

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 определении перечня обязательных условий договора банковского займа"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2019 года № 3. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 31 января 2019 года № 18254. 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).

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие настоящего постановления см. п. 4.

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 определении перечня обязательных условий договора банковского займа" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6877, опубликовано 4 июня 2011 года в газете "Казахстанская правда" № 177-178 (26598-26599) следующие изменения и дополнение:

дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Для целей постановления используются следующие понятия:

1) банк - банк второго уровня, в том числе исламский банк при проведении банковской операции, предусмотренной подпунктом 3) пункта 1 статьи 52-5 Закона о банках, акционерное общество "Банк Развития Казахстана", организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, имеющая лицензию на осуществление банковских заемных операций;

2) синдикат банков – два и более банков, объединенные с целью проведения совместных заемных операций и снижения возможных потерь для каждого участника в случае неплатежеспособности заемщика, при сохранении юридической и финансовой самостоятельности входящих в синдикат банков;

3) кредитная линия – обязательство банка кредитовать заемщика на условиях, позволяющих заемщику самому определять время получения банковского займа, но в пределах суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной политике банка для такой формы кредитования и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;

4) соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии – договор банковского займа, заключенный 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 займа, но в пределах суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной политике банка для такой формы кредитования и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;

5) синдицированный заем – банковский заем, совместно сформированный и предоставленный двумя и более банками, являющимися участниками синдиката банков, заемщику (группе связанных заемщиков) на основании одного договора банковского займа (с приложением к нему, при необходимости, и других документов);

б) вознаграждение – плата за предоставленный банковский заем, определенная в процентном выражении к сумме займа из расчета годового размера причитающихся банку денег, либо, в случаях предусмотренных настоящим постановлением, в фиксированной сумме.";

в пункте 2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"2. Договор банковского займа (далее - договор), заключаемый банком, содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также обязательные условия согласно следующему перечню:";

подпункты 9) и 10) исключить;

в пункте 3:

подпункт 2) 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 подпункты 4), 10), 13), 14), 15), 17) и 18) внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

подпункт 5) изложить в следующей редакции:

"5) вид ставки вознаграждения (фиксированная или плавающая), размер ставки вознаграждения (в годовых процентах либо в фиксированной сумме), размер ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 137 "Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7663), на дату заключения договора.

Указание размера ставки вознаграждения в фиксированной сумме допускается по займу, выданному на срок не более одного месяца, займу, выданному в рамках кредитной линии по платежной карточке, кредиту овердрафт, а также соглашению о предоставлении (открытии) кредитной линии.

Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по займу со ставкой вознаграждения в годовых процентах либо в фиксированной сумме не должен превышать предельный размер, определенный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 377 "Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8306);";

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 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 трех рабочих дней безвозмездно не чаще одного раза в месяц информацию в письменной форме о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения задолженности по договору;

4) по заявлению о частичном или полном досрочном возврате банку предоставленных по договору денег безвозмездно в срок не более трех рабочих

дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы;

5) частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга по истечении шести месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше одного года, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;

6) в течение 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 статьей 8 Закона Республики Казахстан от 12 января 2007 года "О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц" (далее – Закон об обращениях);

8) физического лица в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства посетить банк и представить письменное заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора, в том числе связанных с:

изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору;

изменением валюты суммы остатка основного долга по банковскому займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;

отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

изменением срока действия договора;

прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени);

9) физического лица по договору ипотечного займа, не связанного с предпринимательской деятельностью, в течение тридцати календарных дней со дня получения уведомления, предусмотренного пунктом 7 статьи 34-1 Закона о банках, информировать банк о принятом решении способом, предусмотренным договором ипотечного займа.";

в пункт 4-1 внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

в подпункт 2) пункта 5 внесены изменения на казахском языке, текст на русском языке не меняется;

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"6. Обязанности банка содержат условия, предусматривающие требования:

1) принять заем в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения договора у заемщика - физического лица, получившего заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров, работ и услуг 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 одного раза в месяц представить в срок не более трех рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения задолженности по договору;

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

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

5) при наличии просрочки исполнения обязательства, но не позднее тридцати календарных дней с даты ее наступления уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные договором, о необходимости внесения платежей по договору с указанием размера просроченной задолженности и о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору;

6) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение заемщика в сроки, установленные статьей 8 Закона об обращениях;

7) в течение пятнадцати календарных дней со дня получения письменного заявления заемщика-физического лица, предусмотренного статьей 36 Закона о банках, рассмотреть предложенные изменения в условия договора и в письменной форме сообщить заемщику о (об):

согласии с предложенными изменениями в условия договора;

своих предложениях по изменению условий договора;

отказе в изменении условий договора с указанием мотивированных обоснований причин такого отказа;

8) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) банка по договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования), уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя):

до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

9) при наличии просрочки исполнения обязательства по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные данным договором о:

возникновении просрочки по исполнению обязательства и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности;

возможности урегулирования задолженности путем изменения условий договора ипотечного займа, в том числе предусмотренных пунктом 7 статьи 34-1 Закона о банках, при наличии объективных причин."

2. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления его направление на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

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

4) в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания;

5) в течение десяти рабочих дней после официального опубликования настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктами 2), 3) и 4) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Смолякова О.А.

4. Настоящее постановление вводится в действие с 1 февраля 2019 года, распространяется на договоры, заключенные с 1 февраля 2019 года, и подлежит официальному опубликованию.

*Председатель
Национального Банка*

Д. Акишев