

## О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 242. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 февраля 2015 года № 10230. 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 Республики Казахстан, регулирующих деятельность банков второго уровня, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемый Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения (далее - Перечень).

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением:

абзацев с третьего по шестидесятый, абзацев с шестьдесят третьего по шестьдесят шестой, абзаца восемьдесят третьего пункта 1 Перечня, абзацев с третьего по пятьдесят восьмой, абзаца семьдесят четвертого пункта 3 Перечня, которые распространяются на отношения, возникшие с 1 января 2015 года;

абзацев с семьдесят четвертого по восемьдесят первый пункта 1 Перечня, абзацев с шестьдесят пятого по семьдесят второй пункта 3 Перечня, которые распространяются на отношения, возникшие с 24 декабря 2014 года и действуют до 30 июня 2015 года.

Строки, порядковые номера 81 и 82, приложения 1 к Перечню и строки, порядковые номера 53 и 54, приложения 4 к Перечню действуют до 1 января 2016 года.

Председатель  
Национального Банка

К. Келимбетов

**Перечень  
нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам  
регулирования банковской деятельности, в которые вносятся  
изменения и дополнения**

1. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Внести 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 № 4602, опубликованное 25 апреля 2007 года в газете "Юридическая газета" № 62 (1265), в марте-апреле 2007 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнения:

в Правилах ведения документации по кредитованию, утвержденных указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"Настоящие Правила ведения документации по кредитованию разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон), от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" в целях совершенствования системы управления кредитным риском и определяют порядок ведения организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, имеющими лицензию на осуществление банковских заемных операций, банками второго уровня, в том числе исламскими банками и акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" (далее - банк), документации по кредитованию и перечень необходимых документов.";

в пункте 8:

подпункты 4) и 5) изложить в следующей редакции:

"4) копии учредительных документов или реестра держателей акций, владеющих десятью и более процентами простых акций заемщика, раскрывающие информацию о всех собственниках доли в уставном капитале заемщика владеющих десятью и более процентами простых акций (долей

участия) до конечных собственников простых акций (долей участия) в уставном капитале заемщика (при наличии в банке указанных документов - копии таких документов);

5) документ с образцами подписей и оттиском печати юридического лица, а также копия документа, подтверждающего полномочия лица, уполномоченного подписывать кредитную и залоговую документацию от имени заемщика (при наличии в банке указанных документов - банк не требует их повторного представления);";

подпункт 13) исключить;

подпункты 21) и 22) изложить в следующей редакции:

"21) выписка единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета заемщика (созаемщика) - физического лица за последние шесть месяцев. По кредитам, выданным в рамках системы образовательного кредитования, а также по кредитам физических лиц, которые в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении освобождены от уплаты обязательных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд, при наличии документов, подтверждающих освобождение от уплаты обязательных пенсионных взносов, наличие данного документа не требуется;

22) сведения об отсутствии (наличии) у заемщика – юридического лица налоговой задолженности, задолженности по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям и (или) акт сверки, выданные органами налоговой службы, подтверждающие отсутствие (наличие) у заемщика - юридического лица задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, до даты рассмотрения заявки на кредитование уполномоченным органом банка;";

часть третью изложить в следующей редакции:

"По кредитам юридических лиц, включенным в портфель однородных кредитов в соответствии с установленным уполномоченным органом порядком классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, обязательно наличие в досье документов, указанных в подпунктах 1) , 4) - 6), 11), 14), 18), 20), 22), 23), 24) настоящего пункта, по кредитам физических лиц, включенным в портфель однородных кредитов, в соответствии с установленным уполномоченным органом порядком классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, - документов, указанных в подпунктах 1), 6), 11), 16), 18), 20), 21), 23), 24) настоящего пункта. По кредиту, выданному заемщику, для которого аудит обязателен, к кредитному досье должен быть приложен аудиторский отчет.";

дополнить пунктом 8-1 следующего содержания:

"8-1. Документы, указанные в подпунктах 1), 7), 8), 17), 20), 21), 22), 23), 24) пункта 8 настоящих Правил, включаются дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса в кредитное досье посредством портала информационной системы акционерного общества " Национальный управляющий холдинг "КазАгро" с использованием электронной цифровой подписи лица, обладающего полномочиями на удостоверение документов.";

подпункты 2) и 3) пункта 9 изложить в следующей редакции:

"2) копии учредительных документов заемщика (для юридического лица) или сверенная с оригиналом документа с отметкой об этом копия документа, удостоверяющего личность (для физического лица). При наличии в банке указанных документов - копии таких документов;

3) документ с образцами подписей и оттиском печати юридического лица, а также копия документа, подтверждающего полномочия лица, уполномоченного подписывать кредитную и залоговую документацию от имени заемщика (при наличии в банке указанных документов - банк не требует их повторного представления);";

дополнить пунктом 9-1 следующего содержания:

"9-1. Документы, указанные в подпунктах 1), 5), 7), 9), 10) пункта 9 настоящих Правил, включаются дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса в кредитное досье посредством портала информационной системы акционерного общества " Национальный управляющий холдинг "КазАгро" с использованием электронной цифровой подписи лица, обладающего полномочиями на удостоверение документов.";

дополнить пунктом 10-1 следующего содержания:

"10-1. Документы, указанные в подпунктах 4), 5), 6) пункта 10 настоящих Правил, включаются дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса в кредитное досье посредством портала информационной системы акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "КазАгро" с использованием электронной цифровой подписи лица, обладающего полномочиями на удостоверение документов.";

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. Кредитное досье по кредитам, предоставленным с условием обеспечения исполнения обязательств заемщика в форме залога движимого имущества, помимо перечня основной документации, указанной в пунктах 8, 9 настоящих Правил, содержит:

1) копию договора о залоге, содержащего в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, отметку о его регистрации в

соответствующих уполномоченных органах (оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка на условиях и в порядке, установленных внутренними документами банка);

2) копии документов, подтверждающих право на движимое имущество с отметкой их государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

3) отчет независимого оценщика об оценке движимого имущества, предоставленного в залог (за исключением денег и ценных бумаг), определяющего и доказывающего его рыночную стоимость на момент предоставления кредита, а также заключение банка по залоговому обеспечению, составленное в соответствии с требованиями, установленными внутренними документами банка;

4) копия свидетельства о браке и документ, подтверждающий согласие супруга (супруги) заемщика - физического лица на передачу движимого имущества в залог и его внесудебную реализацию (в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан);

5) документ, подтверждающий разрешение (согласие) органов опеки и попечительства на передачу движимого имущества в залог и его внесудебную реализацию (если собственником движимого имущества являются несовершеннолетние и лица, признанные судом недееспособными (ограниченно дееспособными)).

Документы, указанные в подпунктах 4) и 5) настоящего пункта, включаются дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса в кредитное досье посредством портала информационной системы акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "КазАгро" с использованием электронной цифровой подписи лица, обладающего полномочиями на удостоверение документов.";

пункт 14 изложить в следующей редакции:

"14. По кредиту, исполнение обязательств по которому обеспечено гарантией или поручительством, в том числе банковской гарантией или банковским поручительством, к кредитному досье в дополнение к перечню основной документации по кредиту приобщаются следующие дополнительные документы:

1) копии договоров гарантии, поручительства или договоры гарантии, поручительства, переданные в виде электронного документа, полученного по каналу связи, обеспечивающему подтверждение достоверности и подлинности передаваемого сообщения и используемому в международной банковской практике (оригиналы которых подлежат хранению в хранилище банка на условиях и в порядке, установленных внутренними документами банка);

2) решение уполномоченного органа гаранта или поручителя юридического лица о выдаче банку-кредитору гарантии или поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика;

3) должным образом заверенные документы, подтверждающие полномочия лица на подписание договора гарантии от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя;

4) копия финансовой отчетности гаранта или поручителя-юридического лица за последний отчетный год с приложением копии налоговой декларации и (или) размещенная на интернет-ресурсах информация, позволяющая сделать анализ финансового состояния гаранта или поручителя - юридического лица;

5) документы, отражающие заработную плату и (или) иные доходы гаранта или поручителя - физического лица;

6) выписка единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета гаранта или поручителя - физического лица за последние шесть месяцев (в случае если гарантом или поручителем является физическое лицо, которое в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении освобождено от уплаты обязательных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд, при наличии документов, подтверждающих освобождение от уплаты обязательных пенсионных взносов, наличие данного документа не требуется);

7) кредитный отчет о гаранте или поручителе, полученный от кредитного бюро.

Документы, указанные в подпунктах 4), 5), 6) и 7) настоящего пункта, включаются дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса в кредитное досье посредством портала информационной системы акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "КазАгро" с использованием электронной цифровой подписи лица, обладающего полномочиями на удостоверение документов."

3. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 144 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 1  
к Перечню нормативных правовых  
актов Республики Казахстан по вопросам  
регулирования банковской деятельности,  
в которые вносятся изменения и  
дополнения

**Сноска. Приложение 1 утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

Приложение 2

к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

Сноска. Приложение 2 утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 3

к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

Сноска. Приложение 3 утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 147 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 4

к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

Сноска. Приложение 4 утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 144 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 5

к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

Сноска. Приложение 5 утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 144 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 6

к Перечню нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения

Сноска. Приложение 6 утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 30.05.2016 № 144 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

