

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 276 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 904

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 130. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4 июня 2003 года N 2344. 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 21 апреля 2003 года N 130 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 Национального Банка, регулирующей банковскую деятельность, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 276 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 904, опубликованное 27 сентября - 10 октября 1999 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана", с изменениями и дополнениями, утвержденными постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2001 года N 15 "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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1424), от 1 августа 2002 года N 279 "О внесении изменений и дополнений в

постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 276 "О Правилах ведения документации по кредитованию банками второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1965) следующие изменения и дополнения:

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

в п у н к т е 1 :

седьмой абзац изложить в следующей редакции:

"кредит - осуществление банком заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, а также учет векселя";

в восьмом абзаце слово "краткосрочный" исключить;

в п у н к т е 1 1 :

подпункт 4-1) дополнить словами "или технико-экономическое обоснование займа" ;

подпункт 4-2) изложить в следующей редакции:

"4-2) финансовая отчетность на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявления, подписанная заемщиком-юридическим лицом, и финансовая отчетность заемщика-юридического лица за последний отчетный год с приложением копии налоговой декларации, а также заключение банка, содержащее оценку кредитоспособности заемщика-юридического лица;"

в последнем абзаце после слов "бизнес-плану заемщика" дополнить словами "или технико-экономическому обоснованию займа";

дополнить пунктом 11-1 следующего содержания:

"11-1. При предоставлении кредитов субъектам малого предпринимательства на сумму не более десяти миллионов тенге требуется следующий перечень документации :

1) заявление, подписанное заемщиком, содержащее указание цели использования кредита ;

2) копии учредительных документов заемщика (для юридического лица) или документа, удостоверяющего личность (для физического лица);

3) карточка с образцами подписей, оттиск печати (для юридических лиц);

4) оригинал заключенного договора банковского займа;

5) технико-экономическое обоснование займа;

6) финансовая отчетность по состоянию на день подачи заявления, подписанная заемщиком-юридическим лицом;

7) копия документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) для индивидуальных предпринимателей;

8) документ установленной формы, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт постановки клиента на налоговый учет.";

в п у н к т е 1 6 :

в первом абзаце после слов "по которому обеспечено" дополнить словом "т о л ь к о " ;

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) финансовая отчетность гаранта или поручителя, являющегося юридическим лицом, на последнюю отчетную дату, предшествующую выдаче кредита или справка, подтверждающая доходы гаранта или поручителя, являющегося физическим лицом;" ;

в пункте 20 слово "копии" заменить словом "оригиналы";

пункт 23 изложить в следующей редакции:

"В случае если банк, уступивший требования по кредиту, продолжает оказание услуг по обслуживанию кредита по договору доверительного управления кредита, данный банк оставляет в досье копию договора банковского займа и другие документы, необходимые ему для оказания услуг по дальнейшему обслуживанию кредита";

в п у н к т е 3 1 :

в подпунктах 1-3) и 3-2) слова "нотариально засвидетельствованной" и с к л ю ч и т ь ;

в подпункте 3-1) слово "квартал(ы)" заменить словом "полугодие"; последний абзац дополнить словами ", в том числе индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица";

дополнить абзацем следующего содержания:

"Если гарант или поручитель является финансовой организацией, имеющей рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других международных рейтинговых агентств, представление копии налоговой декларации не требуется."

2. Департаменту финансового надзора (Бахмутова Е.Л.):

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 и банков второго уровня.

3. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан
С а й д е н о в а А . Г .

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан