

**О внесении изменений и дополнения 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"**

### *Утративший силу*

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 января 2016 года № 9. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 марта 2016 года № 13427. 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. 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 (26598-26599)) следующие изменения и дополнение:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об определении перечня обязательных условий договора банковского займа и 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";

в пункте 3:

подпункты 2) и 3) изложить в следующей редакции:

"2) цель банковского займа (далее – заем), соответствующую бизнес-плану или технико-экономическому обоснованию займа и (или) заявлению, представленным заемщиком, за исключением займа, выданного на срок не более 1 (одного) месяца, займа, выданного в рамках кредитной линии по платежной карточке, кредита овердрафт, а также соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, в рамках которого для получения займа необходимо заключение договора (договоров) или подача заемщиком заявления (заявлений) о предоставлении займа.

Для целей настоящего постановления под соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии понимается вид договора банковского займа, заключенного на условиях, позволяющих заемщику самому определять в договоре (договорах) или заявлении (заявлениях), являющемся (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, сумму и время получения кредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной политике банка для такой формы кредитования и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;

3) сумму и валюту займа;";

подпункт 12) изложить в следующей редакции:

"12) полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием займа;";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Права заемщика содержат условия, предусматривающие возможность:

1) физического лица, получившего заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров, работ и услуг, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения договора возврата займа с оплатой вознаграждения, начисленного банком с даты предоставления займа без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций за возврат займа;

2) в случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

3) по заявлению получить в срок не более 3 (трех) рабочих дней, безвозмездно, не чаще 1 (одного) раза в месяц в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы) очередных поступающих денег в счет погашения долга по договору;

4) по заявлению о частичном или полном досрочном возврате банку предоставленных по договору денег безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

5) досрочно погасить заем частично или в полном объеме по истечении 6 (шести) месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;

6) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий договора в сторону их улучшения для заемщика отказаться от предложенных банком улучшающих условий в порядке, предусмотренном договором;

7) письменно обратиться в банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные Законом Республики Казахстан от 12 января 2007 года "О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц".";

подпункт 1) пункта 5 изложить в следующей редакции:

"1) в одностороннем порядке изменять условия договора в сторону их улучшения для заемщика в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 34 Закона о банках, а также установленных в договоре;"

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Обязанности банка содержат условия, предусматривающие требования:

1) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения договора принять заем, предусмотренный подпунктом 1) пункта 4 настоящего постановления, с удержанием вознаграждения, начисленного с даты предоставления займа, без удержания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат;

2) по заявлению заемщика безвозмездно не чаще 1 (одного) раза в месяц представить в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии,

неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей) очередных поступающих денег в счет погашения долга по договору;

3) по заявлению заемщика о частичном или полном досрочном возврате банку предоставленных по договору денег безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

4) уведомить заемщика об изменении условий договора в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном договором;

5) при наступлении просрочки исполнения обязательства по договору уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные договором, но не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства о необходимости внесения платежей по договору и о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств. По соглашению сторон в договоре предусматриваются сроки и способы уведомления о дате очередных платежей по договору;

6) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение заемщика в сроки, установленные Законом Республики Казахстан 12 января 2007 года "О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц";

7) при уступке права (требования) по договору третьим лицам (если право уступки предусмотрено договором) в течение 3 (трех) рабочих дней письменно уведомить об этом должника (его уполномоченного представителя) с указанием полного объема переданных прав требования, остатка текущей и просроченной задолженности с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды подлежащих уплате сумм, а также назначения дальнейших платежей по погашению займа - банку или лицу, которому переданы права требования.";

в пункте 7:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения договора с заемщиком - физическим лицом размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию займа;"

абзац третий подпункта 5) изложить в следующей редакции:

"возникновения у банка права требования досрочного исполнения обязательства в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года (далее – Кодекс) и Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, а также в следующих случаях, предусмотренных договором:"

подпункт б) изложить в следующей редакции:

"б) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга до 6 (шести) месяцев с даты получения займа, выданного на срок до 1 (одного) года, до 1 (одного) года с даты получения займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года;"

пункты 8, 9 и 10 изложить в следующей редакции:

"8. До заключения договора с физическим лицом банк осуществляет мероприятия, предусмотренные частью второй пункта 2 статьи 39 Закона о банках. При этом банком в соответствии с его внутренними правилами могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения займа, рассчитанных с периодичностью применяемой при расчете проектов графиков погашения банковского займа методами дифференцированных и аннуитетных платежей.

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 в последующем размеры очередных платежей корректируются и доводятся до сведения заемщика (созаемщика) в порядке, установленном договором.

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 (при ее наличии) 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.

При предоставлении очередной части займа в рамках кредитной линии на основании заявления заемщика, заемщику предоставляются график погашения займа и памятка для заемщика - физического лица по договору банковского займа в соответствии с требованиями настоящего пункта, составленная по форме согласно приложению к настоящему постановлению.

Требования пункта 8 и настоящего пункта постановления не распространяются на заем, выданный на срок не более 1 (одного) месяца, заем, выданный в рамках кредитной линии по платежной карточке, кредит овердрафт, а также соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии, в рамках которого для получения займа необходимо заключение договора (договоров) или подача заемщиком заявления (заявлений) о предоставлении займа.

10. Договор заключается между банком и заемщиком в письменной форме на казахском и русском языках с приложением в необходимых случаях перевода на другие языки, а в случае заключения договора с иностранными лицами - на казахском и приемлемом для сторон языке.

Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом "Times New Roman" размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалами и применением абзацных отступов, за исключением примерных условий договора, публикуемых в печати в соответствии с требованием статьи 388 Кодекса.

Условия, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15) и 16) пункта 3 и подпункте 6) пункта 2 настоящего постановления, отражаются начиная с первой страницы договора в указанной последовательности.

При предоставлении кредитной линии посредством заключения соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, а также в рамках него договора (договоров) или подачи заемщиком заявления (заявлений), являющегося (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии и на основании которого (которых) осуществляется выдача очередного займа:

в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии указывается общая сумма и общий срок кредитной линии;

условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 9), 12) и 16) пункта 3 настоящего постановления, указываются в договоре или заявлении в указанной последовательности;

условия, предусмотренные в пунктах 2, 4, 4-1, 5, 6 и 7, подпунктах 8), 10), 11), 13), 14), 15), 17), 18) и 19) пункта 3 настоящего постановления, в случае их

указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии, не требуют дополнительного указания в договоре.";

дополнить пунктом 10-2 следующего содержания:

"10-2. При заключении сторонами смешанного договора в соответствии со статьей 381 Кодекса, в котором содержатся элементы договора, смешанный договор соответствует требованиям частей первой и второй пункта 10 настоящего постановления.

Смешанный договор в части договора содержит обязательные условия согласно перечню, указанному в пункте 2 настоящего постановления, с учетом требования, указанного в части третьей пункта 10 настоящего постановления.

Если в договоре предусмотрено, что его отдельные условия определяются примерными условиями, на которые есть отсылка в соответствии со статьей 388 Кодекса, либо в случае заключения договора на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Кодекса, часть договора (заявление о присоединении), содержащая подписи банка и заемщика, соответствует требованиям частей первой и второй пункта 10 настоящего постановления и содержит условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 9), 11), 12), 13), 14) и 16) пункта 3 настоящего постановления, начиная с первой страницы договора в указанной последовательности.

По соглашению сторон часть договора, содержащая подписи банка и заемщика, включает в себя дополнительные условия, не предусмотренные настоящим пунктом.";

приложение изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Департаменту по защите прав потребителей финансовых услуг (Герентьев А.Л.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан":

на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Әділет" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых

актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиеву Д.Т.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев семнадцатого, восемнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать седьмого, тридцать шестого, тридцать седьмого и тридцать девятого пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 июля 2016 года.

Председатель  
Национального Банка

Д. Акишев

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 28 января 2016 года № 9

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

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ (дата, месяц, год)

по состоянию на \_\_\_\_\_ (дата, месяц, год)

1	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	
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)	1) _____ _____ (наименование штрафа, пени, их размеры) 2) _____ _____ (наименование штрафа, пени, их размеры) 3) _____ _____ (наименование штрафа, пени, их размеры)
11	Фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись представителя банка, печать банка (при наличии)	
12	С условиями договора банковского займа № _____ от _____ (дата, месяц, год) заемщик ознакомлен	
13	Фамилия, имя, отчество (при его наличии), подпись заемщика	
14	Дата	

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