



Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 276. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 24.09.99г. N 904. Утратило силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года N 49 (вводится в действие с 1 апреля 2007 года).

Сноска. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 276 утратило силу - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года N 49 (вводится в действие с 1 апреля 2007 года).

В целях совершенствования нормативной правовой базы деятельности банков второго уровня в Республике Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила ведения документации по кредитованию банками второго уровня и ввести в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Юридическому департаменту (Шарипов С.Б.) совместно с Департаментом банковского надзора (Жумагулов Б.К.) зарегистрировать настоящее постановление и Правила ведения документации по кредитованию банками второго уровня в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Департаменту банковского надзора (Жумагулов Б.К.) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила ведения документации по кредитованию банками второго уровня до сведения областных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Кудышева М.Т.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

П р а в и л а

**ведения документации по кредитованию
банками второго уровня <*>**

Сноска. По тексту слова "вознаграждение (интерес)", "вознаграждения (интереса)" заменены словами "вознаграждение", "вознаграждения" - постановлением Правления Национального Банка РК от 31 января 2001 года N 1 5 ;

по тексту Правил слова "кредитный договор", "кредитного договора", "кредитному договору" заменены словами "договор банковского займа", "договора банковского займа", "договору банковского займа";

слова "договора об уступке требования", "договор об уступке требования", "договором об уступке требования" заменены словами "договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга)", "договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга)", "договором финансирования под уступку денежного требования (факторинга)";

слова "договора уступки требования", "договоры уступки требования" заменены словами "договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга)", "договоры финансирования под уступку денежного требования (факторинга)" - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 279.

Настоящие Правила устанавливают требования к банкам второго уровня Республики Казахстан (далее - банк) по ведению документации по кредитованию в целях обеспечения условий для выполнения уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) функций по инспектированию деятельности банков и совершенствованию системы управления кредитным риском в банковской системе, возложенных на него Законами Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" . <*>

Сноска. Преамбула с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 279; от 21 августа 2004 года N 248 .

Глава 1. Общие положения

1. Для целей настоящих Правил используются следующие понятия:
- "основной долг", "сумма кредита" - сумма денег, предоставленная банком в к р е д и т ;

- "вознаграждение по кредиту" - плата за предоставленный кредит, определенная в процентном выражении к основному долгу (сумме кредита) из расчета годового размера причитающихся банку денег;

- "погашение кредита" - возврат суммы кредита и ставки вознаграждения по н е м у ;

- "кредитная линия" - обязательство банка кредитовать заемщика, на условиях, позволяющих заемщику самому определять время получения кредита, но в пределах суммы и времени, определенных внутренней кредитной политикой банка для такой формы кредитования и договором;

- "условия кредита" - условия, в соответствии с которыми был предоставлен кредит, включая условия о размере вознаграждения, обеспечении исполнения обязательств заемщиком, сроки погашения кредита, а также особые условия, направленные на снижение риска по каждому отдельному кредиту;

- "кредит - осуществление банком заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, а также учет векселя;

- "кредитный скоринг" - системы оценки кредитоспособности заемщика-физического лица с помощью математической или статистической модели, основанной на качественных и количественных характеристиках, включающих, в том числе, указание о наличии либо отсутствии постоянного и достаточного дохода заемщика, места работы и должности, продолжительности работы по текущей профессии, недвижимого имущества, приемлемого в качестве залога, ссудной задолженности, в том числе перед другими банками или организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, платежной дисциплины по кредитам банков или организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, кредитной истории;

- "инвестиционный заем (кредит) - заем (кредит), соответствующий следующим требованиям:

1) срок займа семь и более лет;

2) условиями договора займа установлен запрет на досрочное (полное или частичное) погашение;

3) заем предоставляется юридическому лицу в соответствии с его бизнес-планом, предусматривающим реализацию комплекса мероприятий, направленных на создание, расширение и модернизацию материального производства, производственной и транспортной инфраструктуры;

- потребительский заем - заем физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности . < * >

Сноска. Пункт 1 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 31 января 2001 года N 15; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 279; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 130; от 4 августа 2003 года N

2. Банк осуществляет предоставление кредитов в соответствии со своей внутренней кредитной политикой и общими условиями проведения заемных операций .

Учет документации по каждому кредиту, в отношении которого банк обладал или обладает правом требования, ведется в соответствии с настоящими Правилами, независимо от вида кредита, категории заемщика, способа приобретения права требования.

Кредит предоставляется банком на основании договора банковского займа, договора лизинга или договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга), если законодательством Республики Казахстан не предусмотрено иное условие. <*>

Сноска. Пункт 2 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 31 января 2001 года N 15; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 279.

3. Договор банковского займа в обязательном порядке должен содержать:

1) цель кредита, соответствующую бизнес-плану или технико-экономическому обоснованию займа и/или заявлению, представленным заемщиком ;

2) общую сумму выдаваемого кредита;

3) валюту кредита ;

4) сроки погашения кредита и вознаграждения по нему;

5) способ погашения кредита;

6) обеспечение (вид, сумма);

7) размер ставок вознаграждения;

8) виды и сроки отчетности, предоставляемой заемщиком-юридическим лицом банку ;

9) указание о наличии согласия заемщика на предоставление сведений о нем в кредитные бюро, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств. <*>

Сноска. Пункт 3 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 279; от 21 августа 2004 года N 248 ; от 25 сентября 2004 года N 269 .

4. Банк вправе запросить у предполагаемого заемщика представления дополнительной информации, необходимой для ведения документации по кредитам в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами банка .

5. Банк, предоставивший кредит, вправе уступить свое право требования по

погашению кредита на основании договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) либо иным способом, предусмотренным законодательством Республики Казахстан. Новый кредитор вправе переуступить свое право требования по кредиту только на основании вновь заключенного договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга).

6. Договор по предоставлению кредита, обеспечению исполнения обязательств заемщиком, уступке требования или переводу долга по кредиту, заключаемый банком без использования типовой формы договора, утвержденной уполномоченным органом банка согласно его внутренней кредитной политике, либо с изменением такой типовой формы, визируется работником юридической службы банка в целях подтверждения его соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан.

Изменения условий (реструктурирование) кредита должно оформляться письменно подписанием дополнительного соглашения в соответствии с решением уполномоченного органа банка о внесении соответствующих изменений и дополнений в договор банковского займа, договор залога, другие договоры, связанные с исполнением обязательств по договору банковского займа

< * >

Сноска. Пункт 6 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 279; от 25 сентября 2004 года N 269 .

Глава 2. Порядок ведения документации по предоставленному кредиту

7. По каждому предоставленному кредиту в банке должно быть заведено кредитное досье, которое открывается в день подписания или утверждения договора банковского займа и закрывается только в момент прекращения его действия, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами.

8. Ведение и хранение кредитных досье должно быть поручено ответственному работнику банка, на которого возлагаются обязанности по обеспечению полноты документов в кредитных досье банка и их сохранности.

9. При проведении уполномоченным органом инспектирования деятельности банка инспекторам должны быть предоставлены все затребованные ими кредитные досье, включая досье по кредитам, выданным филиалами банка. <*>

Сноска. Пункт 9 с изменениями - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 248 .

10. В каждом кредитном досье должен быть отдельный перечень документов, содержащихся в кредитном досье. Документы, содержащиеся в кредитном досье, должны быть прошиты и пронумерованы в хронологическом порядке.

11. По бланковым кредитам в кредитном досье достаточно наличия основной документации, требуемой при предоставлении любого кредита. Основная документация соответствует следующему перечню:

1) заявление, подписанное заемщиком, содержащее указание цели использования кредита и опись имущества, которое может быть предоставлено для залогового обеспечения возврата кредита, с указанием балансовой стоимости ;

1-1) решение уполномоченного органа заемщика-юридического лица на получение кредита ;

1-2) решение уполномоченного органа залогодателя-юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика ;

2) заверенные в установленном порядке копии учредительных документов заемщика, если он является юридическим лицом;

3) нотариально засвидетельствованные карточка с образцами подписей и оттиском печати юридического лица и доверенность от имени заемщика лицу, уполномоченному подписывать договор банковского займа от имени заемщика;

4) оригинал заключенного договора банковского займа;

4-1) бизнес-план заемщика или технико-экономическое обоснование займа;

4-2) финансовая отчетность на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявления, подписанная заемщиком-юридическим лицом, и финансовая отчетность заемщика-юридического лица за последний отчетный год с приложением копии налоговой декларации, а также заключение банка, содержащее оценку кредитоспособности заемщика-юридического лица;

5)-6) (*подпункты исключены* - постановлением *Правления Национального Банка РК от 31 января 2001 года N 15*);

7) заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане;

8) решение соответствующего органа банка об одобрении выдачи кредита по срокам и другим условиям ;

9) документы, подтверждающие цель использования кредита;

10)-11) (*подпункты исключены* постановлением *Правления Национального Банка РК от 31 января 2001 года N 15*);

12) сведения об открытых банковских счетах в других банках. Если заемщик является агентом другого лица по получению данного кредита в полном объеме или какой-то его части, то к досье должна быть приложена копия документа, удостоверяющего полномочия заемщика как агента, в котором указана сумма кредита и цель использования его действительным получателем и о наличии задолженности заемщика по банковским займам;

13) копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) для индивидуальных предпринимателей;

14) документ установленной формы, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт постановки клиента на налоговый учет.

По потребительским займам, предоставленным в размере, не превышающем тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного Законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на одного заемщика, необходимо наличие в кредитном досье следующих документов:

- 1) копия документа, удостоверяющего личность заемщика;
- 2) оригинал заключенного договора банковского займа;
- 3) документ, определяющий скоринговую оценку и рейтинг заемщика, или оценку кредитоспособности заемщика.

Основные требования к бизнес-плану заемщика или технико-экономическому обоснованию займа предусматриваются внутренними документами банка, определяющими его кредитную политику.

Бизнес-план должника, в соответствии с которым предоставляется инвестиционный заем (кредит), не ограничиваясь нижеследующим, должен предусматривать следующие сведения:

товары, предполагаемые для производства в рамках бизнес-плана; рынки сбыта, в том числе прогнозируемые объемы производства и себестоимости товаров;

основные элементы маркетинга (схемы распространения товаров, ценообразование, методы стимулирования продаж);

детализированный по годам план производства совместно со схемой технологических связей (процессов контроля качества продукции и оценкой возможных издержек производства, приобретения производственного оборудования);

оценка рисков и управления ими;

детализированные по годам финансовый план (финансовые показатели реализации бизнес-плана по годам, источники и объемы финансирования бизнес-плана и погашения инвестиционного кредита) и смета расходов. <*>

Сноска. Пункт 11 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 31 января 2001 года N 15; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 279; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 130; от 4 августа 2003 года N 287 ; от 25 сентября 2004 года N 269 .

11-1. При предоставлении кредитов субъектам малого предпринимательства требуется следующий перечень документации:

1) заявление, подписанное заемщиком, содержащее указание цели использования кредита;

2) копии учредительных документов заемщика (для юридического лица) или документа, удостоверяющего личность (для физического лица), или копия документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) (для индивидуальных предпринимателей);

3) карточка с образцами подписей, оттиск печати (для юридических лиц);

4) оригинал заключенного договора банковского займа;

5) *(подпункт исключен - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года N 269)* ;

6) финансовая отчетность за последний истекший финансовый год, подписанная уполномоченным лицом заемщика-юридического лица;

7) *(подпункт исключен - постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года N 269)* ;

8) документ установленной формы, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт постановки клиента на налоговый учет.

По заемщикам - субъектам малого предпринимательства, которым предоставляется право применять упрощенную форму ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, банк проводит не реже одного раза в год мониторинг финансового состояния, включающего в себя также проверку целевого назначения выданного кредита. Результаты проведенного мониторинга должны быть приобщены к кредитному досье. <*>

Сноска. Дополнен пунктом 11-1 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 130; с изменениями - от 25 сентября 2004 года N 269 .

12. Если предоставленный кредит обеспечен залогом в виде недвижимости, то дополнительная документация по кредитному досье должна включать в себя:

1) оригинал заключенного договора об ипотеке с отметкой о его государственной регистрации;

2) документ об оценке, подтверждающий и доказывающий рыночную стоимость заложенного имущества;

3) документы, подтверждающие покупную цену заложенного имущества,

если кредит выдан для приобретения этого имущества.

13. По кредитам, предоставленным с условием обеспечения исполнения обязательств заемщика в форме залога движимого имущества, к кредитному досье помимо основной документации прилагается договор о залоге, информация о предмете залога и методах определения его стоимости.

В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, на договоре о залоге должна иметься отметка о его регистрации в соответствующих уполномоченных государственных органах. <*>

Сноска. Пункт 13 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 31 января 2001 года N 15.

14. В досье по кредитам, выделенным на приобретение движимого имущества, которое в соответствии с договором о залоге после перехода в собственность заемщика стало предметом залога, должны содержаться документы, подтверждающие покупную цену данного имущества и сумму, на которую оно застраховано.

15. Если кредит выдан для использования заемщиком в сфере строительства, в том числе реконструкции или других строительных усовершенствований недвижимого имущества, то к досье прилагаются проектно-сметная документация по планируемым работам и отчеты о проверке, подготовленные банком, или акт приема-сдачи заемщиком, подтверждающие выполнение работ, на которые выделен кредит.

16. По кредиту, исполнение обязательства по которому обеспечено только гарантией или поручительством, к кредитному досье приобщаются следующие дополнительные документы: <*>

1) договор гарантии или поручительства;

1-1) решение уполномоченного органа гаранта или поручителя юридического лица о выдаче банку-кредитору гарантии или поручительства в обеспечение исполнения обязательств заемщика;

2) (*подпункт исключен - постановлением Правления Национального Банка РК от 31 января 2001 года N 15*);

3) нотариально засвидетельствованные документы, подтверждающие полномочия лица на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя;

4) финансовая отчетность гаранта или поручителя, являющегося юридическим лицом, на последнюю отчетную дату, предшествующую выдаче кредита или справка, подтверждающая доходы гаранта или поручителя, являющегося физическим лицом. <*>

Сноска. Пункт 16 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 31 января 2001 года N

15; постановлением *Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 279*; постановлением *Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 130*.

17. Изменения и дополнения, вносимые в заключенные банком договоры по предоставленным кредитам, включая договоры по обеспечению, должны быть оформлены согласно условиям этих договоров и приобщены к соответствующим д о с ь е .

18. Банк должен осуществлять проверку целевого использования кредита, а также анализировать финансовое состояние заемщика. Документы по результатам анализа должны приобщаться к кредитному досье. <*>

Сноска. Пункт 18 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 31 января 2001 года N 15.

19. (*Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 279*).

Глава 3. Порядок ведения документации по приобретенному праву требования по кредиту

20. Если банк приобрел право требования по кредиту, то с момента подписания договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) либо регистрации факта передачи права по ипотечному свидетельству банком открывается кредитное досье, к которому приобщаются оригиналы всех документов, которые имелись в кредитном досье у первоначального кредитора, оформленные в соответствии с требованиями настоящих Правил и заверенные первоначальным кредитором. <*>

Сноска. Пункт 20 с изменением - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 130.

21. Кроме документов, указанных в пункте 20 настоящих Правил, банк, которому уступлено требование по кредиту, обязан иметь в данном кредитном д о с ь е :

1) подробный отчет банка, уступившего требование, о своевременности и полноте платежей по погашению кредита;

2) договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга) по кредиту, включающий положения об условиях обслуживания кредита (получения платежей по погашению кредита), а также взаимному обмену сведениями и письменными документами о платежах по погашению кредита либо ипотечное свидетельство;

3) (*подпункт исключен - постановлением Правления Национального Банка РК от 31 января 2001 года N 15*);

4) договоры об уступке первоначальным кредитором требования по залогу, гарантии, иные обеспечения исполнения обязательств заемщиком по данному

к р е д и т у .

В случае, если банк приобрел право требования по кредиту на основании индоссамента на ипотечном свидетельстве, то банк, приобретший право по нему, обязан приобщить к соответствующему кредитному досье отдельное соглашение, заключенное с предыдущим кредитором, относительно условий, указанных в подпункте 2) настоящего пункта. <*>

Сноска. Пункт 21 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 31 января 2001 года N 15.

Глава 4. Документация по требованиям, уступленным банком

22. Банк, уступивший требования по кредиту, обязан приобщить к кредитному досье все заключенные им договоры финансирования под уступку денежного требования (факторинга) по обязательствам, связанным с данным к р е д и т о м .

23. В случае если банк, уступивший требования по кредиту, продолжает оказание услуг по обслуживанию кредита по договору доверительного управления кредита, данный банк оставляет в досье копию договора банковского займа и другие документы, необходимые ему для оказания услуг по дальнейшему обслуживанию кредита. <*>

Сноска. Пункт 23 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 130.

Глава 5. Документация по перемене заемщиков

24. Перемена заемщиков оформляется договором о переводе первоначальным заемщиком своего долга на другое лицо - нового заемщика, а также внесением соответствующих изменений и дополнений в договор банковского займа.

25. Основная документация по кредиту, по которому произошла перемена заемщиков, приобщается к досье в соответствии со следующим перечнем:

1) заявление заемщика и предполагаемого нового заемщика о предоставлении банком согласия на перевод долга;

2) основная документация, оформленная в отношении нового заемщика в соответствии с требованиями пункта 11 настоящих Правил, за исключением того, что требование, установленное подпунктом 8) названного пункта, распространяется на два документа - согласие банка на перевод долга и внесение изменений и дополнений в договор банковского займа в связи с переменной з а е м щ и к о в ;

3) письменное согласие банка на перевод долга, а также письменное соглашение между предыдущим и новым заемщиками;

4) письменно оформленные изменения и дополнения в договор банковского займа, подписанные новым заемщиком и банком-кредитором;

5) обоснование перевода первоначальным заемщиком своего долга на другое

Сноска. Пункт 25 - с дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 31 января 2001 года N 15.

26. В зависимости от условий относительно обеспечения исполнения обязательства новым заемщиком, на которых банком было принято решение о согласии на перевод долга, к кредитному досье приобщаются соответствующие дополнительные документы, оформленные на нового заемщика согласно пунктам 12-17 настоящих Правил.

Глава 6. Документы по гарантийным или поручительским обязательствам банка

27. Гарантии или поручительства предоставляются банком в форме письменного договора гарантии или поручительства с направлением письменного извещения кредитору о своей ответственности за неисполнение обязательства должником.

28. По гарантиям и поручительствам, по которым банк выполнил свои обязательства гаранта или поручителя в связи с неисполнением обязательств должником, должно быть открыто кредитное досье, которое ведется до погашения долга лицом, за которое выдана гарантия или поручительство.

29. В кредитном досье, открытом в связи с выполнением банком гарантийных или поручительских обязательств, должны содержаться документы, оформленные для заключения гарантийного договора в соответствии с требованиями, указанными в пункте 11 настоящих Правил.

30. В случае обеспечения исполнения обязательств должником перед банком, являющимся гарантом или поручителем, в кредитном досье по таким гарантиям и поручительствам должны содержаться документы, оформленные в соответствии с требованиями, установленными пунктами 12-17 настоящих Правил.

Глава 7. Документация по кредитному мониторингу

31. Банк обязан приобщать следующие документы к кредитному досье по каждому заемщику:

1) переписку между банком и заемщиком, после заключения соответствующих договоров с целью проверки финансового состояния заемщика и его способности осуществлять платежи по возврату кредита своевременно и в полном объеме;

1-1) финансовую отчетность за полугодие, подписанную заемщиком;

1-2) финансовую отчетность за квартал(ы), подписанную заемщиком, у которого общая сумма задолженности перед банком превышает пятьдесят миллионов тенге;

1-3) финансовую отчетность заемщика за последний истекший год, с

приложением к ней копии налоговой декларации; <*>

2) акты инвентаризации имущества, предоставленного в залоговое обеспечение по кредиту;

3) заключение банка, содержащее оценку финансового состояния гаранта или поручителя заемщика;

3-1) финансовую отчетность за полугодие, подписанную гарантом или поручителем заемщика;

3-2) финансовую отчетность гаранта или поручителя заемщика за последний отчетный год, с приложением к ней копии налоговой декларации (по кредитам, сумма которых превышает сто миллионов тенге,);

4) документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита;

5) документы, свидетельствующие о мерах, предпринятых банком в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств;

6) документы, подтверждающие факт полного или частичного погашения задолженности по кредиту и отражающие источник погашения кредита;

7) заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика и результаты проверки целевого использования кредита;

8) сведения о классификационной категории кредита в соответствии с таблицей N 1 Приложения 2 и/или 3 к Правилам классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года N 465, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 2103, по состоянию на первое число каждого отчетного месяца, следующих после месяца, в котором выдан кредит.

Требования подпунктов 1-1), 1-2) и 1-3) не распространяются на заемщиков-физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица.

Требования подпунктов 1-1) и 1-2) не распространяются на заемщиков - субъектов малого предпринимательства.

Требования подпунктов 1), 4), 6) и 7) в части результатов проверки целевого использования кредита, не распространяются на кредитные досье, заведенные в отношении заемщиков, получивших кредиты по кредитным карточкам.

Если гарант или поручитель является финансовой организацией, имеющей рейтинг не ниже "А" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других международных рейтинговых агентств, представление копии налоговой декларации не требуется. <*>

Сноска. Пункт 31 с изменениями и дополнениями - постановлением

Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 279; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 130; от 25 сентября 2004 года N 269 .

32. Банк, обслуживающий кредит в соответствии с условиями договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга), обязан вести документацию, отражающую регулярность и полноту платежей по возврату кредита, и своевременно приобщать их к кредитному досье.

33. По гарантиям банка, по которым его ответственность еще не наступила, должна вестись документация, указанная в подпункте 1) пункта 31 настоящих **П р а в и л** .

Требования, установленные пунктом 31 настоящих Правил, распространяются в полном объеме на порядок ведения документации по гарантиям или поручительствам банка, по которым он понес ответственность за неисполнение обязательств должником.

Сноска. Пункт 33 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 31 января 2001 года N 15.

34. *Сноска. Пункт 34 исключен - постановлением Правления Национального Банка РК от 31 января 2001 года N 15.*

Председатель

П р и л о ж е н и е
к **П р а в и л а м** ведения
документации по кредитованию
банками второго уровня,
утвержденным постановлением
Правления Национального Банка
Республики Казахстан
N 276 от 16.08.99 г.

Сноска. Приложение исключено - постановлением Правления Национального Банка РК от 31 января 2001 года N 15.

Примерный договор финансирования под уступку денежного требования (факторинга) по кредиту