

**О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам установления требований к документации по кредитованию**

*Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 145. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 сентября 2014 года № 9719. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 248.

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 23.12.2019 № 248 (вводится в действие с 01.01.2020).**

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

**1. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 257 (вводится в действие с 01.01.2019).**

2. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 18 "Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и 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" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6877, опубликованное 4 июня 2011 года в газете "Казахстанская правда" № 177-178) следующие изменения и дополнение:

подпункт 11) пункта 3 изложить в следующей редакции:

"11) порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения. При выдаче займа физическому лицу указывается предельный размер неустойки (штрафа, пени), а также порядок ее исчисления, предусмотренный Законом о банках;"

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"9. К договору прилагается подписанный его сторонами график погашения займа, в котором указываются:

номер и дата заключения договора;

сумма и валюта займа;

даты погашения и размеры очередных платежей с указанием сумм погашения основного долга, вознаграждения и их суммарного значения;

остатки основного долга на дату следующего погашения;

общие итоговые суммы основного долга и вознаграждения, подлежащие выплате, и их суммарное значение;

дата составления графика погашения займа.

По договору с плавающей ставкой вознаграждения график погашения займа составляется на дату его выдачи, и впоследствии размеры очередных платежей корректируются и доводятся до сведения заемщика (созаемщика) в порядке, установленном договором.

При предоставлении кредитной линии, в рамках которой выдача очередной части займа осуществляется на основании заявления заемщика и подписанного графика погашения займа, последний содержит сведения в соответствии с подпунктом 5) пункта 3 настоящего постановления.

Если заемщиком (созаемщиком) является физическое лицо, график погашения займа, составленный на дату выдачи займа, также содержит перечень предложенных банком методов погашения займа с отметкой заемщика (созаемщика) о выбранном методе.

К договору, заключаемому с заемщиком – физическим лицом, помимо графика погашения займа, прилагается подписанная и скрепленная печатью банка памятка для заемщика – физического лица по договору банковского займа, составленная по форме согласно приложению к настоящему постановлению.

При изменении условий займа, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, банком составляются и выдаются заемщику новые график погашения займа и памятка для заемщика – физического лица по договору банковского займа с учетом новых условий.

Требования пункта 8 и настоящего пункта постановления не распространяются на договор о выдаче займа на срок не более одного месяца, заем, выданный в рамках кредитной линии по платежной карточке, кредит овердрафт, а также соглашение об открытии кредитной линии, для получения займа в рамках которого необходимо заключение договора (договоров) о предоставлении займа.";

часть пятую пункта 10 исключить;

дополнить приложением в редакции, согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель  
Национального Банка

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 16 июля 2014 года № 145

"Приложение  
к постановлению Правления  
Агентства Республики  
Казахстан по регулированию и  
надзору финансового рынка и  
финансовых организаций  
от 28 февраля 2011 года № 18  
"Об утверждении перечня  
обязательных условий  
договора банковского займа  
и 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"

Форма

**Памятка для заемщика – физического лица  
по договору банковского займа<sup>1</sup> № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ (дата,  
месяц, год) по состоянию на \_\_\_\_\_ (дата, месяц, год)**

1	Общая сумма и валюта займа	
2	Срок займа	
3	Количество платежей	
4	Вид ставки вознаграждения (фиксированная или плавающая), размер ставки вознаграждения в годовых процентах	
5	Размер ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении	
6	Общая сумма к погашению	

7	Итоговая сумма вознаграждения (рассчитывается как разница сумм, указанных в пунктах 6 и 1 настоящей памятки)	
8	Размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения	
9	Срок пролонгации договоров страхования	
10	Иные виды штрафов, пени согласно условий договора банковского займа (в том числе за нецелевое использование займа, несвоевременное оформление договоров страхования и так далее)	а) _____ _____ (наименование штрафа, пени, их размеры) б) _____ _____ (наименование штрафа, пени, их размеры) в) _____ _____ (наименование штрафа, пени, их размеры)
11	Фамилия, имя, при наличии - отчество, подпись представителя банка, печать банка	
12	С условиями договора банковского займа № _____ от _____ (дата, месяц, год) заемщик ознакомлен	
13	Фамилия, имя, при наличии – отчество, подпись заемщика	
14	Дата	

"

\_\_\_\_\_

<sup>1</sup>В случае возникновения расхождений или противоречий между текстом настоящей Памятки и договором банковского займа № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ (дата, месяц, год) преимущественную силу имеет текст договора.