



О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию"

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 144. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21 ноября 2008 года № 5369. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 257 (вводится в действие с 01.01.2019)

Сноска. Постановление утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 257 (вводится в действие с 01.01.2019).

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 Агентства от 23 февраля 2007 года № 49 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4602, опубликованное в Собрании актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан, 2007 год март-апрель), с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Агентства от 16 июля 2007 года № 209 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4901)) следующие изменения и дополнения:

в Правилах ведения документации по кредитованию, утвержденных указанным постановлением:

в преамбуле слова "и банками (далее – банк)" заменить словами "банками второго уровня и Акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" (далее – банк)";

в пункте 1 :

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) банк-агент - банк, которому члены банковского синдиката поручают представлять свои интересы, а также предоставлять услуги по кредитному администрированию в отношении синдицированного займа в течение всего срока его действия;"

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

"1-1) синдикат банков – два и более банков, объединенные с целью проведения совместных кредитных операций и снижения возможных потерь для каждого участника в случае неплатежеспособности заемщика, при сохранении юридической и финансовой самостоятельности входящих в синдикат банков;

1-2) заемщик – физическое или юридическое лицо, подписывающее договор займа (кредита), получившее заем (кредит) и принимающее на себя обязательства по возврату полученных денег и полную оплату полученного займа (кредита), в том числе вознаграждения и других платежей по кредиту;

1-3) инвестиционный заем (кредит) - заем (кредит), соответствующий следующим требованиям:

срок займа пять и более лет;

условиями договора займа установлен запрет на полное досрочное погашение . Частичное погашение займа может осуществляться в сроки и порядке, предусмотренные бизнес-планом заемщика;

заем предоставляется юридическому лицу в соответствии с его бизнес-планом, предусматривающим реализацию комплекса мероприятий, направленных на создание, расширение и модернизацию материального производства, производственной и транспортной инфраструктуры;"

дополнить подпунктом 9-1) следующего содержания:

"9-1) синдицированный заем – заем, совместно сформированный и предоставленный двумя и более банками, являющимися участниками синдиката банков, заемщику (группе связанных заемщиков) на основании одного договора займа (с приложением к нему, при необходимости, и других документов);" ;

дополнить подпунктом 10-1) следующего содержания:

"10-1) созаемщик – физическое или юридическое лицо, подписывающее договор займа (кредита) вместе с заемщиком, и выступающее по договору займа (кредита) в качестве солидарного ответственного за выполнение обязательств по возврату полученных денег и полную оплату полученного займа (кредита), в том числе вознаграждения и других платежей по кредиту;" ;

в пункте 3 :

абзац первый изложить в следующей редакции:

"3. Договор о предоставлении кредита составляется на государственном и русском языках, языком сделки является государственный и (или) русский язык

по выбору клиента, а в случае заключения договора с иностранными лицами - на государственном и приемлемом для сторон языках и содержит:";

подпункт 4) после слова "сроки" дополнить словами "и очередность";
дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

"3-1. Договор о предоставлении синдицированного займа содержит в обязательном порядке сумму или долю участия в займе каждого банка-участника синдиката, в том числе с распределением доли возможных потерь для каждого участника синдиката в случае неплатежеспособности заемщика.";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Банк разрабатывает и утверждает внутренние правила, содержащие порядок хранения оригиналов договоров о предоставлении кредита и дополнительных соглашений к ним, договоров залога и дополнительных соглашений к ним, правоустанавливающих документов, подтверждающих право собственности (право хозяйственного ведения, оперативного управления) залогодателя на заложенное имущество, и других документов по принятому банком обеспечению, а также порядок их учета и работы с ними.

Ведение кредитных досье, а также обеспечение полноты документов в нем в соответствии с требованиями настоящих Правил и требованиями внутренних политик банка, осуществляет ответственный работник соответствующего подразделения банка.

Общий контроль за соблюдением требований, установленных в настоящем пункте, осуществляет руководящий работник банка.";

в пункте 8 :

подпункт 1) после слов "заявление, подписанное заемщиком," дополнить словами "и зарегистрированное в подразделении банка, осуществляющем регистрацию входящей документации,";

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов или реестра держателей акционеров, владеющих пятью и более процентами простых акций заемщика, участников (акционеров) заемщика, владеющих пятью и более процентами простых акций, а также документы, раскрывающие информацию о последующих и конечных собственниках доли в уставном капитале заемщика.

Если учредителем (акционером) заемщика является нерезидент Республики Казахстан, кредитное досье содержит нотариально засвидетельствованную копию легализованной или апостилированной, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, доверенности, выданной нерезидентом уполномоченному лицу на право управления юридическим лицом (заемщиком);"

;

подпункт 5) дополнить словами "(при наличии в банке указанных документов – копии таких документов)";

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

"6) копия договора о предоставлении кредита, по платежным карточкам, с предоставленным кредитным лимитом, иного документа, подтверждающего заключение сделки, оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка, на условиях и в порядке, установленном внутренними документами банка;"

подпункт 8):

после слов "за последний" дополнить словами "квартал и последний";

после слов "с приложением" дополнить словами "к финансовой отчетности за последний отчетный год";

подпункт 11) изложить в следующей редакции:

"11) решение уполномоченного органа банка об одобрении выдачи кредита (установление кредитного лимита по платежным карточкам), зарегистрированные (по номеру и дате принятия решения) в специальном журнале учета, прошитые, скрепленные печатью, полистно пронумерованные и продублированные в электронном виде;"

подпункт 12) дополнить словами "и однородных кредитов";

подпункт 17) после слова "отражающие" дополнить словами "и подтверждающие";

подпункт 19) дополнить словами ", а также сведения о присвоенных баллах по классификации кредита (за исключением однородных кредитов)";

в подпункте 22) слова "двенадцать месяцев" заменить словами "три месяца";

абзац двадцать девятый:

после цифр "14), 18), 20)" дополнить цифрой ", 22)";

после цифр "16), 18), 20)" дополнить цифрой ", 21)";

дополнить абзацем тридцатым следующего содержания:

"По кредитам овердрафт и платежным карточкам с предоставленным кредитным лимитом, выданным физическим лицам, банк формирует досье с документацией, указанной в подпунктах 1), 6), 11), 12), 16)-21) настоящего пункта. При этом, по кредитам овердрафт и платежным карточкам с кредитным лимитом, предоставленным в сумме и на условиях, установленных для однородных кредитов, наличие документов, подтверждающих цель использования кредита и мониторингового отчета целевого использования заемных денег, не требуется.";

в пункте 9 :

в подпункте 2) слова "органом юстиции" заменить словами "соответствующим уполномоченным органом";

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) копия договора о предоставлении кредита, оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка, на условиях и в порядке, установленном внутренними документами банка;"

в подпункте 8) слова "двенадцать месяцев" заменить словами "три месяца";

в пункте 10 :

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) копия договора об ипотеке недвижимого имущества с отметкой его государственной регистрации, оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка, на условиях и в порядке, установленном внутренними документами банка;"

в подпункте 5) слова "внесудебную реализацию" заменить словом "отчуждение";

подпункт 2) пункта 11 дополнить словами "в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан";

пункт 13 изложить в следующей редакции:

"13. Если кредит выдан для использования его заемщиком в сфере строительства, в том числе реконструкции или других строительных усовершенствований недвижимого имущества, к кредитному досье прилагаются проектно-сметная документация по планируемым работам и (или) документы, содержащие основные параметры планируемых работ, с указанием сметных стоимостей, составленные на основании проектно-сметной документации, и отчеты о проверке, подготовленные банком, или акт приема-сдачи объектов заемщиком, подтверждающие объем выполненных работ, на которые выдан кредит, соответствующее разрешение на производство строительно-монтажных работ.";

в заголовке главы 6 слова "и поручительствам" заменить словами ", поручительствам и аккредитивам";

пункт 23 изложить в следующей редакции:

"23. По гарантиям и поручительствам банк формирует досье с приложением документов, указанных в подпунктах 1)-6), 8), 9), 11), 14), 18), 20) и 22) пункта 8 настоящих Правил, которое ведется до погашения долга лицом, за которое выдана гарантия или поручительство.";

пункт 24 дополнить абзацем следующего содержания:

"По непокрытым аккредитивам, выпущенным в соответствии с заключенным договором на аккредитивное обслуживание или в рамках кредитной линии, банком формируется досье с документацией, аналогичной кредитному досье с обязательным наличием в досье документов, указанных в подпунктах 1)-6), 8), 9), 11), 14), 18), 20) и 22) пункта 8 настоящих Правил.";

в пункте 25 :

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) копия финансовой отчетности заемщика (созаемщика), гаранта или поручителя за последний квартал и последний отчетный год, с приложением к финансовой отчетности за последний отчетный год копии налоговой декларации и (или) размещенная на веб-сайтах информация, позволяющая сделать анализ о финансовом состоянии заемщика-юридического лица;"

в подпункте 3) слова "перечень необходимых документов и иной информации, позволяющих" заменить словами "необходимые документы и иную информацию, позволяющую";

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

"7) мониторинговый отчет целевого использования заемных денег, подписанный ответственным работником банка и заемщиком, который предусматривает:

анализ использования заемных денег, с соответствующими документами (договоры, акты приемок, счета фактуры, накладные и другое), подтверждающими получение заемщиком товаров (работ, услуг) и достижение других целей, предусмотренных договором о предоставлении кредита, за исключением займов, предоставленных в виде овердрафта клиентам и платежных карточек с предоставленным кредитным лимитом, предоставленных в сумме и на условиях, установленных для однородных кредитов, выданных физическим лицам;

анализ документов, подтверждающих целевое использование кредитов, полученных в других банках, в случае направления получаемого кредита на рефинансирование задолженности заемщика. В данном анализе указываются эффективность использования рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита, целесообразность рефинансирования;"

дополнить подпунктом 7-1) следующего содержания:

"7-1) нотариально засвидетельствованные копии изменений и дополнений в учредительные документы или реестр акционеров, владеющих пятью и более процентами простых акций заемщика, участников (акционеров) заемщика, владеющих пятью и более процентами простых акций, а также документы, раскрывающие информацию о последующих и конечных собственниках доли в уставном капитале заемщика, подшиваемые с периодичностью не реже 1 (одного) раза в квартал;"

пункт 27 дополнить абзацем следующего содержания:

"По непокрытым аккредитивам ведется документация по мониторингу, указанная в подпунктах 1)-4), 6), 8) пункта 25 настоящих Правил.;"

дополнить главой 8 следующего содержания:

"Глава 8. Документация при выдаче синдикатом банков синдицированных займов

29. При предоставлении синдицированного займа синдикатом банков, документация по кредитованию, предусмотренная пунктами 8, 10, 11, 12, 13, 14 настоящих Правил, подлежит хранению в банке–агенте.

30. Другие участники синдиката в обязательном порядке формируют полное кредитное досье копий документов, указанных в пунктах 8, 10, 11, 12, 13, 14 настоящих Правил, оригиналы которых хранятся в банке-агенте.

31. Кредитный мониторинг и формирование документации по кредитному мониторингу, предусмотренной пунктом 25 настоящих Правил, проводится всеми банками-участниками синдицированного займа."

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

3. Департаменту стратегии и анализа (Абдрахманов Н.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры к государственной регистрации настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

4. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Кожахметова К.Б.

Председатель

Бахмутова Е.Л.