



О внесении дополнений и изменений 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 29 апреля 2009 года № 91. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 июня 2009 года № 5688. 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 марте - апреле 2007 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан, 25 апреля 2007 года в газете "Юридическая газета" № 62 (1265)), 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), постановлением Правления Агентства от 2 октября 2008 года № 144 "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 № 5369), постановлением Правления Агентства от 27 февраля 2009 года № 22 "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 № 5611, опубликованное 17 апреля 2009 года в газете "Юридическая газета", № 57 (1654)) следующие дополнения и изменения:

в Правилах ведения документации по кредитованию, утвержденных указанным постановлением:

преамбулу:

после слов "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" дополнить словами "(далее - Закон)";

после слов "банками второго уровня" дополнить словами ", в том числе исламскими банками";

в пункте 1 :

дополнить подпунктом 1-4) следующего содержания:

"1-4) исламский банк - банк второго уровня, осуществляющий банковскую деятельность, предусмотренную главой 4-1 Закона, на основании лицензии уполномоченного органа";

подпункт 2) после слов "форфейтинговых операций," дополнить словами "осуществление исламским банком операций, указанных в подпунктах 3), 4) и 5) пункта 1 статьи 52-5 Закона,";

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) договор о предоставлении кредита - договор, в соответствии с которым банк предоставляет кредит в рамках осуществления банковских заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, учетных операций, а также договор, заключаемый исламским банком в рамках осуществления:

банковских заемных операций: предоставления кредитов в денежной форме на условиях срочности, возвратности и без взимания вознаграждения;

финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита;

финансирования производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства;

инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды)";

подпункт 4) после слова "денег" дополнить словами "либо в виде наценки на товар при предоставлении исламским банком коммерческого кредита";

подпункт 6) после слов "по нему" дополнить словами "(размера наценки при предоставлении исламским банком коммерческого кредита)";

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. Исламский банк осуществляет предоставление кредитов в соответствии правилами о внутренней кредитной политике исламского банка и правилами об общих условиях проведения операций исламского банка.

Исламский банк ведет документацию по кредитованию в соответствии с настоящими Правилами с учетом особенностей осуществления им банковской деятельности, предусмотренных Законом.";

пункт 3 :

дополнить подпунктом 7-1) следующего содержания:

"7-1) вид наценки при предоставлении исламским банком коммерческого кредита: фиксированная или в процентном выражении от цены покупки товара;"

абзац четырнадцатый после слова "кредита" дополнить словами "(или на первых четырех страницах, если договор оформляется одновременно на двух языках с разделением листа на две графы)";

дополнить пунктом 3-2 следующего содержания:

"3-2. Договор о предоставлении кредита исламским банком, помимо условий, указанных в пункте 3 настоящих Правил, содержит условия, указанные в статьях 52-8, 52-9, 52-10 Закона.";

пункт 4 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

"Изменение условий (реструктурирование) кредита оформляется письменно подписанием дополнительного соглашения в соответствии с решением уполномоченного органа банка о внесении соответствующих изменений и дополнений в договор о предоставлении кредита, договор залога и договоры, связанные с исполнением обязательств по договору о предоставлении кредита. Данные изменения визируются руководителем юридической службы банка (юристом банка - при отсутствии таковой).";

в пункте 8 :

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов или реестра держателей акций, владеющих пятью и более процентами простых акций заемщика, раскрывающие информацию о всех собственниках доли в уставном капитале заемщика владеющих пятью и более процентами простых акций (долей участия) до конечных собственников простых акций (долей участия) в уставном капитале заемщика;"

подпункт 17) изложить в следующей редакции:

"17) документы, отражающие и подтверждающие заработную плату и (или) иные доходы заемщика (созаемщика) - физического лица. По кредитам, выданным в рамках системы образовательного кредитования осуществляемой под гарантии (поручительства) юридических лиц, единственным акционером

которых является государство или национальный холдинг, либо национальная управляющая компания, наличие данного документа не требуется;";

в подпункте 19) слова ", а также сведения о присвоенных баллах по классификации кредита (за исключением однородных кредитов)" исключить;

подпункт 21) изложить в следующей редакции:

"21) выписка накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета заемщика (созаемщика) - физического лица за последние шесть месяцев. По кредитам, выданным в рамках системы образовательного кредитования осуществляемой под гарантии (поручительства) юридических лиц, единственным акционером которых является государство или национальный холдинг, либо национальная управляющая компания, наличие данного документа не требуется;";

дополнить абзацем тридцать вторым следующего содержания:

"По кредитам, ранее включенным в портфели однородных кредитов и впоследствии выведенных в связи с превышением лимита на одного заемщика на дату оценки риска, не превышающего 0,02 процента от величины собственного капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями уполномоченного органа по методике расчета пруденциальных нормативов для банков, предусмотренной постановлением Правления Агентства от 30 сентября 2005 года № 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924), целевое подтверждение не требуется.";

в пункте 9 :

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) заявление, подписанное заемщиком, и зарегистрированное в подразделении банка, осуществляющем регистрацию входящей документации, содержащее указание цели использования кредита и описание предполагаемого предмета залога, иного обеспечения, которое предоставляется для обеспечения исполнения обязательств заемщика перед банком;";

подпункт 2) дополнить предложением следующего содержания:

"При наличии в банке указанных документов - копии таких документов;";

абзац десятый исключить;

в пункте 13 слово "заемщиком" заменить словами "заемщиком - юридическим лицом";

дополнить пунктом 13-1 следующего содержания:

"13-1. Если кредит выдан для использования его заемщиком - физическим лицом в сфере усовершенствований недвижимого имущества (ремонта), к кредитному досье прилагаются отчеты о проверке, подготовленные банком, или

акт осмотра объектов банком до и после осуществления усовершенствований недвижимого имущества (ремонта), подтверждающие объем выполненных работ, на которые выдан кредит, подготовленный банком. Если кредит выдан для использования его заемщиком - физическим лицом в сфере строительства и реконструкции 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 и соответствующее разрешение на производство строительно-монтажных работ.";

дополнить пунктами 14-1 и 14-2 следующего содержания:

"14-1. Кредитное досье по коммерческим кредитам, выданным исламским банком для финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника, помимо документов, указанных в настоящей главе Правил, должно содержать следующие документы:

оферту покупателя - предложение покупателя товара о заключении договора о коммерческом кредите;

договор купли-продажи, заключенный исламским банком с продавцом товара ;

акцепт исламского банка на заключение договора о коммерческом кредите;

заключение совета по принципам исламского финансирования о соответствии договора о коммерческом кредите требованиям, указанным в статье 52-1 Закона (в случае, предусмотренном в пункте 9 статьи 52-8 Закона).

14-2. Кредитное досье по кредитам, выданным для финансирования производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства, помимо документов, указанных в настоящей главе Правил, должно содержать следующие документы:

заключение совета по принципам исламского финансирования о возможности заключения договора о партнерстве;

нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации юридического лица, созданного на основании договора о партнерстве с образованием юридического лица.";

дополнить пунктом 23-1 следующего содержания:

"23-1. По гарантиям, поручительствам и аккредитивам со 100 процентным обеспечением, в виде денег отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета банка, банк формирует досье с приложением документов, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 5), 6), 11), 14), 16), 18) и 22) пункта 8 и

подпункта 2) пункта 9 настоящих Правил, которое ведется до погашения долга лицом, за которое выдана гарантия, поручительство или аккредитив (при наличии в банке указанных документов - копии таких документов).";

абзац первый пункта 24 после слова "поручительствам" дополнить словами ", за исключением покрытых гарантий,";

в пункте 25 :

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика, гаранта (поручителя) с расчетом основных показателей, исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных методикой, утвержденной органом управления банка в соответствии с установленным уполномоченным органом порядком классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них, в сроки установленные данной методикой, но не реже одного раза в квартал.

По заемщикам - субъектам малого предпринимательства, применяющим упрощенную форму ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в порядке, определенном Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" банк проводит не реже одного раза в год мониторинг финансового состояния, включающего в себя также проверку целевого назначения выданного кредита, за исключением кредитов под оборотный капитал.

Мониторинг финансового состояния заемщика (созаемщика) физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью осуществляется на момент изменения места трудовой деятельности, а также при каждом возникновении просроченных долгов свыше 30 дней.

Результаты проведенных мониторингов приобщаются к кредитному досье;" ;
в подпункте 6):

слова "в полгода" заменить словами "каждые последующие шесть месяцев с момента выдачи кредита";

слова "фото и видео - съемку" заменить словами "фото или видео съемку";

абзац второй подпункта 7) после слов "физическим лицам" дополнить словами ", а также кредитов, ранее включенных в портфель однородных кредитов и в последствии выведенных в связи с превышением лимита на одного заемщика на дату оценки риска, не превышающего 0,02 процента от величины собственного капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями уполномоченного органа по методике расчета пруденциальных нормативов для банков.";

подпункт 7-1) изложить в следующей редакции:

"7-1) нотариально засвидетельствованные копии изменений и дополнений в учредительные документы или реестр держателей акций, владеющих пятью и более процентами простых акций заемщика, раскрывающие информацию о всех собственниках доли в уставном капитале заемщика владеющих пятью и более процентами простых акций (долей участия) до конечных собственников простых акций (долей участия) в уставном капитале заемщика, подшиваемые с периодичностью не реже 1 (одного) раза в квартал;";

дополнить пунктом 25-1 следующего содержания:

"25-1. Исламский банк приобщает к кредитному досье заключения совета по принципам исламского финансирования.";

дополнить пунктом 27-1 следующего содержания:

"27-1. По гарантиям, поручительствам и аккредитивам со 100 процентным обеспечением, в виде денег отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета банка, по которым его ответственность еще не наступила, ведется документация, указанная в подпункте 2) пункта 9 и подпункте 1) пункта 25 настоящих Правил."

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его 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 Кожакметова К.Б.

Председатель

Е. Бахмутова