

**Об утверждении изменений и дополнений в Правила ведения документации по кредитованию банками второго уровня, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 276 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня"**

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2001 года N 15 Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 12 марта 2001 года N 1424. Утратило силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года N 49 (вводится в действие с 1 апреля 2007 года).

*Сноска. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2001 года N 15 утратило силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года N 49 (вводится в действие с 1 апреля 2007 года).*

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей деятельность банков второго уровня, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые изменения и дополнения в Правила ведения документации по кредитованию банками второго уровня, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 276 V990904\_ "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня", и ввести их в действие по истечении четырнадцатидневного срока со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Департаменту банковского надзора (Мекишев А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и изменений и дополнений в Правила ведения документации по кредитованию банками второго уровня, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 276;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в

Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и изменения и дополнения в Правила ведения документации по кредитованию банками второго уровня, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 276, до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Жангельдина Е.Т.

Председатель  
Национального Банка

Утверждены  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 31 января 2001 г. N 15

Изменения и дополнения в Правила ведения документации по

кредитованию банками второго уровня, утвержденные постановлением  
Правления Национального Банка Республики Казахстан  
от 16 августа 1999 года N 276 V990904\_

"Об утверждении Правил ведения документации  
по кредитованию банками второго уровня"

1. В пункте 1 и далее по тексту слова "вознаграждение (интерес)", "вознаграждения (интереса)" заменить соответственно словами "вознаграждение", "вознаграждения".

2. В последнем абзаце пункта 1 слова "условия, на которых" заменить словами "условия, в соответствии с которыми".

3. В пункте 2:

в части первой слово "ссудных" заменить словом "заемных";

дополнить частью четвертой следующего содержания:

"Кредит предоставляется банком на основании кредитного договора, если законодательством Республики Казахстан не предусмотрено иное условие."

4. Повторяющийся пункт 2 исключить.

5. В пункте 11:

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) нотариально засвидетельствованные карточка с образцами подписей и оттиском печати юридического лица и доверенность от имени заемщика лицу, уполномоченному подписывать договор банковского займа от имени заемщика,";

подпункты 5) и 6) исключить;

в подпункте 9) после слов "использования кредита" дополнить словами "(в случае выдачи целевого кредита)";

подпункты 10) и 11) исключить;

подпункт 12) дополнить словами "и о наличии задолженности заемщика по банковским займам";

дополнить подпунктами 13) и 14) следующего содержания:

"13) копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) для индивидуальных предпринимателей;

14) документ установленной формы, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт постановки клиента на налоговый учет, для индивидуальных предпринимателей";

дополнить частью следующего содержания:

"Наличие бизнес-плана в кредитном досье необходимо, в случае, если данное условие предусмотрено Правилами о внутренней кредитной политике банка."

6. В пункте 13 слово "ссудам" заменить словом "кредитам".

7. В пункте 16:

подпункт 2) исключить;

в подпункте 3) слово "документы" заменить словами "нотариально засвидетельствованные документы";

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) финансовая отчетность гаранта или поручителя на последнюю отчетную дату, предшествующую выдаче кредита".

8. В пункте 18:

слова "на основе ежемесячной финансовой отчетности и отчетов о движении денег, получаемых от заемщика" исключить;

второе предложение изложить в следующей редакции:

"Документы по результатам анализа должны приобщаться к кредитному досье."

9. В пункте 21:

в первой части цифру "19" заменить цифрой "20";

второе предложение подпункта 2) и подпункт 3) исключить.

10. Пункт 25 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

"5) обоснование перевода первоначальным заемщиком своего долга на другое лицо."

11. В пункте 33 слова "пункта 30" заменить словами "пункта 31".

12. Пункт 34 исключить.

13. Приложение к Правилам исключить.

Председатель  
Национального Банка

(Специалисты: Склярова И.В.,  
Умбетова А.М.)