірнеше болашақ белгісіз оқиға басталған ( басталмаған) кезде ғана танылуы мүмкін, есеп беретін ұйым клиент үшін үшінші тұлғалардың пайдасына қабылдаған міндеттеме.

## **2-тарау. Есептілікті ұсыну тәртібі**

3. Есептілік Ұлттық Банкке электрондық түрде Жүйеге барлық қарыз және шартты міндеттемелер шарттары туралы, кредиттік тарих субъектілері туралы, олар бойынша қамтамасыз ету туралы, оларға қызмет көрсету туралы ақпаратты жүктеу арқылы ұсынылады.

Ақпаратты жүктеу кезінде Жүйеде нысандар ішіндегі бақылау жүзеге асырылады. Нысандар ішіндегі бақылау жүзеге асырылған кезде қателер анықталған жағдайда Жүйе ақпаратты қабылдамайды.

Нысандар ішіндегі бақылаудан өткен, осы есепті кезең үшін ақпаратты Жүйеге соңғы нақты жүктеу күні тиісті есепті кезең үшін есептілікті ұсынуды аяқтау күні болып табылады.

4. Есептілікке басшының немесе есепке қол қою функциясы жүктелген адамның қол қоюы ай сайынғы (тоқсан сайынғы) есептілікті ұсынуды аяқтаған күннен бастап үшінші жұмыс күнінен кешіктірмей жүзеге асырылады.

5. Есептіліктегі деректердің толық және дәйекті болуын басшы қызметкерлер арасынан басшы немесе есептілікке қол қою функциясы жүктелген өзге лауазымды адам қамтамасыз етеді.

6. Кредиттік тарих субъектілері, қарыз (шартты міндеттеме) шарттары, қамтамасыз ету бойынша мәліметтер алдыңғы есепті кезеңде ұсынылған есептіліктегі ақпараттан

қалыптастырылады және кредиттік тіркелімде жиналады. Ақпаратты өзектендірген кезде бұрын ұсынылған ақпарат кредиттік тіркелім тарихында сақталады.

7. Алынған немесе өзгертілген мәліметтер есепті күні ұсынылады.

Ұсынылған ақпаратты түзету қажет болған кезде түзетілетін ақпарат ұсынылған есепті күнге түзету жүргізіледі.

8. Қаржы саласында қызметті толығымен немесе ішінара тоқтата тұрған (тоқтатқан) кезде банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкiнiң филиалы, банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйым тиiстi банктің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкi филиалының, банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымның қарыз алушыға талап ету құқығы тоқтатылғанға дейiн есептiлiк ұсынуды жалғастыра бередi.

9. Ақпарат болмаған кезде банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкiнiң филиалы, "Қазақстанның Даму Банкi" акционерлiк қоғамы, банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйым есептiлiктi ұсыну үшiн белгiленген мерзiмде Ұлттық Банкке еркiн нысанда жасалған және есеп беретiн ұйымның басшысы қол қойған тиiстi хатты ұсынады.