

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 г. N 276 "О Правилах ведения документации по кредитованию банками второго уровня"**

*Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 279. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 сентября 2002 года N 1965. 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 1 августа 2002 года N 279 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. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 276 V990904\_ "О Правилах ведения документации по кредитованию банками второго уровня" следующие изменения и дополнения:

в Правилах ведения документации по кредитованию банками второго уровня, утвержденных указанным постановлением:

по всему тексту Правил:

слова "кредитный договор", "кредитного договора", "кредитному договору" заменить словами "договор банковского займа", "договора банковского займа", "договору банковского займа";

слова "договора об уступке требования", "договор об уступке требования", "договором об уступке требования" заменить словами "договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга)", "договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга)", "договором финансирования под уступку денежного требования (факторинга)";

слова "договора уступки требования", "договоры уступки требования" заменить словами "договора финансирования под уступку денежного требования

(факторинга)", "договоры финансирования под уступку денежного требования ( ф а к т о р и н г а ) " ;

в преамбуле слова "Указами Президента Республики Казахстан, имеющими

силу Закона," заменить словами "Законами Республики Казахстан";

пункт 1 дополнить абзацами следующего содержания:

"кредит - осуществление банком заемных, лизинговых, факторинговых операций;

потребительский заем - краткосрочный заем населению на приобретение потребительских товаров.";

в пункте 2:

абзац третий исключить;

в абзаце четвертом слова "договора банковского займа" дополнить словами "договора лизинга или договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга)";

пункт 3 дополнить подпунктом 8) следующего содержания:

"8) виды и сроки отчетности, предоставляемой заемщиком-юридическим лицом банку.";

в абзаце первом пункта 6 слова "юридического консультанта" заменить словами "руководителя юридической службы (юриста)";

в пункте 11:

дополнить подпунктами 1-1) и 1-2) следующего содержания:

"1-1) решение уполномоченного органа заемщика-юридического лица на получение кредита;

1-2) решение уполномоченного органа залогодателя-юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств з а е м щ и к а ; " ;

дополнить подпунктами 4-1) и 4-2) следующего содержания:

"4-1) бизнес-план заемщика;

4-2) финансовая отчетность по состоянию на день подачи заявления, подписанная заемщиком-юридическим лицом, и финансовая отчетность заемщика-юридического лица за последний отчетный год, с приложением нотариально засвидетельствованной копии налоговой декларации, а также заключение банка, содержащее оценку кредитоспособности заемщика-юридического или физического лица;"

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

"7) заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации

заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане;"

в подпункте 9) слова "(в случае выдачи целевого кредита)" исключить;

в подпункте 14) слова ", для индивидуальных предпринимателей"

исключить;

последний абзац изложить в следующей редакции:

"По потребительским займам наличие в кредитном досье документов, предусмотренных подпунктами 1-1), 1-2), 2), 3), 4-1), 4-2), 7), 9), 13) настоящего пункта, не требуется.";

дополнить абзацем следующего содержания:

"Основные требования к бизнес-плану заемщика предусматриваются внутренними документами банка, определяющими его кредитную политику.";

пункт 16 дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) решение уполномоченного органа гаранта или поручителя юридического лица о выдаче банку-кредитору гарантии или поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика;"

пункт 19 исключить;

в пункте 31:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"31. Банк обязан приобщать следующие документы к кредитному досье по каждому заемщику:"

дополнить подпунктами 1-1), 1-2) и 1-3) следующего содержания:

"1-1) финансовую отчетность за полугодие, подписанную заемщиком;

1-2) финансовую отчетность за квартал(ы), подписанную заемщиком, у которого общая сумма задолженности перед банком превышает пятьдесят миллионов тенге;

1-3) финансовую отчетность заемщика за последний истекший год, с приложением к ней нотариально засвидетельствованной копии налоговой декларации;"

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) заключение банка, содержащее оценку финансового состояния гаранта или поручителя заемщика;"

дополнить подпунктами 3-1) и 3-2) следующего содержания:

"3-1) финансовую отчетность за квартал(ы), подписанную гарантом или поручителем заемщика;

3-2) финансовую отчетность гаранта или поручителя заемщика за последний отчетный год, с приложением к ней нотариально засвидетельствованной копии налоговой декларации (по кредитам, сумма которых превышает сто миллионов тенге,);"

дополнить подпунктами 6) и 7) следующего содержания:

"6) документы, подтверждающие факт полного или частичного погашения задолженности по кредиту и отражающие источник погашения кредита;

7) заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика и результаты проверки целевого использования кредита.";

дополнить абзацем следующего содержания:

"Требования подпунктов 1-1), 1-2) и 1-3) не распространяются на заемщиков - физических лиц."

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики К а з а х с т а н .

3. Департаменту банковского и страхового надзора (Мекишев А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры

к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление

до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сайденова А.Г.

Председатель  
Национального Банка

---

(Специалисты: Пучкова О.Я.,  
Мартина Н.А.)