

**Об утверждении Правил представления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности для формирования кредитного регистра**

*Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 ноября 2004 года № 333. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 января 2005 года № 3350. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 174

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 28.04.2012 № 174 (вводится в действие с 01.07.2012).**

В соответствии со статьей 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", статьей 54 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила представления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности для формирования кредитного регистра.

2. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившими силу нормативные правовые акты, указанные в приложении к данному постановлению.

3. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2005 года.

4. Департаменту стратегии и анализа (Еденбаев Е.С.):

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, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

5. Департаменту по обеспечению деятельности Агентства (Несипбаев Р.Р.):

1) принять меры к публикации настоящего постановления в официальных

средствах массовой информации.

2) в срок до 31 декабря 2004 года довести до банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, программное обеспечение автоматизированной информационной подсистемы "Кредитный регистр".

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

*Председатель*

У т в е р ж д е н ы  
постановлением Правления Агентства  
Республики Казахстан по регулированию и  
надзору финансового рынка и  
финансовых организаций  
от 27 ноября 2004 года N 333

## **Правила**

**представления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности для формирования кредитного регистра**

Настоящие Правила разработаны в соответствии со статьей 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", пунктом 1-1 статьи 54 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и устанавливают перечень, сроки и порядок представления банками второго уровня (далее - банки) и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее - небанковские организации), за исключением ломбардов, кредитных товариществ, Национального оператора почты и организаций, созданных в форме общественных фондов и общественных объединений, отчетности для формирования уполномоченным органом, осуществляющим регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган), кредитного регистра (далее - **о т ч е т н о с т ь**) .

**Сноска. Преамбула с изменениями, внесенными постановлениями Правления АФН РК от 28.05.2005 N 160 (порядок введения в действие см. п. 2); от 03.09.2010 № 131 (вводится в действие по истечении четырнадцати календарных дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).**

## Глава 1. Общие положения

1. Кредитный регистр формируется в целях выполнения регулирующих и надзорных функций уполномоченного органа, а также мониторинга рисков, связанных с кредитной деятельностью банков и небанковских организаций.

2. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

1) займы - осуществление банком или небанковской организацией заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, а также учет векселей б а н к а м и ;

2) условные обязательства - обязательства, принятые по поручению клиента и несущие риски платежа банка и небанковской организации за клиента, вытекающие из условий договора;

3) кредитный регистр - электронная база данных, содержащая информацию, представляемую банками и небанковскими организациями в уполномоченный орган в соответствии с требованиями настоящих Правил.

## Глава 2. Представление отчетности

3. Отчетность составляется в электронном виде посредством программного обеспечения автоматизированной информационной подсистемы "Кредитный регистр", разработанной Банковским сервисным бюро Национального Банка Республики Казахстан, и должна содержать следующие показатели:

1) по заемщикам - юридическим лицам:

наименование заемщика;

признак резидентства;

страна нерезидента (в случае, если заемщик является нерезидентом Республики Казахстан);

бизнес-идентификационный номер;

фамилия, имя, отчество первого руководителя юридического лица;

признак субъекта малого предпринимательства;

признак связанности заемщика с банком особыми отношениями;

2) по заемщикам - физическим лицам:

фамилия, имя, отчество заемщика;

признак резидентства;

страна нерезидента (в случае, если заемщик является нерезидентом Республики Казахстан);

индивидуальный идентификационный номер;

место жительства заемщика (в том числе наименование области, населенного пункта, улицы, номер дома);

признак субъекта малого предпринимательства;  
вид деятельности (для субъектов малого предпринимательства и субъектов крестьянских (фермерских) хозяйств);  
признак связанности заемщика с банком особыми отношениями;

3) по выданным займам и условным обязательствам:  
реквизиты банка, небанковской организации;  
вид займа (условного обязательства);  
признак кредитной линии;  
наименование бенефициара (для условных обязательств);  
номер и дата договора займа (условного обязательства);  
дата выдачи займа (условного обязательства) в соответствии с условиями договора ;  
дата фактической выдачи займа;  
дата погашения займа (прекращения действия условного обязательства) в соответствии с условиями договора;  
общая сумма займа (условного обязательства) в соответствии с условиями договора ;  
валюта займа (условного обязательства);  
ставка вознаграждения по условиям договора (годовая);  
сумма фактически выданного за отчетный период займа;  
общая сумма фактически выданного займа;  
фактическая ставка вознаграждения (годовая);  
дата окончания срока пролонгации;  
объект кредитования (цели, на которые предполагается использовать (или используются) предоставленные займы);  
источник финансирования займов;  
классификационная категория займа (условного обязательства), определяемая соответствующими нормативными правовыми актами уполномоченного органа;  
вид займа (условного обязательства) по виду обеспечения;  
стоимость залога, принятого в обеспечение по займу (условному обязательству ) ;  
номера балансовых счетов, на которых учитывается задолженность по займу;  
остатки основного долга и начисленного, но не погашенного вознаграждения по займу (условному обязательству) по состоянию на отчетную дату;  
дата вынесения займа на счет просроченной задолженности;  
дата списания займа за баланс;  
дата фактического погашения займа (прекращения действия условного обязательства ) ;  
необходимая и фактически сформированная сумма провизий (резервов);

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.05.2007 N 155 (вводятся в действие с 01.01.2012).

4. Отчетность представляется в уполномоченный орган по всем выданным и непогашенным займам (в том числе списанным с баланса) и условным обязательствам, за исключением условных обязательств по гарантиям, выданным на участие в тендере и гарантиям, обеспеченным деньгами.

Сноска. В пункт 4 внесены изменения - Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 мая 2005 года N 160 (порядок введения в действие см. п. 2).

5. Данные отчетности указываются в национальной валюте Республики Казахстан - казахстанском тенге.

6. Отчетность представляется в уполномоченный орган в срок не позднее двадцатого числа месяца, следующего за отчетным периодом, со следующей периодичностью:

банками - ежемесячно;  
небанковскими организациями - ежеквартально.

7. Отчетность представляется в уполномоченный орган посредством электронной связи, с использованием криптографических средств защиты. В подтверждение достоверности переданной информации представляется сопроводительное письмо на бумажном носителе, подписанное первым руководителем (либо лицом, его замещающим) и заверенное печатью банка, небанковской организации.

8. В случае отсутствия информации по кредитному регистру банк и небанковская организация направляют в уполномоченный орган соответствующее уведомление.

9. В случае необходимости внесения изменений и/или дополнений в отчетность банк и небанковская организация в течение трех рабочих дней со дня представления отчетности в уполномоченный орган направляют соответствующее письмо с указанием причин изменения отчетности.

10. Уполномоченный орган в случае необходимости запрашивает у банка и небанковской организации дополнительную информацию.

### **Глава 3. Заключительные положения**

11. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан

**П р и л о ж е н и е**

к постановлению Правления Агентства  
Республики Казахстан по регулированию  
и надзору финансового рынка и  
финансовых организаций  
от 27 ноября 2004 года N 333

**Перечень нормативных правовых актов**

**Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу**

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 1998 года N 331 "Об утверждении Правил ведения кредитного регистра" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 752, опубликованное 10 мая - 23 мая 1999 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана" N 10 (154));

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 1999 года N 443 "Об утверждении изменений и дополнений в Правила ведения кредитного регистра" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1049, опубликованное 24 апреля - 7 мая 2000 года в изданиях Национального Банка Республики Казахстан "Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы" и "Вестник Национального Банка Казахстана" N 9 (180));

3) постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 247 "О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 1998 года N 331 "Об утверждении Правил ведения кредитного регистра", зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 752" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 3083, опубликованное в Финансовом Вестнике Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций N 10(10)/ 2004 года).

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