

Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 апреля 2007 года № 4602. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 257 (вводится в действие с 01.01.2019)

Сноска. Постановление утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 257 (вводится в действие с 01.01.2019).

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 16 июля 2007 года N 209 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков второго уровня, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Правила ведения документации по кредитованию согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

Сноска. Пункт 1 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 16 июля 2007 года N 209 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

2. Признать утратившими силу нормативные правовые акты согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

3. Настоящее постановление вводится в действие с 1 апреля 2007 года.

4. Департаменту надзора за банками (Раева Р.Е.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Байсынов М.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления

довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, банков второго уровня Республики Казахстан и Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

5. Отделу международных отношений и связей с общественностью (Пернебаев Т.Ш.) принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Бахмутову Е.Л.

Председатель

Приложение 1
к постановлению Правления Агентства
Республики Казахстан по
регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций
от 23 февраля 2007 года N 49

Правила ведения документации по кредитованию

Сноска. Заголовок Правил с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 16 июля 2007 года N 209 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

Настоящие Правила ведения документации по кредитованию разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее - Закон), от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" в целях совершенствования системы управления кредитным риском и определяют порядок ведения организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, имеющими лицензию на осуществление банковских заемных операций, банками второго уровня, в том числе исламскими банками и акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" (далее - банк), документации по кредитованию и перечень необходимых документов.

Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 242 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Для целей настоящих Правил используются следующие понятия:

1) банк-агент - банк, которому члены банковского синдиката поручают представлять свои интересы, а также предоставлять услуги по кредитному администрированию в отношении синдицированного займа в течение всего срока его действия;

1-1) синдикат банков – два и более банков, объединенные с целью проведения совместных кредитных операций и снижения возможных потерь для каждого участника в случае неплатежеспособности заемщика, при сохранении юридической и финансовой самостоятельности входящих в синдикат банков;

1-2) заемщик – физическое или юридическое лицо, подписывающее договор займа (кредита), получившее заем (кредит) и принимающее на себя обязательства по возврату полученных денег и полную оплату полученного займа (кредита), в том числе вознаграждения и других платежей по кредиту;

1-3) инвестиционный заем (кредит) - заем (кредит), соответствующий следующим требованиям:

срок займа пять и более лет;

условиями договора займа установлен запрет на полное досрочное погашение . Частичное погашение займа может осуществляться в сроки и порядке, предусмотренные бизнес-планом заемщика;

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;

1-4) исламский банк - банк второго уровня, осуществляющий банковскую деятельность, предусмотренную главой 4-1 Закона , на основании лицензии уполномоченного органа;

2) кредит (займ) - осуществление банком банковских заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, осуществление исламским банком операций, указанных в подпунктах 3), 4) и 5) пункта 1 статьи 52-5 Закона, а также учет векселей (для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и имеющих лицензию на осуществление банковских заемных операций, под кредитом понимается осуществление банковских заемных операций);

3) договор о предоставлении кредита (договор банковского займа) - договор, в соответствии с которым банк предоставляет кредит в рамках осуществления банковских заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, учетных операций, а также договор, заключаемый исламским банком в рамках осуществления:

банковских заемных операций: предоставления кредитов в денежной форме на условиях срочности, возвратности и без взимания вознаграждения;

финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита;

финансирования производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства;

инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды);

4) вознаграждение по кредиту - плата за предоставленный кредит, определенная в процентном выражении к сумме кредита из расчета годового размера причитающихся банку денег либо в виде наценки на товар при предоставлении исламским банком коммерческого кредита;

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

6) погашение кредита - возврат суммы кредита и ставки вознаграждения по нему (размера наценки при предоставлении исламским банком коммерческого кредита);

7) сумма кредита - сумма денег, предоставленная банком в кредит;

8) 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 платежной дисциплины по кредитам банков кредитной истории;

9) условия кредита - условия, в соответствии с которыми был предоставлен кредит, включая условия о размере вознаграждения по кредиту, способе обеспечения исполнения обязательств заемщиком, сроках погашения кредита, а также условия, направленные на снижение риска по каждому отдельному кредиту;

9-1) синдицированный заем – заем, совместно сформированный и предоставленный двумя и более банками, являющимися участниками синдиката банков, заемщику (группе связанных заемщиков) на основании одного договора займа (с приложением к нему, при необходимости, и других документов);

10) потребительский кредит - кредит, предоставленный физическим лицам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

10-1) созаемщик – физическое или юридическое лицо, подписывающее договор займа (кредита) вместе с заемщиком, и выступающее по договору займа (кредита) в качестве солидарного ответственного за выполнение обязательств по возврату полученных денег и полную оплату полученного займа (кредита), в том числе вознаграждения и других платежей по кредиту;

11) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Сноска. Пункт 1 с изменениями, внесенными постановлениями Правления АФН РК от 16.07.2007 N 209 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); от 02.10.2008 N 144 (порядок введения в действие см. п. 2); от 29.04.2009 N 91 (порядок введения в действие см. п. 2); от 28.02.2011 № 18 (вводится в действие по истечении двух месяцев после дня его первого официального опубликования); от 16.07.2014 № 145 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Банк осуществляет предоставление кредитов в соответствии правилами о внутренней кредитной политике и правилами об общих условиях проведения 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.

2-1. Исламский банк осуществляет предоставление кредитов в соответствии правилами о внутренней кредитной политике исламского банка и правилами об общих условиях проведения операций исламского банка.

Исламский банк ведет документацию по кредитованию в соответствии с настоящими Правилами с учетом особенностей осуществления им банковской деятельности, предусмотренных Законом.

Сноска. Правила дополнены пунктом 2-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.04.2009 N 91 (порядок введения в действие см. п. 2).

3. Оригиналы договоров о предоставлении кредита, залога, уступки прав требований или перевода долга по кредиту, дополнительных соглашений к ним и других договоров, связанных с исполнением обязательств по договору о предоставлении кредита (далее - оригиналы договоров), заключаемые банком без использования типовой формы договора, утвержденной уполномоченным органом банка, либо с изменением такой типовой формы без утверждения уполномоченным органом банка, визируются руководителем юридической

службы банка (в филиале банка - юристом филиала банка), подписываются сторонами и скрепляются печатью заемщика-юридического лица (при ее наличии) и печатью банка (при ее наличии).

Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3-1. Исключен постановлением Правления АФН РК от 28.02.2011 № 18 (вводится в действие по истечении двух месяцев после дня его первого официального опубликования).

3-2. Исключен постановлением Правления АФН РК от 28.02.2011 № 18 (вводится в действие по истечении двух месяцев после дня его первого официального опубликования).

4. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 241 (порядок введения в действие см. п. 2).

Глава 2. Порядок ведения документации по предоставленному кредиту

5. По каждому предоставленному кредиту в банке должно быть заведено кредитное досье, которое открывается в день подписания договора о предоставлении кредита и закрывается только в момент прекращения его действия, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами.

6. Банк разрабатывает и утверждает внутренние правила, содержащие не ограничивающиеся следующими требованиями:

к хранилищам банка, находящимся в помещении банка на территории Республики Казахстан, предназначенным для хранения оригиналов договоров, оригиналов правоустанавливающих документов, подтверждающих право собственности (право хозяйственного ведения, оперативного управления) залогодателя на заложенное имущество, и оригиналов других документов по принятому банком обеспечению;

по хранению и учету оригиналов договоров, оригиналов правоустанавливающих документов, подтверждающих право собственности (право хозяйственного ведения, оперативного управления) залогодателя на заложенное имущество, и других оригиналов документов по принятому банком обеспечению, переданных на хранение в хранилище банка;

по утверждению перечня лиц из числа руководящих работников банка, ответственных за хранение и учет оригиналов договоров, оригиналов правоустанавливающих документов, подтверждающих право собственности (

право хозяйственного ведения, оперативного управления) залогодателя на заложенное имущество, и других оригиналов документов по принятому банком обеспечению, переданных на хранение в хранилище банка.

Оригиналы договоров не могут храниться за пределами Республики Казахстан, за исключением договоров по выдаче синдицированных займов, условия хранения документации по которым предусмотрены в пункте 29 настоящих Правил.

Ведение кредитных досье, а также обеспечение полноты документов в нем в соответствии с требованиями настоящих Правил и требованиями внутренних политик банка, осуществляет ответственный работник соответствующего подразделения банка.

Общий контроль за соблюдением требований, установленных в настоящем пункте, осуществляет руководящий работник банка.

Сноска. Пункт 6 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 02.10.2008 N 144 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 241 (порядок введения в действие см. п. 2).

7. Кредитное досье формируется по отдельным разделам. В каждом кредитном досье должен быть отдельный перечень документов, содержащихся в кредитном досье. Документы, содержащиеся в кредитном досье, после его закрытия должны быть пронумерованы и прошиты.

8. Кредитное досье по кредитам (в том числе бланковым), за исключением межбанковских кредитов и кредитов, указанных в пункте 9 настоящих Правил, должно содержать следующую основную документацию (не ограничиваясь нижеследующим):

1) заявление, подписанное заемщиком, и зарегистрированное в подразделении банка, осуществляющем регистрацию входящей документации, содержащее указание цели использования кредита и описание предполагаемого предмета залога, иного обеспечения, которое может быть предоставлено для обеспечения исполнения обязательств заемщика перед банком;

1-1) анкету, подписанную заемщиком - физическим лицом, содержащую персональную и контактную информацию, информацию о наличии либо отсутствии дохода, месте работы и должности, продолжительности работы по текущей профессии, недвижимом и движимом имуществе (в случае, если оно предоставляется в качестве залога), ссудной задолженности перед другими банками;

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

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

4) копии учредительных документов или реестра держателей акций, владеющих десятью и более процентами простых акций заемщика, раскрывающие информацию о всех собственниках доли в уставном капитале заемщика владеющих десятью и более процентами простых акций (долей участия) до конечных собственников простых акций (долей участия) в уставном капитале заемщика (при наличии в банке указанных документов - копии таких документов);

5) документ с образцами подписей и оттиском печати юридического лица (при ее наличии), а также копия документа, подтверждающего полномочия лица, уполномоченного подписывать кредитную и залоговую документацию от имени заемщика (при наличии в банке указанных документов - банк не требует их повторного представления);

6) копия договора о предоставлении кредита, по платежным карточкам, с предоставленным кредитным лимитом, иного документа, подтверждающего заключение сделки, оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка, на условиях и в порядке, установленном внутренними документами банка;

7) оригинал бизнес-плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита;

8) копия финансовой отчетности заемщика - юридического лица за последний квартал и последний отчетный год с приложением к финансовой отчетности за последний отчетный год копии налоговой декларации и/или размещенная на веб-сайтах информация, позволяющая сделать анализ о финансовом состоянии заемщика - юридического лица;

9) справка обслуживающего банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика - юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев;

10) заключения (экспертизы) соответствующих подразделений банка, на основании которых уполномоченным органом банка принимается решение о предоставлении кредитования на сумму свыше 0,02 процента от собственного капитала банка, включая:

заключение кредитного подразделения банка, содержащее оценку возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его

бизнес-плане и раскрывающее источники погашения, а также объемы и сроки денежных потоков;

заклучения (экспертизы) подразделений по управлению кредитными рисками, экономической безопасности, по работе с залогами и юридического подразделения.

Внутренней кредитной политикой банка предусматриваются требования к проведению экспертиз (заклучений) структурными подразделениями банка, в том числе на основании которых уполномоченным органом банка принимается решение об изменении условий кредитования или предоставлении кредита на сумму менее 0,02 процента от собственного капитала банка.

Уполномоченный орган банка на основании указанных заклучений (экспертиз) принимает решение о предоставлении кредита или о внесении изменений в условия кредитования либо отказывает в предоставлении кредита или внесении изменений в условия кредитования;

11) прошитая, скрепленная печатью (при ее наличии), полистно пронумерованная и продублированная в электронном виде копия или выписка из решения уполномоченного органа банка об одобрении выдачи кредита (установление кредитного лимита по платежным карточкам), зарегистрированного (по номеру и дате принятия решения) в специальном журнале учета уполномоченного органа банка;

12) документы, подтверждающие цель использования кредита, за исключением кредитов под оборотный капитал и однородных кредитов;

13) исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 242 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

14) копия документа, удостоверяющего статус юридического лица - нерезидента, выданные уполномоченным органом государства заемщика (в случае если заемщик является нерезидентом Республики Казахстан);

15) по кредитам, выданным в иностранной валюте - наличие финансовой и/или иной отчетности заемщика - юридического лица, позволяющей определить валюту поступающей выручки и инструменты хеджирования валютных рисков;

16) копия документа, удостоверяющего личность заемщика (созаемщика) - физического лица, сверенная с оригиналом документа с отметкой об этом;

17) документы, отражающие и подтверждающие заработную плату и (или) иные доходы заемщика (созаемщика) - физического лица за шесть последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика. По кредитам, выданным в рамках системы образовательного кредитования, наличие данного документа не требуется;

18) исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.03.2010 № 50 (вводится в действие с 01.01.2012);

19) документ, определяющий кредитный скоринг и оценку кредитоспособности заемщика (созаемщика);

20) кредитный отчет по заемщику (созаемщику), полученный от кредитного бюро;

21) выписка единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета заемщика (созаемщика) - физического лица за последние шесть месяцев. По кредитам, выданным в рамках системы образовательного кредитования, а также по кредитам физических лиц, которые в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении освобождены от уплаты обязательных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд, при наличии документов, подтверждающих освобождение от уплаты обязательных пенсионных взносов, наличие данного документа не требуется;

22) сведения об отсутствии (наличии) у заемщика – юридического лица налоговой задолженности, задолженности по обязательным пенсионным взносам и социальным отчислениям и (или) акт сверки, выданные органами налоговой службы, подтверждающие отсутствие (наличие) у заемщика - юридического лица задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, до даты рассмотрения заявки на кредитование уполномоченным органом банка;

23) копия согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка на условиях и в порядке, установленных внутренними документами банка);

24) копия согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета (оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка на условиях и в порядке, установленных внутренними документами банка).

Бизнес-план заемщика или технико-экономическое обоснование кредита, или иные документы, позволяющие произвести оценку кредитоспособности заемщика, не ограничиваясь нижеследующим, должен предусматривать следующие сведения:

описание деятельности с указанием целей использования кредита;

рынки сбыта и маркетинговую стратегию заемщика;

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 кредита) и смета расходов.

По кредитам юридических лиц, включенным в портфель однородных кредитов в соответствии с установленным уполномоченным органом порядком классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, обязательно наличие в досье документов, указанных в подпунктах 1) , 4) - 6), 11), 14), 18), 20), 22), 23), 24) настоящего пункта, по кредитам физических лиц, включенным в портфель однородных кредитов, в соответствии с установленным уполномоченным органом порядком классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, - документов, указанных в подпунктах 1), 6), 11), 16), 18), 20), 21), 23), 24) настоящего пункта. По кредиту, выданному заемщику, для которого аудит обязателен, к кредитному досье должен быть приложен аудиторский отчет.

По кредитам овердрафт и платежным карточкам с предоставленным кредитным лимитом, выданным физическим лицам, банк формирует досье с документацией, указанной в подпунктах 1), 6), 11), 12), 16)-21) настоящего пункта. При этом, по кредитам овердрафт и платежным карточкам с кредитным лимитом, предоставленным в сумме и на условиях, установленных для однородных кредитов, наличие документов, подтверждающих цель использования кредита и мониторингового отчета целевого использования заемных денег, не требуется.

По кредитам, ранее включенным в портфели однородных кредитов и впоследствии выведенных в связи с превышением лимита на одного заемщика на дату оценки риска, не превышающего 0,02 процента от величины собственного капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями уполномоченного органа по методике расчета пруденциальных нормативов для банков, предусмотренной постановлением Правления Агентства от 30 сентября 2005 года № 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3924), целевое подтверждение не требуется.

Сноска. Пункт 8 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16.07.2007 N 209 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 02.10.2008 N 144 (порядок введения в действие см. п . 2); от 27.02.2009 N 22 (порядок введения в действие см. п. 2); от 29.04.2009 N 91

(порядок введения в действие см. п. 2); от 30.11.2009 № 241 (порядок введения в действие см. п. 2); от 29.03.2010 № 50 (вводится в действие с 01.01.2012); от 01.04.2011 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.07.2014 № 145 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.12.2014 № 242 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8-1. Документы, указанные в подпунктах 1), 7), 8), 17), 20), 21), 22), 23), 24) пункта 8 настоящих Правил, включаются дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса в кредитное досье посредством портала информационной системы акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "КазАгро" с использованием электронной цифровой подписи лица, обладающего полномочиями на удостоверение документов.

Сноска. Правила дополнены пунктом 8-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 242 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. Кредитное досье по кредитам, предоставленным субъектам малого предпринимательства, должно содержать следующие документы:

1) заявление, подписанное заемщиком, и зарегистрированное в подразделении банка, осуществляющем регистрацию входящей документации, содержащее указание цели использования кредита и описание предполагаемого предмета залога, иного обеспечения, которое предоставляется для обеспечения исполнения обязательств заемщика перед банком;

2) копии учредительных документов заемщика (для юридического лица) или сверенная с оригиналом документа с отметкой об этом копия документа, удостоверяющего личность (для физического лица). При наличии в банке указанных документов - копии таких документов;

3) документ с образцами подписей и оттиском печати юридического лица (при ее наличии), а также копия документа, подтверждающего полномочия лица, уполномоченного подписывать кредитную и залоговую документацию от имени заемщика (при наличии в банке указанных документов - банк не требует их повторного представления);

4) копия договора о предоставлении кредита, оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка, на условиях и в порядке, установленном внутренними документами банка;

5) копия финансовой отчетности заемщика-юридического лица за последний отчетный год и/или размещенная на WEB-сайтах информация, позволяющая сделать анализ о финансовом состоянии заемщика-юридического лица;

6) исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.03.2010 № 50 (вводится в действие с 01.01.2012);

7) кредитный отчет о заемщике (созаемщике), полученный от кредитного бюро;

8) исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 241 (порядок введения в действие см. п. 2);

9) копия согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка на условиях и в порядке, установленных внутренними документами банка);

10) копия согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета (оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка на условиях и в порядке, установленных внутренними документами банка);

11) заключения (экспертизы) соответствующих подразделений банка, на основании которых уполномоченным органом банка принимается решение о предоставлении кредитования на сумму свыше 0,02 процента от собственного капитала банка, включая:

заключение кредитного подразделения банка, содержащее оценку возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане и раскрывающее источники погашения, а также объемы и сроки денежных потоков;

заключения (экспертизы) подразделений по управлению кредитными рисками, экономической безопасности, по работе с залогами и юридического подразделения.

Внутренней кредитной политикой банка предусматриваются требования к проведению экспертиз (заключений) структурными подразделениями банка, в том числе на основании которых уполномоченным органом банка принимается решение об изменении условий кредитования или предоставлении кредита на сумму менее 0,02 процента от собственного капитала банка.

Уполномоченный орган банка на основании указанных заключений (экспертиз) принимает решение о предоставлении кредита или о внесении изменений в условия кредитования либо отказывает в предоставлении кредита или внесении изменений в условия кредитования.

Сноска. Пункт 9 с изменениями, внесенными постановлениями Правления АФН РК от 16.07.2007 N 209 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); от 02.10.2008 N 144 (порядок введения в действие см. п. 2); от 29.04.2009 N 91 (порядок введения в действие см. п. 2); от 30.11.2009 № 241 (порядок введения в действие см. п. 2); от 29.03.2010 № 50 (вводится в действие с 01.01.2012); от 28.02.2011 № 18 (вводится в действие по истечении двух месяцев после дня его первого официального опубликования); от 01.04.2011 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.12.2014 № 242 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9-1. Документы, указанные в подпунктах 1), 5), 7), 9), 10) пункта 9 настоящих Правил, включаются дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса в кредитное досье посредством портала информационной системы акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "КазАгро" с использованием электронной цифровой подписи лица, обладающего полномочиями на удостоверение документов.

Сноска. Правила дополнены пунктом 9-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 242 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10. Если предоставленный кредит обеспечен залогом в виде недвижимого имущества, кредитное досье в дополнение к перечню основной документации, указанной в пунктах 8, 9 настоящих Правил, должно содержать следующие документы:

1) копия договора об ипотеке недвижимого имущества с отметкой его государственной регистрации, оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка, на условиях и в порядке, установленном внутренними документами банка;

2) отчет независимого оценщика об оценке недвижимого имущества (определяющей и доказывающей его рыночную стоимость) на момент предоставления кредита, а также заключение банка по залоговому обеспечению, составленное в соответствии с требованиями, установленными внутренними документами банка;

3) копии документов, подтверждающих права на недвижимое имущество с отметкой их государственной регистрации с (оригиналы правоустанавливающих документов на недвижимое имущество подлежат хранению в хранилище банка);

4) копию свидетельства о браке и документ, подтверждающий согласие супруга(и) заемщика - физического лица на передачу недвижимого имущества в залог и его внесудебную реализацию (в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан);

5) документ, подтверждающий разрешение (согласие) органов опеки и попечительства на передачу недвижимого имущества в залог и его отчуждение (если собственником недвижимого имущества являются несовершеннолетние лица и лица, признанные судом недееспособными (ограниченно дееспособными));

6) нотариально засвидетельствованный документ, подтверждающий согласие всех совершеннолетних собственников на передачу имущества в залог и его внесудебную реализацию.

Сноска. Пункт 10 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16.07.2007 N 209 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансового организаций от 02.10.2008 N 144 (порядок введения в действие см. п. 2); от 30.11.2009 № 241 (порядок введения в действие см. п. 2).

10-1. Документы, указанные в подпунктах 4), 5), 6) пункта 10 настоящих Правил, включаются дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса в кредитное досье посредством портала информационной системы акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "КазАгро" с использованием электронной цифровой подписи лица, обладающего полномочиями на удостоверение документов.

Сноска. Правила дополнены пунктом 10-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 242 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10-2. При рефинансировании ипотечных займов на условиях, предусмотренных пунктом 10-3 настоящих Правил, не требуется открытие нового кредитного досье, при этом к действующему кредитному досье приобщаются следующие документы:

1) заявление на рефинансирование, подписанное заемщиком (созаемщиком) и зарегистрированное в подразделении банка, осуществляющем регистрацию входящей документации, содержащее указание о рефинансировании ипотечного займа;

2) копия документа, удостоверяющего личность заемщика (созаемщика), супруги (супруга) заемщика (созаемщика), сверенная с оригиналом документа с отметкой об этом;

3) сведения о наличии (отсутствии) недвижимого имущества у заемщика (созаемщика), супруги (супруга) заемщика (созаемщика) в Республике Казахстан (справка соответствующего уполномоченного государственного органа) по состоянию на 1 января 2015 года;

4) копия договора о предоставлении займа или копия дополнительного соглашения к договору банковского займа, оригиналы которых подлежат хранению в хранилище банка, на условиях и в порядке, установленном внутренними документами банка;

5) отчет независимого оценщика об оценке недвижимого имущества (определяющей и доказывающей его рыночную стоимость) на момент предоставления займа, а также заключение банка по залоговому обеспечению, составленное в соответствии с требованиями, установленными внутренними документами банка, представляемые при выдаче банком нового займа, при замене заемщиком недвижимого имущества, являющегося обеспечением займа;

6) документы, подтверждающие отнесение заемщика (созаемщика) в соответствии с законодательством Республики Казахстан к социально уязвимым слоям населения по состоянию на 1 января 2015 года (при отнесении заемщика (созаемщика) к социально уязвимым слоям населения);

7) копия согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка на условиях и в порядке, установленных внутренними документами банка);

8) копия согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета (оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка на условиях и в порядке, установленных внутренними документами банка);

9) прошитая, скрепленная печатью, полистно пронумерованная и продублированная в электронном виде копия или выписка из решения уполномоченного органа банка об одобрении рефинансирования ипотечного займа, зарегистрированного (по номеру и дате принятия решения) в специальном журнале учета уполномоченного органа банка.

Сноска. Правила дополнены пунктом 10-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.04.2015 № 70 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10-3. Для целей пункта 10-2 настоящих Правил под рефинансированием ипотечного займа понимается выдача банком нового займа для погашения ипотечного займа или изменение условий ипотечного займа с целью улучшения условий погашения займа на следующих условиях:

1) ипотечный заем получен заемщиком в банке и (или) ипотечной организации Республики Казахстан в период с 1 января 2004 года по 31 декабря 2009 года;

2) рефинансирование ипотечного займа, остаток задолженности по основному долгу которого по состоянию на 1 января 2015 года составляет:

в национальной валюте с просроченной задолженностью (свыше 90 (девяносто) дней) - не более 36 470 000,00 (тридцати шести миллионов четырехсот семидесяти тысяч) тенге, в том числе по заемщикам, относящимся в соответствии с законодательством Республики Казахстан к социально уязвимым слоям населения;

в иностранной валюте - эквивалент в тенге не более 36 470 000,00 (тридцати шести миллионов четырехсот семидесяти тысяч) тенге, по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на 1 января 2015 года, в том числе по заемщикам, относящимся в соответствии с законодательством Республики Казахстан к социально уязвимым слоям населения;

в национальной валюте - не более 36 470 000,00 (тридцати шести миллионов четырехсот семидесяти тысяч) тенге, по заемщикам, относящимся в соответствии с законодательством Республики Казахстан к социально уязвимым слоям населения;

3) ипотечный заем обеспечен залогом в виде жилища или земельного участка, являющихся единственным для заемщика и его супруги (супруга) на территории Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2015 года.

Общая площадь жилища не превышает 120 (ста двадцати) квадратных метров

Площадь земельного участка составляет не более 0,1 (ноль целых одной десятой) гектара.

Сноска. Правила дополнены пунктом 10-3 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.04.2015 № 70 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11. Кредитное досье по кредитам, предоставленным с условием обеспечения исполнения обязательств заемщика в форме залога движимого имущества, помимо перечня основной документации, указанной в пунктах 8, 9 настоящих Правил, содержит:

1) копию договора о залоге, содержащего в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, отметку о его регистрации в соответствующих уполномоченных органах (оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка на условиях и в порядке, установленных внутренними документами банка);

2) копии документов, подтверждающих право на движимое имущество с отметкой их государственной регистрации в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

3) отчет независимого оценщика об оценке движимого имущества, предоставленного в залог (за исключением денег и ценных бумаг), определяющего и доказывающего его рыночную стоимость на момент предоставления кредита, а также заключение банка по залоговому обеспечению, составленное в соответствии с требованиями, установленными внутренними документами банка;

4) копия свидетельства о браке и документ, подтверждающий согласие супруга (супруги) заемщика - физического лица на передачу движимого имущества в залог и его внесудебную реализацию (в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан);

5) документ, подтверждающий разрешение (согласие) органов опеки и попечительства на передачу движимого имущества в залог и его внесудебную реализацию (если собственником движимого имущества являются несовершеннолетние и лица, признанные судом недееспособными (ограниченно дееспособными)).

Документы, указанные в подпунктах 4) и 5) настоящего пункта, включаются дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса в кредитное досье посредством портала информационной системы акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "КазАгро" с использованием электронной цифровой подписи лица, обладающего полномочиями на удостоверение документов.

Сноска. Пункт 11 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 242 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12. В кредитном досье по кредитам, выданным 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.

13. Если кредит выдан для использования его заемщиком - юридическим лицом в сфере строительства, в том числе реконструкции или других строительных усовершенствований недвижимого имущества, к кредитному досье

прилагаются проектно-сметная документация по планируемым работам и (или) документы, содержащие основные параметры планируемых работ, с указанием сметных стоимостей, составленные на основании проектно-сметной документации, и отчеты о проверке, подготовленные банком, или акт приема-сдачи объектов заемщиком - юридическим лицом, подтверждающие объем выполненных работ, на которые выдан кредит, соответствующее разрешение на производство строительно-монтажных работ.

Сноска. Пункт 13 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 02.10.2008 N 144 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.04.2009 N 91 (порядок введения в действие см. п. 2).

13-1. Если кредит выдан для использования его заемщиком - физическим лицом в сфере усовершенствований недвижимого имущества (ремонта), к кредитному досье прилагаются отчеты о проверке, подготовленные банком, или акт осмотра объектов банком до и после осуществления усовершенствований недвижимого имущества (ремонта), подтверждающие объем выполненных работ, на которые выдан кредит, подготовленный банком. Если кредит выдан для использования его заемщиком - физическим лицом в сфере строительства и реконструкции недвижимого имущества, к кредитному досье прилагаются проектно-сметная документация по планируемым работам и (или) документы, содержащие основные параметры планируемых работ, с указанием сметных стоимостей, составленные на основании проектно-сметной документации, и отчеты о проверке, подготовленные банком, или акт приема-сдачи объектов заемщиком, подтверждающие объем выполненных работ, на которые выдан кредит и соответствующее разрешение на производство строительно-монтажных работ.

Сноска. Правила дополнены пунктом 13-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.04.2009 N 91 (порядок введения в действие см. п. 2).

14. По кредиту, исполнение обязательств по которому обеспечено гарантией или поручительством, в том числе банковской гарантией или банковским поручительством, к кредитному досье в дополнение к перечню основной документации по кредиту приобщаются следующие дополнительные документы:

1) копии договоров гарантии, поручительства или договоры гарантии, поручительства, переданные в виде электронного документа, полученного по каналу связи, обеспечивающему подтверждение достоверности и подлинности передаваемого сообщения и используемому в международной банковской

практике (оригиналы которых подлежат хранению в хранилище банка на условиях и в порядке, установленных внутренними документами банка);

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

3) должным образом заверенные документы, подтверждающие полномочия лица на подписание договора гарантии от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя;

4) копия финансовой отчетности гаранта или поручителя-юридического лица за последний отчетный год с приложением копии налоговой декларации и (или) размещенная на интернет-ресурсах информация, позволяющая сделать анализ финансового состояния гаранта или поручителя - юридического лица;

5) документы, отражающие заработную плату и (или) иные доходы гаранта или поручителя - физического лица;

6) выписка единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета гаранта или поручителя - физического лица за последние шесть месяцев (в случае если гарантом или поручителем является физическое лицо, которое в соответствии с законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении освобождено от уплаты обязательных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд, при наличии документов, подтверждающих освобождение от уплаты обязательных пенсионных взносов, наличие данного документа не требуется);

7) кредитный отчет о гаранте или поручителе, полученный от кредитного бюро.

Документы, указанные в подпунктах 4), 5), 6) и 7) настоящего пункта, включаются дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса в кредитное досье посредством портала информационной системы акционерного общества "Национальный управляющий холдинг "КазАгро" с использованием электронной цифровой подписи лица, обладающего полномочиями на удостоверение документов.

Сноска. Пункт 14 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2014 № 242 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

14-1. Кредитное досье по коммерческим кредитам, выданным исламским банком для финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника, помимо документов, указанных в настоящей главе Правил, должно содержать следующие документы:

оферту покупателя - предложение покупателя товара о заключении договора о коммерческом кредите;

договор купли-продажи, заключенный исламским банком с продавцом товара ;

акцепт исламского банка на заключение договора о коммерческом кредите; заключение совета по принципам исламского финансирования о соответствии договора о коммерческом кредите требованиям, указанным в статье 52-1 Закона (в случае, предусмотренном в пункте 9 статьи 52-8 Закона).

Сноска. Правила дополнены пунктом 14-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.04.2009 N 91 (порядок введения в действие см. п. 2).

14-2. Кредитное досье по кредитам, выданным для финансирования производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства, помимо документов, указанных в настоящей главе Правил, должно содержать следующие документы:

заключение совета по принципам исламского финансирования о возможности заключения договора о партнерстве;

нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов и справки или свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, созданного на основании договора о партнерстве с образованием юридического лица.

Сноска. Правила дополнены пунктом 14-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.04.2009 N 91 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 110 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

15. Если банк приобрел право требования по кредиту, с момента подписания договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) либо регистрации факта передачи права по ипотечному свидетельству банком открывается оформляемое в соответствии с требованиями настоящих Правил кредитное досье, к которому приобщаются оригиналы всех документов, имевшихся на момент передачи в кредитном досье у первоначального кредитора. К досье должно прилагаться согласие первоначального кредитора.

16. Кредитное досье банка, которому уступлено право требования по кредиту, помимо документов, указанных в пункте 15 настоящих Правил, должно содержать:

1) подробный отчет банка, уступившего право требования 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) договоры об уступке первоначальным кредитором требования по залогу, гарантии, иные обеспечения исполнения обязательств заемщиком по данному кредиту.

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

16-1. Если банк приобрел право требования по кредиту в рамках проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам), в том числе операции по передаче активов и обязательств между родительским и дочерним банками, предусмотренными статьями 61-2 и 61-4 Закона, банк открывает с даты подписания передаточного акта к договору об одновременной передаче активов и обязательств кредитное досье, оформляемое в соответствии с требованиями настоящих Правил. К кредитному досье приобщаются оригиналы всех документов, имевшихся на момент передачи в кредитном досье у первоначального кредитора.

При отсутствии в кредитном досье документов, предусмотренных настоящими Правилами, банк, которому уступлено право требования по кредиту, а также банк, уступивший свое право требования, (юридическое лицо, ранее являвшееся дочерним банком) в срок, установленный уполномоченным органом, но не более одного года с даты подписания передаточного акта либо до окончания срока действия договора о предоставлении кредита (в случае, если срок действия договора о предоставлении кредита истекает в течение одного года) приводят его в соответствие с требованиями настоящих Правил.

Сноска. Глава 3 дополнена пунктом 16-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 08.05.2015 № 78 (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

Глава 4. Документация по требованиям, уступленным банком

17. Банк, уступивший требования по кредиту, приобщает к кредитному досье все заключенные им договоры финансирования под уступку денежного требования (факторинга) по обязательствам, связанным с данным кредитом.

18. 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 о предоставлении кредита и другие документы, необходимые ему для оказания услуг по дальнейшему обслуживанию кредита.

18-1. Кредитное досье по секьюритизированным кредитам по сделкам секьюритизации со специальной финансовой компанией, создаваемой акционерным обществом "Фонд стрессовых активов" с целью приобретения сомнительных и безнадежных требований банков второго уровня (далее - СФК), в дополнение к перечню основной документации, указанной в пунктах 8, 10, 11 и 13 настоящих Правил, должно содержать следующие документы:

1) копия договора уступки права требования по секьюритизированным кредитам, заключенного между банком и СФК (оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка на условиях и в порядке, установленных внутренними документами банка);

2) копия договора доверительного управления портфелем секьюритизированных кредитов по сделкам секьюритизации, заключенного между банком и СФК (оригинал которого подлежит хранению в хранилище банка на условиях и в порядке, установленных внутренними документами банка)

Сноска. Правила дополнены пунктом 18-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 241 (порядок введения в действие см. п. 2).

Глава 5. Документация по перемене заемщиков

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

20. Кредитное досье по кредиту, по которому произошла перемена заемщиков, в дополнение к перечню основной документации, указанной в пунктах 8, 9 настоящих Правил, должна содержать следующие документы:

1) заявление заемщика и предполагаемого нового заемщика о предоставлении банком согласия на перевод долга с обоснованием перевода долга на другое лицо ;

- 2) письменное согласие банка на перевод долга, а также письменное соглашение между предыдущим и новым заемщиком;
- 3) решение уполномоченного органа банка об одобрении перемены заемщика ;
- 4) изменения и дополнения в договор о предоставлении кредита, подписанные новым заемщиком и банком-кредитором.

Сноска. Пункт 20 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 16 июля 2007 года N 209 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

21. 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 10-14 настоящих Правил.

Глава 6. Документы по выданным банком гарантиям, поручительствам и аккредитивам

Сноска. Заголовок с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 02.10.2008 N 144 (порядок введения в действие см. п. 2).

22. Гарантии или поручительства предоставляются банком (за исключением организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, имеющей лицензию на осуществление банковских заемных операций) в форме письменного договора гарантии или поручительства с направлением письменного извещения кредитору о своей ответственности за неисполнение обязательства должником.

Сноска. Пункт 22 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 16 июля 2007 года N 209 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК).

23. По гарантиям и поручительствам банк формирует досье с приложением документов, указанных в подпунктах 1)-6), 8), 9), 11), 14), 16), 18), 20), 22), 23), 24) пункта 8, подпунктах 2), 6) пункта 9 настоящих Правил, которое ведется до погашения долга лицом, за которое выдана гарантия или поручительство.

Сноска. Пункт 23 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 02.10.2008 N 144 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменениями,

внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 241 (порядок введения в действие см. п. 2).

23-1. По гарантиям, поручительствам и аккредитивам со 100 процентным обеспечением, в виде денег отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета банка, банк формирует досье с приложением документов, указанных в подпунктах 1), 3), 6), 11), 14), 16) пункта 8 и подпункте 2) пункта 9 настоящих Правил, которое ведется до погашения долга лицом, за которое выдана гарантия, поручительство или аккредитив (при наличии в банке указанных документов - копии таких документов).

Сноска. Правила дополнены пунктом 23-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.04.2009 N 91 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменениями, внесенными постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 241 (порядок введения в действие см. п. 2).

23-2. По гарантиям, выпущенным банком под гарантию другого банка (контр - гарантия) с собственным рейтингом или рейтингом родительского банка, присвоенным агентством Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других международных рейтинговых агентств на уровне или не ниже "B" – для банков резидентов Республики Казахстан или на уровне или не ниже "A" – для банков нерезидентов Республики Казахстан, банк формирует досье с приложением документов, указанных в подпунктах 1), 6), 8), 11) пункта 8 настоящих Правил, которое ведется до погашения долга лицом, за которое выдана гарантия (при наличии в банке указанных документов - копии таких документов).

Сноска. Правила дополнены пунктом 23-2 в соответствии с постановлением Правления АФН РК от 01.04.2011 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

24. В случае обеспечения исполнения обязательств должником перед банком (за исключением организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, имеющей лицензию на осуществление банковских заемных операций), являющимся гарантом или поручителем, в кредитном досье по таким гарантиям и поручительствам, за исключением покрытых гарантий и гарантий, указанных в пункте 23-2 настоящих Правил, должны содержаться документы, оформленные в соответствии с требованиями, установленными пунктами 10-14 настоящих Правил.

По непокрытым аккредитивам, выпущенным в соответствии с заключенным договором на аккредитивное обслуживание или в рамках кредитной линии,

банком формируется досье с документацией, аналогичной кредитному досье с обязательным наличием в досье документов, указанных в подпунктах 1)-6), 8), 9), 11), 14), 18), 20), 22), 23), 24) пункта 8 настоящих Правил.

Сноска. Пункт 24 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16.07.2007 N 209 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); от 02.10.2008 N 144 (порядок введения в действие см. п. 2); от 29.04.2009 N 91 (порядок введения в действие см. п. 2); от 30.11.2009 № 241 (порядок введения в действие см. п. 2); от 01.04.2011 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 7. Документация по кредитному мониторингу

25. Банк приобщает следующие документы к кредитному досье по каждому заемщику:

- 1) переписка между банком и заемщиком;
- 2) копия финансовой отчетности заемщика (созаемщика), гаранта или поручителя за последний квартал и последний отчетный год, с приложением к финансовой отчетности за последний отчетный год копии налоговой декларации и (или) размещенная на веб-сайтах информация, позволяющая сделать анализ о финансовом состоянии заемщика-юридического лица;
- 3) необходимые документы и иную информацию, позволяющую определить финансовое состояние заемщика (созаемщика), представляемых в соответствии с внутренней методикой банка по определению финансового состояния заемщика (созаемщика), гаранта (поручителя) в соответствии с установленным уполномоченным органом порядком классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них;
- 4) заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика, гаранта (поручителя) с расчетом основных показателей, исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных методикой, утвержденной органом управления банка в соответствии с установленным уполномоченным органом порядком классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них, в сроки установленные данной методикой, но не реже одного раза в квартал.

По заемщикам - субъектам малого предпринимательства, применяющим упрощенную форму ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в порядке, определенном Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" банк

проводит не реже одного раза в год мониторинг финансового состояния, включающего в себя также проверку целевого назначения выданного кредита, за исключением кредитов под оборотный капитал.

Мониторинг финансового состояния заемщика (созаемщика) физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью осуществляется на момент изменения места трудовой деятельности, а также при каждом возникновении просроченных долгов свыше 30 дней.

Результаты проведенных мониторингов приобщаются к кредитному досье;

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

6) мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов, в том числе из независимых источников, в сроки и порядке, предусмотренные внутренней политикой банка, но не реже одного раза каждые последующие шесть месяцев с момента выдачи кредита. В отношении строений и сооружений, объектов незавершенного строительства, являющихся предметом залога, в кредитном досье необходимо наличие документов по их осмотру, включая фото или видео съемку;

6-1) по недвижимому имуществу с рыночной стоимостью более 100 000 (ста тысяч) месячных расчетных показателей (МРП) ежегодный отчет независимого оценщика об оценке, а также заключение банка по залоговому обеспечению, составленное в соответствии с требованиями, установленными внутренними документами банка;

7) мониторинговый отчет целевого использования заемных денег, подписанный ответственным работником банка и заемщиком, который предусматривает:

анализ использования заемных денег, с соответствующими документами (договоры, акты приемок, счета фактуры, накладные и другое), подтверждающими получение заемщиком товаров (работ, услуг) и достижение других целей, предусмотренных договором о предоставлении кредита, за исключением займов, предоставленных в виде овердрафта клиентам и платежных карточек с предоставленным кредитным лимитом, предоставленных в сумме и на условиях, установленных для однородных кредитов, выданных физическим лицам, а также кредитов, ранее включенных в портфель однородных кредитов и в последствии выведенных в связи с превышением лимита на одного заемщика на дату оценки риска, не превышающего 0,02 процента от величины собственного капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями уполномоченного органа по методике расчета пруденциальных нормативов для банков;

анализ документов, подтверждающих целевое использование кредитов, полученных в других банках, в случае направления получаемого кредита на рефинансирование задолженности заемщика. В данном анализе указываются эффективность использования рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита, целесообразность рефинансирования;

7-1) нотариально засвидетельствованные копии изменений и дополнений в учредительные документы или реестр держателей акций, владеющих десятью и более процентами простых акций заемщика, раскрывающие информацию о всех собственниках доли в уставном капитале заемщика владеющих десятью и более процентами простых акций (долей участия) до конечных собственников простых акций (долей участия) в уставном капитале заемщика, подшиваемые с периодичностью не реже 1 (одного) раза в квартал.

В случае отсутствия изменений и дополнений в учредительных документах заемщика или реестре держателей акций, владеющих десятью и более процентами простых акций заемщика, обязательно наличие в кредитном досье письма заемщика об отсутствии таких изменений и дополнений;

8) отчет об оценке залогового имущества (определяющей и доказывающей его рыночную стоимость), составленный в срок не более девяносто дней до момента реализации залогового имущества.

Банк в отдельном досье обеспечивает хранение заключения, подготовленного соответствующим подразделением банка об определении классификационной категории займа в соответствии с установленным уполномоченным органом порядком классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них в соответствии с установленным уполномоченным органом порядком классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них, на ежемесячной основе, с раскрытием критериев оценки.

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 25 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 02.10.2008 N 144 (порядок введения в действие см. п. 2); от 27.02.2009 N 22 (порядок введения в действие см. п. 2); от 29.04.2009 N 91 (порядок введения в действие см. п. 2); от 30.11.2009 № 241 (порядок введения в действие см. п. 2); от 16.07.2014 № 145 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

25-1. Исламский банк приобщает к кредитному досье заключения совета по принципам исламского финансирования.

Сноска. Правила дополнены пунктом 25-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 29.04.2009 N 91 (порядок введения в действие см. п. 2).

26. 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.

27. По гарантиям банка, по которым его ответственность еще не наступила, ведется документация, указанная в пункте 25 (за исключением подпунктов 5), 6), 7), 8) данного пункта) настоящих Правил.

Требования, установленные пунктом 25 настоящих Правил, распространяются в полном объеме на порядок ведения документации по гарантиям или поручительствам банка, по которым он понес ответственность за неисполнение обязательств должником.

По непокрытым аккредитивам ведется документация по мониторингу, указанная в подпунктах 1)-4), 6), 8) пункта 25 настоящих Правил.

Сноска. Пункт 27 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16.07.2007 N 209 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня его гос. регистрации в МЮ РК); от 02.10.2008 N 144 (порядок введения в действие см. п. 2); от 30.11.2009 № 241 (порядок введения в действие см. п. 2).

27-1. По гарантиям, поручительствам и аккредитивам со 100 процентным обеспечением, в виде денег отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета банка, а также по гарантиям, указанным в пункте 23-2 настоящих Правил, по которым его ответственность еще не наступила, ведется документация, указанная в подпункте 1) пункта 25 настоящих Правил.

Сноска. Правила дополнены пунктом 27-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29.04.2009 N 91 (порядок введения в действие см. п. 2); с изменениями, внесенными постановлениями Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 241 (порядок введения в действие см. п. 2); от 01.04.2011 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

28. По кредитам, объединенным в портфель однородных кредитов в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, определяющим порядок классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них, мониторинг осуществляется по каждому виду портфеля однородных кредитов, сгруппированных по

соответствующему признаку. Банк не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье в отдельности по каждому виду портфеля однородных кредитов информацию о проведенном анализе портфеля, которая включает, без ограничения, следующие отчеты:

1) обоснованное и мотивированное решение уполномоченного органа банка по определению размера начисляемого размера провизии по данному виду портфеля;

2) отчеты по портфелю, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита;

3) отчеты, документы, свидетельствующие о мерах, предпринятых банком в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками своих обязательств;

4) сведения о классификационной категории однородных кредитов в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, определяющим порядок классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них;

5) список заемщиков, включенных в данный вид портфеля;

6) другие документы, отчеты, установленные внутренней кредитной политикой банка.

28-1. Банк, осуществляющий мониторинг целевого использования кредитов, объединенных в портфель секьюритизированных кредитов по сделкам секьюритизации, на основе договора доверительного управления, заключенного между банком и СФК, не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в кредитное досье информацию о проведенном анализе, которая включает без ограничения следующие сведения:

1) мониторинговые отчеты, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита;

2) информацию о проведенном анализе портфеля и его результатах, в том числе отчет по своевременной реализации плана развития земельного участка и (или) строительства объекта недвижимости, рассчитанных с учетом завершения строительства;

3) отчеты, документы, свидетельствующие о мерах, предпринятых банком в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками своих обязательств;

4) выводы банка о размере кредитного риска по секьюритизированным кредитам, а также информацию о расчете провизий (резервов);

5) список заемщиков по секьюритизированным кредитам;

6) ежеквартальный отчет о целевом использовании средств по секьюритизированным кредитам;

7) другие документы, отчеты, установленные внутренней кредитной политикой банка.

Сноска. Правила дополнены пунктом 28-1 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 241 (порядок введения в действие см. п. 2).

Глава 8. Документация при выдаче синдикатом банков синдицированных займов

Сноска. Правила дополнены главой 8 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору фин. рынка и фин. организаций от 02.10.2008 N 144 (порядок введения в действие см. п. 2).

29. При предоставлении синдицированного займа синдикатом банков документация по кредитованию, предусмотренная пунктами 8, 10, 11, 12, 13 и 14 настоящих Правил, в оригинале подлежит хранению в банке-агенте и в виде копий - в банках-участниках синдицированного займа.

Оригиналы правоустанавливающих документов, подтверждающих право собственности (право хозяйственного ведения, оперативного управления) залогодателя на заложенное имущество, и оригиналы других документов по принятому обеспечению хранятся в одном из банков-участников синдицированного займа, в других банках-участниках синдицированного займа - в виде копий.

Сноска. Пункт 29 в редакции постановления Национального Банка РК от 30.10.2015 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

30. Исключен постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.11.2009 № 241 (порядок введения в действие см. п. 2).

31. Кредитный мониторинг и формирование документации по кредитному мониторингу, предусмотренной пунктом 25 настоящих Правил, проводятся банком-агентом, который направляет всем банкам-участникам синдицированного займа копии мониторингового отчета.

Сноска. Пункт 31 в редакции постановления Национального Банка РК от 30.10.2015 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Перечень нормативных правовых актов,
признаваемых утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 276 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 904).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2001 года N 15 "Об утверждении изменений и дополнений в Правила ведения документации по кредитованию банками второго уровня, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 276 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 1424, опубликованное в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан, 2001 год, N 19, ст. 389).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 августа 2002 года N 279 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 276 "О Правилах ведения документации по кредитованию банками второго уровня" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 1965).

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2003 года N 130 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 276 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 904" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 2344).

5. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 августа 2003 года N 287 "О внесении дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 276 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 904" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 2476).

6. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 августа 2004 года N 248 "О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 276 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 904" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3065).

7. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года N 269 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года N 276 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 904" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 3193, опубликованное в газете "Юридическая газета" от 9 сентября 2005 года N 165-166(899-900)).