

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 Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года N 269. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 ноября 2004 года N 3193. 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 Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года N 269 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 нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков второго уровня, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) 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 Улттық Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана", с изменениями и дополнениями, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2001 года N 15, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1424, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 279, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1965, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 130,

зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2344, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 04 августа 2003 года N 287, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2476 и постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 248, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 3065), следующие изменения и дополнения:

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

в пункте 1:

после абзаца седьмого дополнить абзацем следующего содержания:

"кредитный скоринг - системы оценки кредитоспособности заемщика-физического лица с помощью математической или статистической модели, основанной на качественных и количественных характеристиках, включающих, в том числе, указание о наличии либо отсутствии постоянного и достаточного дохода заемщика, места работы и должности, продолжительности работы по текущей профессии, недвижимого имущества, приемлемого в качестве залога, ссудной задолженности, в том числе перед другими банками или организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, платежной дисциплины по кредитам банков или организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, кредитной истории;"

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

"потребительский заем - заем физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности." ;

пункт 3:

подпункт 1) дополнить словами ", соответствующую бизнес-плану или технико-экономическому обоснованию займа и/или заявлению, представленным заемщиком" ;

подпункт 4) дополнить словами "и вознаграждения по нему";

в пункте 6:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"6. Договор по предоставлению кредита, обеспечению исполнения обязательств заемщиком, уступке требования или переводу долга по кредиту, заключаемый банком без использования типовой формы договора, утвержденной уполномоченным органом банка согласно его внутренней кредитной политике,

либо с изменением такой типовой формы, визируется работником юридической службы банка в целях подтверждения его соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан.";

в абзаце втором после слов "дополнительного соглашения" дополнить словами "в соответствии с решением уполномоченного органа банка";

в пункте 11 слова "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." заменить словами "По потребительским займам, предоставленным в размере, не превышающем тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного Законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на одного заемщика, необходимо наличие в кредитном досье следующих документов :

- 1) копия документа, удостоверяющего личность заемщика;
- 2) оригинал заключенного договора банковского займа;
- 3) документ, определяющий скоринговую оценку и рейтинг заемщика, или оценку кредитоспособности заемщика.";

в пункте 11 - 1 :

в абзаце первом слова "на сумму не более десяти миллионов тенге" исключить ;

подпункт 2) дополнить словами ", или копия документа установленной формы , выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) (для индивидуальных предпринимателей) " ;

подпункты 5) и 7) исключить ;

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

"6) финансовая отчетность за последний истекший финансовый год, подписанная уполномоченным лицом заемщика-юридического лица;" ;

дополнить абзацем следующего содержания:

"По заемщикам - субъектам малого предпринимательства, которым предоставляется право применять упрощенную форму ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, банк проводит не реже одного раза в год мониторинг финансового состояния, включающего в себя также проверку целевого назначения выданного кредита. Результаты проведенного мониторинга должны быть приобщены к кредитному досье." ;

в пункте 31 :

в подпункте 7) знак препинания "." заменить знаком препинания ";";
дополнить подпунктом 8) следующего содержания:

"8) сведения о классификационной категории кредита в соответствии с таблицей N 1 Приложения 2 и/или 3 к Правилам классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года N 465, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2103, по состоянию на первое число каждого отчетного месяца, следующих после месяца, в котором выдан кредит.";

после абзаца четырнадцатого дополнить абзацами следующего содержания:

"Требования подпунктов 1-1) и 1-2) не распространяются на заемщиков - субъектов малого предпринимательства.

Требования подпунктов 1), 4), 6) и 7) в части результатов проверки целевого использования кредита, не распространяются на кредитные досье, заведенные в отношении заемщиков, получивших кредиты по кредитным карточкам."

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

3. Департаменту надзора за банками (Раева Р.Е.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.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 настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, банков второго уровня Республики Казахстан и Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

4. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства (Несипбаев Р.Р.) принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

Председатель