

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 174 "Об утверждении Правил представления банками второго уровня, Акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2012 года № 318. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 декабря 2012 года № 8221. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 313 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования)

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 28.12.2018 № 313 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 174 "Об утверждении Правил представления банками второго уровня, Акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7739, опубликованное в газете "Казахстанская правда" от 25 августа 2012 года № 286-287) следующие изменения:

в Правилах представления банками второго уровня, Акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам, утвержденных указанным постановлением:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. В целях Правил используются следующие понятия:

1) организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций – ипотечные организации и дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, имеющие лицензию

уполномоченного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, на осуществление банковских заемных операций;

2) руководитель – физическое лицо, которое в соответствии с учредительными документами осуществляет руководство юридическим лицом или является индивидуальным предпринимателем;

3) АИП "Кредитный регистр" - автоматизированная информационная подсистема "Кредитный регистр";

4) кредитный регистр – электронная база данных, которая формируется в целях мониторинга рисков, связанных с кредитной деятельностью вышеуказанных организаций, а также в целях формирования денежно-кредитной статистики и статистики внешнего сектора, содержащая информацию, представляемую банком, Акционерным обществом "Банк Развития Казахстана", организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в уполномоченный орган в соответствии с требованиями Правил;

5) заемщик – 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;

б) принципал – лицо, которое в соответствии с договором гарантии либо поручения является основным должником в обязательстве;

7) уполномоченный орган - Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан;

8) условное обязательство – обязательство, признание которого возможно только при наступлении (ненаступлении) одного или более неопределенных будущих событий, принятое банком, Акционерным обществом "Банк Развития Казахстана", организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, за клиента в пользу третьих лиц и несущее кредитные риски клиента, вытекающие из условий договора.

Субъектами кредитной истории признаются лица, указанные в подпунктах 5) и б) настоящего пункта.

2. С 1 марта 2013 года отчетность представляется в уполномоченный орган в электронном формате со следующей периодичностью:

1) банками, ипотечными организациями, Акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" – ежемесячно, в следующие сроки:

банками, не имеющими филиалы, ипотечными организациями, не позднее пятнадцатого числа второго месяца следующего за отчетным месяцем;

банками, имеющими от одного до десяти филиалов, не позднее двадцатого числа второго месяца следующего за отчетным месяцем;

банками, имеющими от десяти до двадцати филиалов, не позднее двадцать пятого числа второго месяца следующего за отчетным месяцем;

банками, имеющими свыше двадцати филиалов, Акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" не позднее тридцатого числа второго месяца следующего за отчетным месяцем;

2) дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, имеющими лицензию уполномоченного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, на осуществление банковских заемных операций – ежеквартально, не позднее пятнадцатого числа второго месяца следующего за отчетным кварталом.";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Отчетность по займам и условным обязательствам представляется в уполномоченный орган в электронном виде по форме в соответствии с приложением 2 к Правилам.";

приложение 2 изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Настоящее постановление вводится в действие с 10 декабря 2012 года и подлежит официальному опубликованию.

3. Банкам, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, Акционерному обществу "Банк Развития Казахстана" не позднее 15 апреля 2013 года начать осуществление загрузки сведений по состоянию на 1 апреля 2013 года по всем выданным и непогашенным займам (в том числе списанным с баланса), условным обязательствам в порядке и сроки, установленные абзацами шестнадцатым, семнадцатым, восемнадцатым, девятнадцатым, двадцатым пункта 1 настоящего постановления.

Председатель
Национального Банка

Г. Марченко

"СОГЛАСОВАНО"

Агентство Республики Казахстан

по статистике Председатель

Смаилов А.А.

28 ноября 2012 года

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 октября 2012 года № 318
Приложение 2
к Правилам представления

банками второго уровня,
 Акционерным обществом
 "Банк Развития Казахстана" и
 организациями, осуществляющими
 отдельные виды банковских
 операций, отчетности по займам
 и условным обязательствам

Форма

Перечень показателей АИП "Кредитный регистр"

№	Наименование показателей
1	Информация о субъекте кредитной истории содержит идентификационные сведения о субъекте кредитной истории:
1.1.	По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:
1.1.1.	Вид (роль) субъекта кредитной истории;
1.1.2.	Полное наименование юридического лица и (или) индивидуального предпринимателя;
1.1.3.	Организационно-правовая форма;
1.1.4.	Документы субъекта:
1.1.4.1.	вид идентификационных документов;
1.1.4.2.	номер документа;
1.1.5.	почтовый адрес и(или) место нахождения:
1.1.5.1.	тип адреса (регистрации (фактический));
1.1.5.2.	область;
1.1.5.3.	адрес (город (населенный пункт), улица (микрорайон), номер дома (квартиры));
1.1.5.4.	вид связи;
1.1.5.5.	номер телефона;
1.1.6.	Страна субъекта кредитной истории;
1.1.7.	Оффшорная зона;
1.1.8.	Вид экономической деятельности;
1.1.9.	Признак связанности с банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями;
1.1.10.	Руководитель юридического лица:
1.1.10.1.	фамилия, имя (при наличии - отчество);
1.1.10.2.	вид идентификационных документов;
1.1.10.3.	номер документа;
1.1.11.	Код субъекта частного предпринимательства;
1.2.	По физическим лицам:
1.2.1.	Вид (роль) субъекта кредитной истории;
1.2.2.	Фамилия, имя (при наличии – отчество);
1.2.3.	Документы субъекта:

1.2.3.1.	вид идентификационных документов;
1.2.3.2.	номер документа;
1.2.4.	почтовый адрес и (или) место нахождения:
1.2.4.1.	тип адреса (регистрации (фактический));
1.2.4.2.	область;
1.2.4.3.	адрес (город (населенный пункт), улица (микрорайон), номер дома (квартиры));
1.2.4.4.	вид связи;
1.2.4.5.	номер телефона;
1.2.5.	Страна субъекта кредитной истории;
1.2.6.	Оффшорная зона;
1.2.7.	Признак связанности с банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями;
2	Информация о договоре:
2.1.	Сведения о субъекте кредитной истории и сведения о договорных отношениях с кредитором:
2.1.1.	Вид займа, условного обязательства;
2.1.2.	Номер договора;
2.1.3.	Дата договора;
2.1.4.	Номер дополнительного соглашения;
2.1.5.	Дата дополнительного соглашения;
2.1.6.	Фактическая дата выдачи;
2.1.7.	Дата погашения по условиям договора;
2.1.8.	Вид валюты по договору;
2.1.9.	Сумма займа (условного обязательства) в валюте договора;
2.1.10.	Годовая ставка вознаграждения по договору (в процентах):
2.1.10.1	фиксированная ставка (фиксированный спрэд) плавающей ставки;
.	.
2.1.11.	Цель кредитования;
2.1.12.	Объект кредитования;
2.1.13.	Источник финансирования банка, Акционерного общества "Банк Развития Казахстана", организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, выдавшей заем;
2.1.14.	Наличие валютной выручки у заемщика и (или) инструментов хеджирования у заемщика;
2.1.15.	Код филиала/БИК банка, выдавшего заем, условное обязательство;
2.1.16.	Обеспечение:
2.1.16.1	номер договора залога;
.	.
2.1.16.2	вид обеспечения;
.	.
2.1.16.3	залоговая сумма;
.	.
2.1.17.	Наименование однородного портфеля:
2.1.17.1	по требованиям уполномоченного органа;
.	.

2.1.17.2	по требованиям международных стандартов финансовой отчетности;
.	
3.	Информация об обслуживании займа (условного обязательства):
3.1.	Информация о текущих обязательствах заемщика и движении средств за отчетный период:
3.1.1.	Начислено за отчетный период:
3.1.1.1.	вознаграждения (в тенге, в валюте договора);
3.1.2.	Выдано за отчетный период (в тенге, в валюте договора);
3.1.3.	Остаток основного долга (в тенге, в валюте договора):
3.1.3.1.	непросроченная задолженность;
3.1.3.2.	просроченная задолженность;
3.1.3.3.	списанная с баланса задолженность;
3.1.4.	Остаток начисленного вознаграждения (в тенге, в валюте договора):
3.1.4.1.	непогашенного;
3.1.4.2.	просроченного;
3.1.4.3.	списанного с баланса;
3.1.5.	Остаток лимита кредитной карты/овердрафта (в тенге, в валюте договора);
3.1.6.	Номер балансового счета по остатку лимита кредитной карты/овердрафта;
3.1.7.	Номер балансового счета по основному долгу:
3.1.7.1.	непросроченная задолженность;
3.1.7.2.	просроченная задолженность;
3.1.7.3.	списанная с баланса задолженность;
3.1.8.	Номер балансового счета по вознаграждению:
3.1.8.1.	непросроченная задолженность;
3.1.8.2.	просроченная задолженность;
3.1.9.	Номер балансового счета, на котором отражена разница по резервам (провизиям), сформированным по требованиям международных стандартов финансовой отчетности и требованиям уполномоченного органа по неоднородным кредитам;
3.1.10.	Номер балансового счета по резервам (провизиям), сформированным по требованиям международных стандартов финансовой отчетности по неоднородным кредитам;
3.1.11.	Номер балансового счета по положительной (отрицательной) корректировке;
3.1.12.	Номер балансового счета по дисконту (премии);
3.1.13.	Дата вынесения на счет просроченной задолженности:
3.1.13.1	по основному долгу;
.	
3.1.13.2	по вознаграждению;
.	
3.1.14.	Дата погашения просроченной задолженности:
3.1.14.1	по основному долгу;
.	
3.1.14.2	по вознаграждению;
.	
3.1.15.	Дата списания с баланса:
3.1.15.1	по основному долгу;
.	

3.1.15.2	по вознаграждению;
3.1.16.	Дата фактического погашения;
3.1.17.	Дата окончания пролонгации займа (условного обязательства);
3.1.18.	Классификационная категория;
3.1.19.	Фактически сформированная сумма резервов (провизий) по неоднородным кредитам:
3.1.19.1	по требованиям уполномоченного органа;
3.1.19.2	по требованиям международных стандартов финансовой отчетности;
3.1.20.	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков/стоимость, ожидаемая к получению по неоднородным кредитам;
3.1.21.	Положительная (отрицательная) корректировка (в тенге, в валюте договора);
3.1.22.	Дисконт (премия) (в тенге, в валюте договора);
3.1.23.	Учетная дата;
3.2.	Информация о резервах (провизиях), сформированных по требованиям международных стандартов финансовой отчетности на портфельной основе:
3.2.1.	Наименование однородного портфеля по требованиям международных стандартов финансовой отчетности;
3.2.2.	Фактически сформированная сумма резервов (провизий) по требованиям международных стандартов финансовой отчетности, сформированных на портфельной основе;
3.2.3.	Номер балансового счета по резервам (провизиям), сформированным по требованиям международных стандартов финансовой отчетности на портфельной основе;
3.2.4.	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков/стоимость, ожидаемая к получению на портфельной основе;
3.3.	Информация о резервах (провизиях), сформированных по требованиям уполномоченного органа по однородным кредитам:
3.3.1.	Наименование однородного портфеля по требованиям уполномоченного органа;
3.3.2.	Фактически сформированная сумма резервов (провизий) по требованиям уполномоченного органа по однородным кредитам;
3.3.3.	Номер балансового счета, на котором отражена разница по резервам (провизиям), сформированным по требованиям международных стандартов финансовой отчетности и требованиям уполномоченного органа по однородным кредитам;

Примечание:

1. Строки, порядковые номера 2.1.17.1., 3.1.9., 3.1.18., 3.1.19.1., 3.3. формы перечня показателей АИП "Кредитный регистр" не заполняются Акционерным обществом "Банк Развития Казахстана".