

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 292 "О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями"**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 190. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 19 ноября 2019 года № 19614.

**Примечание ИЗПИ!**

**Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года.**

В целях реализации пункта 3 Указа Президента Республики Казахстан от 26 июня 2019 года № 34 "О мерах по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 декабря 2013 года № 292 "О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9125, опубликовано 11 февраля 2014 года в Информационно-правовой системе нормативных правовых актов Республики Казахстан "Эділет") следующие изменения и дополнения:

часть пятую пункта 2 изложить в следующей редакции:

"Требования части первой настоящего пункта распространяются на займы, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением:

займов, обеспеченных залогом имущества, сделки с которыми подлежат обязательной государственной регистрации, полностью покрывающие сумму выдаваемого займа;

займов, обеспеченных залогом ценных бумаг, сделки с которыми подлежат регистрации, полностью покрывающие сумму выдаваемого займа;

займов, обеспеченных залогом права требования по договорам долевого участия в жилищном строительстве, стоимость которого покрывает сумму выдаваемого займа;

займов, обеспеченных по которым выступают деньги, полностью покрывающие сумму выдаваемого займа;

займов, выдаваемых в рамках системы образовательного кредитования;

займов, выдаваемых в рамках системы жилищных строительных сбережений.";

дополнить пунктами 2-1 и 2-2 следующего содержания:

"2-1. Расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика проводится банком в два этапа:

- 1) первый этап – оценка платежеспособности заемщика;
- 2) второй этап – расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика.

2-2. Оценка платежеспособности заемщика осуществляется следующим образом:

$$ДЗ \geq ВПМ + 0,5 * ВПМ * К_{НЧС},$$

где:

ДЗ – доход заемщика;

ВПМ – величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

К<sub>нчс</sub> – количество несовершеннолетних членов семьи.

Доход заемщика определяется на основании одного и (или) нескольких из следующих критериев:

1) официального дохода за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика. Под официальным доходом понимается среднемесячный доход, рассчитанный на основании одного и (или) нескольких из следующих документов:

информация из базы данных единого накопительного пенсионного фонда или Государственной корпорации "Правительство для граждан" по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам вкладчика (получателя) или информация из баз данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридическим лицам в части информации о доходах физических лиц;

выписки с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты;

выписки с банковского счета, на который поступает заработная плата и иные доходы от работодателя;

выписки с банковского счета, на который поступают страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, по договору аннуитетного страхования заключенного в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей";

информации о доходах физического лица – индивидуального предпринимателя, рассчитанных на основе следующих налоговых отчислений:

5 (пять) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе патента;

- 15 (пятнадцать) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе упрощенной декларации;
- 20 (двадцать) процентов от налогооблагаемого дохода специального налогового режима с использованием фиксированного вычета;
- 2) среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
- 3) среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
- 4) суммы остатков на депозите и (или) текущем счете на дату подачи заявления на оформление займа;
- 5) среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
- 6) среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
- 7) максимальных сумм ежемесячного платежа по закрытым банковским займам, микрокредитам за последние три года, которые заемщик оплачивал одновременно;
- 8) максимальной суммы закрытого банковского займа, микрокредита заемщика. При этом такая сумма составляет не менее 4 (четырёх) среднемесячных заработных плат;
- 9) максимальной суммы частично-досрочного погашения по закрытым банковским займам, микрокредитам заемщика (за исключением частично-досрочного погашения за счет внутреннего рефинансирования займов, микрокредитов заемщика);
- 10) максимальной суммы досрочного погашения по закрытым банковским займам, микрокредитам заемщика (за исключением погашения за счет внутреннего рефинансирования займов, микрокредитов заемщика);
- 11) среднемесячная сумма расходов по коммунальным услугам, по телекоммуникационным услугам, на содержание общего имущества объекта кондоминиума за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышающая значение непродуктивной части величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";
- 12) сумма проведенного банковского платежа, осуществленного зарубежом за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
- 13) стоимость приобретенного билета зарубеж за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
- 14) среднемесячной суммы покупок в интернет-магазине за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
- 15) наличия в собственности автотранспортного средства и (или) недвижимого имущества, среднерыночной стоимостью превышающей стоимость кредита.

Среднерыночная стоимость автотранспортного средства и (или) недвижимого имущества определяется на основании независимой оценки или оценки банка в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 13 "Оценка справедливой стоимости" и требованиями Закона Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности". Определение среднерыночной стоимости не требуется при наличии одновременно у заемщика недвижимого имущества и автотранспортного средства, для автотранспортного средства, с момента выпуска, которого прошло не более 15 (пятнадцати) лет и недвижимого имущества, с общей площадью свыше 30 (тридцати) квадратных метров;

16) среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за период от 6 (шести) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при подтверждении таких доходов через компанию посредника);

17) наличия документа, подтверждающего оплату единого совокупного платежа за период 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика. Доход за каждый месяц принимается на уровне одного минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете";

18) среднемесячного дохода за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, рассчитанного на основании справки о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии.

Информация, указанная в подпунктах 9), 10), 11), 13), 14), 15), 16), 17) и 18) настоящего пункта, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) проверяется в информационной системе банка.

Информация, указанная в подпунктах 7) и 8) настоящего пункта, запрашивается банком в кредитном бюро и (или) проверяется в информационной системе банка.

Информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 12) настоящего пункта, предоставляется заемщиком и (или) запрашивается банком на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика, и (или) проверяется в информационной системе банка.

В отношении получателя адресной социальной помощи оценка его дохода определяется на основании официальных доходов, указанных в подпункте 1) настоящего пункта.";

часть пятнадцатую пункта 4 изложить в следующей редакции:

"Непогашенные займы заемщика включают займы, указанные в части пятой пункта 2 настоящего постановления, а также другие непогашенные банковские займы, микрокредиты заемщика.";

пункт 7 дополнить частью четвертой следующего содержания:

"Банки осуществляют расчет среднего ежемесячного дохода заемщика получателя адресной социальной помощи на основании официальных доходов заемщика, указанных в подпункте 1) пункта 2-2 настоящего постановления.";

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"9. Если размер дохода, определяемый на основании одного или нескольких критериев, указанных в пункте 2-2 настоящего постановления, меньше величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О республиканском бюджете" и половины суммы прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи, а также значение коэффициента долговой нагрузки заемщика превышает значение, установленное пунктом 8 настоящего постановления, банк не принимает положительные решения о (об):

выдаче заемщику займа, за исключением выдачи займа (части займа) в рамках открытой заемщику кредитной линии;

открытию кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

выдаче дополнительного займа в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) банковского займа;

изменении условий открытой кредитной линии и (или) займа заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному займу, согласно графику погашения займа."

2. Департаменту методологии и регулирования финансовых организаций в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Департаменту внешних коммуникаций – пресс-службе Национального Банка обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года и подлежит официальному опубликованию.

*Председатель*

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