

О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 января 2021 года № 6. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4 февраля 2021 года № 22155

В соответствии с пунктом 2 статьи 31, пунктом 2 статьи 34 и пунктами 2, 3 и 7 статьи 39 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг в которые вносятся изменения, согласно приложению к настоящему постановлению (далее – Перечень).

2. 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 Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

*Председатель Агентства Республики Казахстан
по регулированию и развитию финансового рынка*

М. Абылкасымова

Приложение к постановлению
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 29 января 2021 года № 6

Перечень нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг, в которые вносятся изменения

1. Внести в постановление 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, опубликовано 16 августа 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 271-273 (27090-27092) следующие изменения:

в Правилах исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам", утвержденных указанным постановлением:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"Настоящие Правила исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон) и устанавливают порядок исчисления банками, за исключением исламских банков, и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам (за исключением межбанковских).

Требования Правил распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, за исключением филиалов исламских банков – нерезидентов Республики Казахстан.";

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. В случае зависимости ставки вознаграждения по займу от базовых показателей (уровень инфляции, базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан, ставка LIBOR, курс иностранной валюты и другие) банк использует значение базового показателя на дату исчисления годовой эффективной ставки вознаграждения."

2. Внести в постановление 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,

опубликовано 29 апреля 2016 года в Информационно-правовой системе "Әділет") следующее изменение:

в Методиках 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), утвержденных указанным постановлением, (далее-Методики):

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Методики 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 временные базы для расчета вознаграждения по таким займам (микрокредитам) (далее - Методики) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и от 26 ноября 2012 года "О микрофинансовой деятельности" и определяют методики 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 временные базы для расчета вознаграждения по таким займам (микрокредитам).

Требования Методик распространяются на филиалы банков - нерезидентов Республики Казахстан."

3. Внести в постановление 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, опубликовано 7 сентября 2017 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

в Правилах предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, утвержденных указанным постановлением, (далее - Правила):

преамбулу изложить в следующей редакции:

"Настоящие Правила предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений

клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг (далее – Правила), разработаны в соответствии с пунктом 2 статьи 31 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон о банках) в целях совершенствования системы предоставления банковских услуг и определения порядка рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг.

Требования Правил распространяются на филиалы банков - нерезидентов Республики Казахстан."

4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 248 "Об утверждении Порядка 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19774, опубликовано 30 декабря 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения:

в Порядке 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, утвержденном указанным постановлением:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. Для целей Порядка 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", филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, имеющая лицензию на осуществление банковских заемных операций;

2) 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;

3) 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, или путем использования платежной карточки, сумму и время получения займа;

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

2. Договор банковского займа (далее – договор) подписывается сторонами и 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).";

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. 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.

Указание в договоре ссылок на внутренние документы банка и иные 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 Roman" размером не менее двенадцати, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалами и применением абзацных отступов.

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

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

пункт 13 исключить."

5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 218 "Об утверждении Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного физическому лицу" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19702, опубликовано 11 декабря 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующее изменение:

в Перечне комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного физическому лицу, утвержденном указанным постановлением:

подпункт 5) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"5) платежи клиента в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем по договору страхования в случае наступления страхового случая выступают банк второго уровня, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее - банк), за исключением платежей клиента в пользу страховой организации при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающего обязательства клиента по договору банковского займа, и находящегося в пользовании залогодателя;"