

**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 впоследующем 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 займа1 № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 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 |  |

      ".

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

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