

**Об утверждении Правил заключения договора банковского займа, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа, форм графика погашения займа и памятки для заемщика – физического лица**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 248. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 26 декабря 2019 года № 19774.

      Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.07.2021 № 86 (вводится в действие с 01.10.2021).

      Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие настоящего постановления см. п 6.

      В соответствии с пунктом 2 статьи 34 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Утвердить:

      1) Правила заключения договора банковского займа согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

      2) Требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

      3) Форму графика погашения займа согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

      4) Форму памятки для заемщика – физического лица согласно приложению 4 к настоящему постановлению.

      Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.07.2021 № 86 (вводится в действие с 01.10.2021).

      2. Признать утратившими силу некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по перечню согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

      3. Департаменту защиты прав потребителей финансовых услуг 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 официального опубликования настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 4 настоящего постановления.

      4. 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.

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

      6. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2020 года и подлежит официальному опубликованию, за исключением приложений 1 и 2 к Порядку, которые вводятся в действие с 1 апреля 2020 года. Приложение 3 к Порядку действует до 1 апреля 2020 года.

      7. Приостановить до 1 апреля 2020 года:

      1) действие абзаца второго пункта 9 Порядка, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

      "К договору, заключаемому с заемщиком – физическим лицом, прилагается памятка для заемщика – физического лица по договору банковского займа по форме согласно приложению 3 к Порядку.";

      2) действие пункта 10 Порядка, установив, что в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции:

      "10. 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.

      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.

      Требования пункта 9 и настоящего пункта Порядка не распространяются на договор, срок займа по условиям которого составляет не более одного месяца, договор, по условиям которого выдан кредит овердрафт, а также соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии.";

      3) действие абзаца третьего пункта 12 Порядка установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

      "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 третьей пункта 11 Порядка, и содержит условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 8), 10), 11), 12), 13) и 15) пункта 3 Порядка, начиная с первой страницы части договора (заявления о присоединении) в указанной последовательности.".

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель*  *Национального Банка* | *Е. Досаев* |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 248 |

**Порядок заключения договора банковского займа, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа, формы графика погашения займа и памятки для заемщика - физического лица**

      Сноска. Порядок исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.07.2021 № 86 (вводится в действие с 01.10.2021).

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 248 |

**Правила заключения договора банковского займа**

      Сноска. Постановление дополнено приложением 1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.07.2021 № 86 (вводится в действие с 01.10.2021).

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящие Правила заключения договора банковского займа (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи 34 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) и определяют правила заключения договора банковского займа банками второго уровня, в том числе исламским банком при проведении банковской операции, предусмотренной подпунктом 3) пункта 1 статьи 52-5 Закона о банках, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана", филиалами банка-нерезидента Республики Казахстан, филиалами исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, имеющим лицензию на осуществление банковских заемных операций (далее – банк).

      2. Для целей Правил используются следующие понятия:

      1) 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;

      2) соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии - договор, 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, или путем использования платежной карточки, сумму и время получения займа.

**Глава 2. Порядок заключения договора банковского займа**

      3. Банк до заключения договора банковского займа (далее – договор) осуществляет мероприятия, предусмотренные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июля 2017 года № 136 "Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15541).

      Перечень необходимых документов для заключения договора устанавливается внутренними документами банка.

      3-1. До принятия решения о предоставлении банковского займа банк осуществляет проверку на наличие в кредитном отчете информации об установлении ими добровольного отказа от получения банковского займа.

      В случае наличия у заемщика в его кредитном отчете информации об установлении добровольного отказа от получения банковского займа, банк отказывает в предоставлении банковского займа.

      Сноска. Правила дополнены пунктом 3-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.03.2024 № 17 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      3-2. До выдачи банковского займа физическому лицу, зарегистрированному в качестве индивидуального предпринимателя, банк проводит процедуру анализа кредитоспособности заемщика в рамках утвержденной кредитной политики.

      Банк осуществляет анализ кредитоспособности заемщика до выдачи займа в размере, превышающем две тысячи семьсот десятикратный месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в случае если заемщик осуществляет деятельность в качестве индивидуального предпринимателя сроком менее шести месяцев и при отсутствии оборотов от предпринимательской деятельности с учетом следующих факторов:

      наличие иных источников доходов для погашения займа или гарантов;

      наличие ссудной задолженности, в том числе перед другими кредиторами;

      долговая нагрузка;

      платежная дисциплина (кредитная история) по займам;

      рейтинг заемщика в скоринговых системах банка (при наличии);

      наличие иной задолженности;

      остатки и операции по банковским счетам;

      информация о целевом использовании денег;

      наличие согласия супруга (супруги) на предоставление займа.

      Банк осуществляет анализ кредитоспособности заемщика при выдаче займа в размере, превышающем двадцати семи тысячно кратный месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в случае если заемщик осуществляет деятельность в качестве индивидуального предпринимателя сроком более шести месяцев или наличия оборотов от предпринимательской деятельности с учетом следующих факторов:

      наличие оборотов (надежных и достаточных доходов) от предпринимательской деятельности;

      наличие ссудной задолженности, в том числе перед другими кредиторами;

      долговая нагрузка;

      платежная дисциплина (кредитная история) по займам;

      рейтинг заемщика в скоринговых системах банка (при наличии);

      наличие иной задолженности;

      остатки и операции по банковским счетам;

      информация о целевом использовании денег;

      наличие согласия супруга (супруги) на предоставление займа.

      Сноска. Правила дополнены пунктом 3-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 27.09.2024 № 77 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

      4. В случае заключения договора с физическим лицом банк в соответствии с частью второй пункта 2 статьи 39 Закона о банках, предоставляет заемщику - физическому лицу для выбора метода погашения займа проекты графиков погашения займа, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке банком представляются заемщику проекты графиков погашения займа, рассчитанных в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 8 "Об утверждении Методик расчета регулярных платежей по займам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрокредитам, выдаваемым организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также временных баз для расчета вознаграждения по таким займам, (микрокредитам)" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13305), следующими методами погашения:

      методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

      методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется равными платежами на протяжении всего срока банковского займа, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

      Банк предлагает заемщику дополнительные методы погашения займа, рассчитанные в соответствии с внутренними правилами, в случае наличия такого условия во внутренних правилах банка.

      Порядок, предусмотренный частями первой и второй настоящего пункта, не распространяются на договор, срок займа по условиям которого составляет не более одного месяца, в договоре, по условиям которого выдан кредит овердрафт, а также на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии.

      5. При заключении договора с физическим лицом, получающим заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, банк предоставляет заемщику памятку для заемщика - физического лица по договору банковского займа по форме согласно приложению 4 к настоящему постановлению.

      Порядок, предусмотренный частью первой настоящего пункта, не распространяются на договор, срок займа по условиям которого составляет не более одного месяца, в договоре, по условиям которого выдан кредит овердрафт, а также на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии.

      6. Договор заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 248 |

**Требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа**

      Сноска. Постановление дополнено приложением 2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.07.2021 № 86 (вводится в действие с 01.10.2021).

      1. Договор банковского займа (далее – договор) содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также обязательные условия согласно следующему перечню:

      1) общие условия договора;

      2) права заемщика;

      3) права банка;

      4) обязанности банка;

      5) ограничения для банка;

      6) ответственность сторон за нарушение обязательств;

      7) порядок внесения изменений в условия договора;

      8) условие, предусматривающее, что при уступке банком права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

      2. Общие условия договора содержат:

      1) дату заключения договора;

      2) цель банковского займа (далее – заем), соответствующую бизнес-плану или технико-экономическому обоснованию займа и (или) заявлению, представленным заемщиком.

      Цель займа не указывается в договоре, срок займа по условиям которого составляет не более одного месяца, договоре, по условиям которого выдан кредит овердрафт, а также в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии.

      3) сумму и валюту займа;

      4) срок займа;

      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 в договоре, срок займа по условиям которого составляет не более одного месяца, в договоре, по условиям которого выдан кредит овердрафт, а также в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии;

      6) порядок расчета плавающей ставки вознаграждения, если договором предусмотрена плавающая ставка вознаграждения;

      7) способ погашения (наличными, в безналичном порядке);

      8) метод погашения займа: аннуитетный (с погашением равными платежами), дифференцированный (с погашением основного долга равными долями) либо другой метод в соответствии с внутренними правилами банка;

      9) очередность погашения задолженности по займу;

      10) 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 пунктом 2 статьи 35 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках);

      11) полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием займа, за исключением случаев, когда условиями кредитования не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей;

      12) порядок (через кассу, на банковский счет через удаленный терминал и другие по согласованию сторон), периодичность погашения займа и вознаграждения;

      13) обеспечение (вид: залог, неустойка, гарантия, поручительство и другими способами, предусмотренными договором), за исключением займа, предоставляемого без обеспечения;

      14) меры, принимаемые банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;

      15) срок действия договора;

      16) виды и сроки отчетности, представляемой заемщиком -юридическим лицом банку;

      17) указание о наличии согласия заемщика (созаемщика) на предоставление информации о нем в кредитные бюро и на предоставление кредитным бюро банку кредитного отчета о нем, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств;

      18) информацию о почтовом и электронном адресе банка, а также данные о его официальном интернет-ресурсе.

      3. Права заемщика предусматривают 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) 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 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;

      8) физического лица в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки посетить банк, и (или) представить заявление в письменной форме либо способом, предусмотренным договором, 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 (далее – заявление), 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 банковского займа;

      прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа;

      самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в порядке, предусмотренном статьей 20-1 Закона Республики Казахстан "Об ипотеке недвижимого имущества";

      представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору путем передачи банку залогового имущества;

      реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору на покупателя.

      Договор ипотечного займа, заключенный с физическим лицом, содержит право заемщика письменно обратиться к банковскому омбудсману в соответствии с Законом о банках для урегулирования разногласий, возникших из заключенного договора ипотечного займа.

      4. Права банка предусматривают возможность:

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

      2) требования досрочного возврата суммы займа и вознаграждения по нему при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней.

      5. Обязанности банка предусматривают 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 взимания 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 другие 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 другие 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 двадцати календарных дней с даты ее наступления уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре:

      о возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору и необходимости внесения платежей по договору с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

      праве заемщика-физического лица по договору обратиться в банк;

      последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору.

      Договор содержит условие, что уведомление считается доставленным, если оно направлено заемщику одним из следующих способов, предусмотренных договором:

      на адрес электронной почты, указанный в договоре;

      по месту жительства, указанному в договоре, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи заемщика, проживающим по указанному адресу;

      с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование получение уведомления заемщиком.

      В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, а также не подтверждением его принятия при использовании иного средства связи, указанного в настоящем подпункте, уведомление считается направленным надлежащим образом;

      6) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение заемщика;

      7) рассмотреть в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика – физического лица предложенные изменения в условия договора;

      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.

      6. Ограничения для банка предусматривают запрет на:

      1) изменение в одностороннем порядке в сторону увеличения установленных на дату заключения договора размеров и порядка расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию займа;

      2) введение в одностороннем порядке новых видов комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора;

      3) ограничение заемщика, залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика, если условиями о предоставлении займа предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) на проведение оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося обеспечением, а также возложение на заемщика обязанности страховать свою жизнь и здоровье;

      4) приостановление в одностороннем порядке выдачи новых займов в рамках заключенного соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, за исключением случаев:

      предусмотренных соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии, при которых у банка возникает право не осуществлять предоставление новых займов;

      нарушения заемщиком своих обязательств перед банком по соглашению о предоставлении (открытии) кредитной линии и (или) договору;

      ухудшения финансового состояния заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого банком в соответствии с внутренней кредитной политикой Банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности;

      изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение банком соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии и (или) договора;

      5) изменение в одностороннем порядке в сторону увеличения установленных на дату заключения договора с заемщиком юридическим лицом ставок вознаграждения, за исключением случаев:

      нарушения заемщиком своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием займа, в случаях, предусмотренных договором;

      возникновения у банка права требования досрочного исполнения обязательства в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – Кодекс), а также в следующих случаях, предусмотренных договором:

      изменения состава участников (акционеров) заемщика, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций (долей участия) акционерного общества (хозяйственного товарищества), без предварительного письменного уведомления банка;

      нарушения заемщиком и (или) залогодателем права банка, являющегося залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу заемщика (залогодателя), в том числе имуществу, заложенному банку;

      6) взимание неустойки или иных видов штрафных санкций за досрочное погашение займов, за исключением случаев частичного или полного досрочного погашения основного долга до шести месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года, до одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше одного года;

      7) взимание неустойки или иных видов штрафных санкций, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день.

      7. Ответственность сторон за нарушение обязательств содержит условия возникновение ответственности сторон в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения условий договора.

      8. Порядок внесения изменений в условия договора предусмотрен постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 июля 2021 года № 84 "Об утверждении Правил рассмотрения изменений в условия договора банковского займа" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 23619).

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

      Указание в договоре ссылок на внутренние документы банка и документы, которые могут изменяться в период срока действия договора в одностороннем порядке и недоступны для ознакомления заемщиком, не допускается.

      Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом "Times New Rоmаn" размером не менее двенадцати, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалами и применением абзацных отступов.

      10. К договору, заключаемому с заемщиком (созаемщиком) физическим лицом, получающим заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, прилагается титульный лист, который является неотъемлемой частью договора.

      Титульный лист излагается в виде начальных листов договора, и содержит информацию о сумме и сроке займа, размере ставки вознаграждения, размере годовой эффективной ставки вознаграждения, методе и способе погашения, при наличии в договоре права заемщика на частичное или полное досрочное погашение основного долга - информацию о необходимости заемщика для реализации данного права обратиться в банк с соответствующим заявлением, размере неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательств по договору, информацию о праве заемщика представить в банк письменное заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора.

      11. К договору прилагается подписанный его сторонами график 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.

      По соглашению сторон банком в соответствии с его внутренними правилами предлагаются дополнительные проекты графиков погашения займа, рассчитанных с периодичностью, применяемой при расчете проектов графиков погашения банковского займа методами дифференцированных и аннуитетных платежей.

      12. При изменении условий займа, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, банком составляется и выдается заемщику новый график погашения займа.

      При изменении условий займа, влекущих увеличение суммы (размера) денежных обязательств заемщика, увеличение срока займа, увеличение ставки вознаграждения, а также изменение валюты займа, банком составляется и выдается заемщику новый титульный лист с учетом новых условий.

      При предоставлении очередной части займа в рамках кредитной линии на основании договора или заявления заемщика, за исключением кредитной линии, в рамках которой займы предоставляются путем использования платежной карточки, заемщику предоставляются график погашения займа и титульный лист в соответствии с требованиями настоящего пункта.

      13. Требования пунктов 10, 11 и 12 Требований не распространяются на договор, срок займа по условиям которого составляет не более одного месяца, договор, по условиям которого выдан кредит овердрафт, а также на соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии.

      14. По займам (траншам), выданным в рамках соглашения об открытии кредитной линии, банк предоставляет заемщику способом, предусмотренным договором, информацию, содержащую сведения о сумме полученного займа (займов), размере ставок вознаграждения, сроках погашения займа (займов), датах платежей, наименовании и размерах комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа (при наличии).

      Условия, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14) и 15) пункта 2 и в подпункте 6) пункта 1 Требований, отражаются в договоре после титульного листа 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), 8), 11) и 15) пункта 2 Требований, указываются в договоре или заявлении после титульного листа в указанной последовательности;

      условия, предусмотренные в подпунктах 6), 7) и 8) пункта 1, в пунктах 3, 4, 5 и 6, подпунктах 7), 9), 10), 12), 13), 14), 16), 17) и 18) пункта 2 Требований, при их указании в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре или заявлении.

      15. При заключении сторонами смешанного договора в соответствии со статьей 381 Кодекса, в котором содержатся элементы договора, смешанный договор оформляется в соответствии с условиями пункта 9 Требований.

      Смешанный договор в части договора содержит обязательные условия согласно перечню, указанному в пункте 1 Требований, с учетом требования, указанного в части второй пункта 14 Требований.

      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, второй и третьей пункта 9 Требований, содержит условия, предусмотренные частью второй пункта 14 Требований, которые указываются в части договора (заявлении о присоединении) после титульного листа в соответствующей последовательности.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 3 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 248 |
|  | Форма |
|  | Приложение №\_\_ к Договору банковского займа №\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_              (день, месяц, год) |

**График погашения займа от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(день, месяц, год) к Договору**  
**банковского займа № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (день, месяц, год)**

      Сноска. Постановление дополнено приложением 3 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.07.2021 № 86 (вводится в действие с 01.10.2021).

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество (при его наличии)/наименование заемщика |  |
| Индивидуальный идентификационный номер (ИИН)/ бизнес - идентификационный номер (БИН) заемщика |  |
| Сумма и валюта займа | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Размер ставки вознаграждения | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  процент (-ов) годовых/тенге |
| Размер годовой эффективной ставки вознаграждения | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  процент (-ов) годовых |
| Срок займа | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (дней, месяцев, лет) |
| Выбранный заемщиком (созаемщиком) метод погашения займа | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с внутренними правилами банка) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата платежа | Платежи за период | | | Остаток основного долга |
| Сумма платежа | Вознаграждение | Основной долг |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Дата выдачи займа | - | - | - | Сумма выданного займа |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Итого: |  |  |  |  |
| Реквизиты банка | | Реквизиты заемщика (созаемщика) | | |

      График погашения займа по соглашению сторон содержит дополнительные сведения.

      Примечание:

      В графе 1 вводятся даты совершения платежей (первая дата является датой выдачи займа).

      В графе 2 вводятся суммы платежей заемщика (первая сумма платежа со стороны заемщика отсутствует).

      В графах 3 и 4 вводятся суммы вознаграждения и основного долга, составляющие сумму платежа заемщика.

      В графе 5 вводятся остатки основного долга (задолженности) после произведенного очередного платежа заемщика.

      В строке "Итого" вводятся суммы потоков платежей по графам 2, 3 и 4.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 4 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 248 |
|  | Форма |

**Памятка для заемщика - физического лица по договору банковского займа по**  
**состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (день, месяц, год)**

      Сноска. Постановление дополнено приложением 4 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 30.07.2021 № 86 (вводится в действие с 01.10.2021).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Сумма и валюта займа |  |
| 2 | Срок займа |  |
| 3 | Количество платежей |  |
| 4 | Вид ставки вознаграждения (фиксированная или плавающая), размер ставки вознаграждения в годовых процентах либо в фиксированной сумме |  |
| 5 | Размер ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении |  |
| 6 | Наименование и размеры комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа |  |
| 7 | Общая сумма к погашению |  |
| 8 | Итоговая сумма вознаграждения |  |
| 9 | Размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения |  |
| 10 | Другие виды штрафов, пени согласно условиям 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 | Необходимость заключения договора страхования и сроки его пролонгации |  |
| 12 | Контактные данные банка (номера телефонов, адрес электронной почты, адрес сайта банка) |  |

      Примечание:

      Условия предоставления займа, указанные в настоящей Памятке, рассчитаны на основании устной информации клиента о его доходах и обязательствах, и являются ориентировочными с целью ознакомления и сравнения условий банковского займа с условиями займов других банков.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 248 |

**Перечень некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу**

      1. 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);

      2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 372 "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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8308, опубликовано 18 мая 2013 года в газете "Казахстанская правда" № 170-171 (27444-27445);

      3. Пункт 7 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 74 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8436, опубликовано 12 июня 2013 года в газете "Юридическая газета" № 85 (2460));

      4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 145 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам установления требований к документации по кредитованию" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9719, опубликовано 8 октября 2014 года в Информационно-правовой системе нормативных правовых актов Республики Казахстан "Әділет");

      5. Пункт 9 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам кардинального улучшения условий для предпринимательской деятельности в Республике Казахстан, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2015 года № 28 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам кардинального улучшения условий для предпринимательской деятельности в Республике Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 10715, опубликовано 6 мая 2015 года в Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан "Әділет");

      6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 октября 2015 года № 200 "О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности" (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 12376, опубликовано 18 января 2016 года в Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан "Әділет");

      7. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 9 "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" (зарегистрирован 9 марта 2016 года в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13427, опубликовано 29 апреля 2016 года в Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан "Әділет");

      8. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам коллекторской деятельности, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 249 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам коллекторской деятельности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16267, опубликовано 5 февраля 2018 года в Информационной системе "Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в электронном виде");

      9. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности, в которые вносятся изменения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 257 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17753, опубликовано в 27 ноября 2018 года в Информационной системе "Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в электронном виде");

      10. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2019 года № 3 "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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 31 января 2019 года № 18254, опубликовано 6 февраля 2019 года в Информационной системе "Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в электронном виде").

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