



Об утверждении Правил рассмотрения изменений в условия договора банковского займа

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 июля 2021 года № 84. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 21 июля 2021 года № 23619.

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения настоящего постановления см. пункт 4.

В соответствии с пунктом 1-2 статьи 36 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила рассмотрения изменений в условия договора банковского займа.

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 подлежит официальному опубликованию и вводится в действие с 1 октября 2021 года.

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

М. Абылкасымова

Утверждены
постановлением
Правления Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
от 16 июля 2021 года № 84

Правила рассмотрения изменений в условия договора банковского займа

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила рассмотрения изменений в условия договора банковского займа (далее – Правила) разработаны в соответствии с пунктом 1-2 статьи 36 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), подпунктом 4) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" и определяют порядок рассмотрения банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, заявлений заемщиков – физических лиц о внесении изменений в условия договоров банковского займа.

В Правилах используются следующие понятия и сокращения:

1) банк – банк второго уровня, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, имеющая лицензию на осуществление банковских заемных операций;

2) задолженность - сумма долга по банковскому займу, включая суммы остатка основного долга, начисленное, но не уплаченное вознаграждение, комиссии, неустойку (штрафы, пени) и иные платежи, предусмотренные договором банковского займа, заключенным с заемщиком;

3) заемщик - физическое лицо, заключившее с банком договор банковского займа.

Глава 2. Порядок рассмотрения заявления о внесении изменений в условия договора банковского займа

2. Заявление о внесении изменений в условия договора банковского займа подается заемщиком в банк, выдавший заем, (далее - заявление) в соответствии с пунктом 1-1 статьи 36 Закона о банках.

По истечении срока, указанного в пункте 1-1 статьи 36 Закона о банках, заявление подается при отсутствии вступившего в законную силу судебного акта, исполнительной надписи о взыскании задолженности по договору банковского займа, мирового соглашения или соглашения об урегулировании спора (конфликта) в порядке медиации, заключенного для урегулирования задолженности по договору банковского займа либо для исполнения судебного акта о взыскании задолженности по договору банковского займа, а также в случае, если право (требование) по договору банковского займа не было уступлено банком третьему лицу.

Рассмотрение банком заявления осуществляется без установления к заемщику требования единовременного погашения просроченной задолженности по договору банковского займа, либо ее части.

Заемщик вправе по согласованию с банком самостоятельно погасить просроченную задолженность по договору банковского займа, либо ее часть до рассмотрения банком заявления.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.01.2024 № 5 (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня первого официального опубликования настоящего постановления).

3. Заявление заемщика подлежит обязательному приему, регистрации, учету и рассмотрению банком.

4. При представлении заемщиком неполных сведений и документов банк запрашивает их.

Заемщик предоставляет запрашиваемые документы в течение 5 (пяти) рабочих дней

Непредставление запрашиваемых документов в указанный срок является основанием для оставления заявления заемщика без рассмотрения, о чем банком направляется соответствующее уведомление.

5. Банк при рассмотрении вопроса о внесении изменений в условия договора банковского займа при расчете платежеспособности заемщика руководствуется требованиями постановления 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 № 77379).

6. Банк в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после дня получения заявления заемщика рассматривает предложенные изменения в условия договора банковского займа и в письменной форме либо способом, предусмотренным договором банковского займа, сообщает заемщику о (об):

- 1) согласии с предложенными изменениями в условия договора банковского займа;
- 2) своих предложениях по изменению условий договора банковского займа;
- 3) отказе в изменении условий договора банковского займа с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа по форме согласно приложению 1 к Правилам.

Внесение изменений в условия договора банковского займа осуществляется на условиях, обеспечивающих снижение долговой нагрузки заемщика с учетом его социального и финансового положения при документальном подтверждении заемщиком обстоятельств, повлекших неисполнение обязательств по текущим условиям договора банковского займа.

При принятии банком и заемщиком решения о согласии с изменениями в условия договора банковского займа, порядок и сроки внесения изменений в условия договора банковского займа определяются внутренним документом банка, при этом срок

внесения таких изменений, не превышает 15 (пятнадцати) календарных дней со дня принятия такого решения банком.

При направлении банком своих предложений по изменению условий договора банковского займа, срок представления ответа заемщиком на предложенные банком условия изменения договора банковского займа указывается в письме банка и составляет не менее 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения заемщиком решения банка.

Недостижение соглашения между банком и заемщиком в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения предложения банка по изменению условий договора банковского займа, считается отказом в изменении условий договора банковского займа. Данный срок может быть продлен при наличии согласия банка и заемщика.

При неосуществлении в течение двадцати четырех месяцев с момента возникновения просроченной задолженности по договору банковского займа, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, процедуры по урегулированию задолженности на условиях, обеспечивающих снижение обязательства заемщика, в том числе полную отмену неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа, уступка права (требования) коллекторскому агентству не допускается.

Банк ежеквартально в срок не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций следующую информацию:

- 1) о рассмотренных заявлениях заемщиков-физических лиц, о внесении изменений условия договоров банковского займа, по форме согласно приложению 2 к Правилам;
- 2) о внесенных изменениях в условия договора банковского займа заемщиков, по форме согласно приложению 3 к Правилам;
- 3) о причинах отказа в изменении условий договора банковского займа заемщиков-физических лиц, по форме согласно приложению 4 к Правилам.

Сноска. Пункт 6 – в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.01.2024 № 5 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 1
к Правилам рассмотрения
изменений в условия
договора банковского займа
от 16 июля 2021 года № 84

Сноска. Правила дополнены приложением 1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от

29.01.2024 № 5 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

Г-ну (же) _____

Адрес: _____

Отказ в изменении условий договора банковского займа

Акционерное общество " " (далее – Кредитор) в ответ на Ваше заявление от ____ . ____ . ____ г. (входящий № _____ от ____ . ____ . ____ г.) о внесении изменений в условия Договора банковского займа № _____ от ____ . ____ . ____ г. (далее – Договор), сообщает следующее.

В соответствии с подпунктом 3) пункта 1-2 статьи 36 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" Кредитор отказывает Вам в изменении условий Договора в связи с

_____ .
(указать обоснования причин отказа)

Уполномоченное лицо Кредитора фамилию, имя, отчество (при его наличии)

*В случае наличия у заемщика в банке нескольких договоров банковского займа отказ предоставляется по каждому Договору.

Приложение 2

к Правилам рассмотрения
изменений в условия
договора банковского займа
от 16 июля 2021 года № 84

Сноска. Правила дополнены приложением 2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.01.2024 № 5 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

Информация* о рассмотренных (наименование банка) заявлениях заемщиков-физических лиц, о внесении изменений условия договоров банковского займа по состоянию на 1 _____ года (с нарастанием с начала отчетного года)

(суммы в тысячах тенге)

Вид займа	Поступило заявлений					
	Всего			из них СУСН**		
	количество заемщиков	количество договоров	сумма долга***	количество заемщиков	количество договоров	сумма долга
А	1	2	3	4	5	6
Потребительские займы						

беззалоговые займы												
залоговые займы												
Ипотечные жилищные займы												
Иные ипотечные займы												
Внесены изменения в условия договора банковского займа						Отказано в изменении условий договора банковского займа						
Всего			из них СУСН			Всего			из них СУСН			
количес тво заемщи ков	количес тво догово ров	сумма долга	количес тво заемщи ков	количес тво догово ров	сум ма долг а	количес тво заемщи ков	количес тво догово ров	сумма долга	количес тво заемщи ков	количес тво догово ров	сум ма долг а	
7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	

* предоставляется информация по займам за исключением ипотечных займов, условия которых были изменены в рамках Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 мая 2015 года № 69;

** СУСН - социально уязвимые слои населения согласно статье 68 Закона Республики Казахстан "О жилищных отношениях" и лица, получающие адресную социальную помощь;

*** в разрезе: основной долг, вознаграждение, просроченный основной долг, просроченное вознаграждение, неустойка (штраф, пени), комиссии и иные платежи.

На рассмотрении заявления						Отказ заемщика от поданного заявления, отказ предоставить документы, подтверждающие ухудшение финансового положения, заемщиком не подписано дополнительное соглашение касательно внесения изменения в договор банковского займа, банк направил свои предложения или запросил документы у заемщика, обратный выкуп займа.						
Всего			из них СУСН			Всего			из них СУСН			
количес тво заемщи ков	количес тво догово ров	сумма долга	количес тво заемщи ков	количес тво догово ров	сумма долга	количес тво заемщи ков	количес тво догово ров	сумма долга	количес тво заемщи ков	количес тво догово ров	сумма долга	
19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	

Приложение 3
к Правилам рассмотрения
изменений в условия
договора банковского займа
от 16 июля 2021 года № 84

Сноска. Правила дополнены приложением 3 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 29.01.2024 № 5 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

Информация* о внесенных (наименование банка) изменениях в условия договора банковского займа заемщиков, по состоянию на 1 ____ ____ года (с нарастанием с начала отчетного года)

(суммы в тысячах тенге)

Вид займа	Внесены изменения в условия договора банковского займа, всего					
	Всего			из них СУСН**		
	количество заемщиков	количество договоров	сумма долга	количество заемщиков	количество договоров	сумма долга
А	1	2	3	4	5	6
Потребительские займы						
беззалоговые займы						
залоговые займы						
Ипотечные жилищные займы						
Иные ипотечные займы						
	полное прощение долга					
Вид займа	Всего			из них СУСН		
	количество заемщиков	количество договоров	сумма долга	количество заемщиков	количество договоров	сумма долга
	А	37	38	39	40	41
Потребительские займы						
беззалоговые займы						
залоговые займы						
Ипотечные жилищные займы						
Иные ипотечные займы						

			мш ик ов								а до лга
19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
в том числе по причинам:											
представление отступного взамен исполнения обязательства по договору банковского займа путем передачи кредитору залогового имущества						реализация недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору банковского займа покупателю					
Всего			из них СУСН			Всего			из них СУСН		
количе ство заемщи ков	количество договоров	сумма долга	ко ли чес тво зае мщ ик ов	количе ство догово ров	сумма долга	количе ство заемщи ков	количество договоров	сумма долга	количе ство заемщи ков	количе ство догово ров	су мм а до лга
55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66
в том числе по причинам:											
прощение просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отмена неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа											
Всего						из них СУСН					
количество заемщиков		количество договоров		сумма долга		количество заемщиков		количество договоров		сумма долга	
31		32		33		34		35		36	
в том числе по причинам:						Находятся на рассмотрении для применения улучшающих условий					
Иной вид реструктуризации (указать какой)											
Всего			из них СУСН			Всего			из них СУСН		
количе ство заемщи ков	количество договоров	сумма долга	ко ли чес тво зае мщ ик ов	количе ство догово ров	сумма долга	количе ство заемщи ков	количество договоров	сумма долга	количе ство заемщи ков	количе ство догово ров	су мм а до лга
67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78

Приложение 4
к Правилам рассмотрения
изменений в условия
договора банковского займа
от 16 июля 2021 года № 84

Сноска. Правила дополнены приложением 4 в соответствии с постановлением
Правления Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от

29.01.2024 № 5 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Форма

Информация* о причинах отказа (наименование банка) в изменении условий договора банковского займа заемщиков- физических лиц, по состоянию на 1__ ____ года (с начала отчетного года)

(суммы в тысячах тенге)

Вид займа	Отказано в изменении условий договора банковского займа, всего					
	Всего			из них СУСН**		
	количество заемщиков	количество договоров	сумма долга	количество заемщиков	количество договоров	сумма долга
А	1	2	3	4	5	6
Потребительские займы						
беззалоговые займы						
залоговые займы						
Ипотечные жилищные займы						
Иные ипотечные займы						
	у заемщика имеется ликвидный залог/вклад/иное имущество (по анализу банка или при наличии подтверждающего документа)					
Вид займа	Всего			из них СУСН		
	количество заемщиков	количество договоров	сумма долга	количество заемщиков	количество договоров	сумма долга
	А	31	32	33	34	35
Потребительские займы						
беззалоговые займы						
залоговые займы						
Ипотечные жилищные займы						
Иные ипотечные займы						

* Предоставляется по займам, за исключением ипотечных займов, условия которых были изменены в рамках Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов

заемщи ков	количество договоров	сумма долга	зае мщ ик ов	договор	сумма долга	заемщи ков	договор ов	сумма долга	заемщи ков	количество договоров	а дол га
19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
в том числе по причинам:											
смерть заемщика и не оформление прав на наследство						иные причины отказа в изменении условий договора					
Всего			из них СУСН			Всего			из них СУСН		
количес т в о заемщи ков	количество договоров	сумма долга	кол иче ств о зае мщ ик ов	количес т в о договор ов	сумма долга	количес т в о заемщи ков	количес т в о договор ов	сумма долга	количес т в о заемщи ков	количество договоров	су мм а дол га
49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60