



О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года N 49 "Об утверждении Правил ведения банками документации по кредитованию"

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 июля 2007 года N 209. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 августа 2007 года N 4901. 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).

В целях совершенствования нормативных правовых актов, регулирующих вопросы управления кредитным риском, Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ** :

1. Внести в постановление Правления Агентства от 23 февраля 2007 года N 49 "Об утверждении Правил ведения банками документации по кредитованию" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 4602), следующие изменения и дополнения:

в наименовании, пункте 1 слово "банками" исключить;

в Правилах ведения банками документации по кредитованию, утвержденных указанным постановлением:

в наименовании слово "банками" исключить;

преамбулу изложить в следующей редакции:

"Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" в целях совершенствования системы управления кредитным риском и определяют порядок ведения организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и имеющими лицензию на осуществление банковских заемных операций, и банками (далее - банк) документации по кредитованию.";

в пункте 1:

подпункт 2) изложить в следующей редакции:

"2) кредит (займ) - осуществление банком банковских заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых операций, 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);";

в подпункте 8) слова "или организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций,", "или организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций," исключить;

в пункте 3:

подпункт 7) изложить в следующей редакции:

"7) размер ставок вознаграждения с указанием их в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, в соответствии с порядком, установленным уполномоченным органом;";

подпункт 10) изложить в следующей редакции:

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

дополнить абзацем следующего содержания:

"Оригиналы договоров о предоставлении кредита, залога, дополнительные соглашения к ним обязательно должны быть подписаны сторонами и скреплены печатью заемщика - юридического лица, а также банка.";

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"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, содержащее указание цели использования кредита и описание предполагаемого предмета залога, иного обеспечения, которое может быть предоставлено для обеспечения исполнения обязательств заемщика перед банком;

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) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов заемщика - юридического лица (в случае если заемщик является юридическим

лицом - нерезидентом Республики Казахстан - иные аналогичные документы, регламентирующие взаимоотношения между крупными участниками (учредителями, акционерами, членами) данного юридического лица, удостоверенные уполномоченным органом (лицом, организацией) страны его места нахождения);

5) нотариально засвидетельствованная карточка с образцами подписей и оттиском печати юридического лица, а также копия документа, заверенного в соответствии с требованиями банка, подтверждающего полномочия лица, уполномоченного подписывать кредитную и залоговую документацию от имени заемщика;

6) оригинал заключенного договора о предоставлении кредита;

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

8) копия финансовой отчетности заемщика - юридического лица за последний отчетный год с приложением 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) заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане;

11) решение уполномоченного органа банка об одобрении выдачи кредита по срокам и другим условиям;

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

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

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 заработную плату и/или иные доходы заемщика (созаемщика) - физического лица;

18) копия документа установленной формы, выданного регистрирующим органом, подтверждающего факт постановки заемщика (созаемщика) на налоговый учет;

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

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

21) выписка накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета заемщика (созаемщика) - физического лица за последние шесть месяцев;

22) документ, выданный органами налоговой службы, подтверждающий отсутствие у заемщика - юридического лица задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет за последние двенадцать месяцев.

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), 13), 14), 18), 20) настоящего пункта, по кредитам физических лиц - документов, указанных в подпунктах 1), 6), 11), 16), 18), 20) настоящего пункта. По кредиту, выданному заемщику, для которого аудит обязателен, к кредитному досье должен быть приложен аудиторский отчет.";

в пункте 9:

в подпункте 2) слова "или документа" заменить словами " или сверенная с оригиналом документа с отметкой об этом копия документа";

в подпункте 6):

слова "органом налоговой службы" заменить словами "регистрирующим органом";

знак препинания "." заменить знаком препинания ";";

дополнить подпунктами 7) и 8) следующего содержания:

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

8) документ, выданный органами налоговой службы, подтверждающий отсутствие у заемщика - юридического лица задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет за последние двенадцать месяцев.";

в абзаце восьмом слова "кредитов, выданных на пополнение оборотного капитала" заменить словами "кредитов под оборотный капитал";

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"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) оригинал договора об ипотеке недвижимого имущества с отметкой его государственной регистрации;

2) заключение по оценке недвижимого имущества (определяющей и доказывающей его рыночную стоимость) на момент предоставления кредита 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 внесудебную реализацию (если собственником недвижимого имущества являются несовершеннолетние лица и лица, признанные судом недееспособными (ограниченно дееспособными));

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

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"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, должно содержать:

1) оригинал договора о залоге (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан - содержащий отметку о его регистрации в соответствующих уполномоченных органах);

2) копии документов, подтверждающих право на движимое имущество с отметкой их государственной регистрации;

3) заключение по оценке движимого имущества (определяющей и доказывающей его рыночную стоимость) на момент предоставления кредита, в соответствии с требованиями, установленными внутренними документами банка;

4) копия свидетельства о браке и документ, подтверждающий согласие супруга(и) 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));";

в пункте 14:

в подпункте 4) знак препинания "." заменить знаком препинания ";";

дополнить подпунктами 5), 6), 7) следующего содержания:

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

6) выписка накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета гаранта или поручителя - физического лица за последние шесть месяцев;

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

пункт 20 изложить в следующей редакции:

"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.";

пункты 22, 23 и 24 после слова "банком", "банк" дополнить словами "(за исключением организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, имеющей лицензию на осуществление банковских заемных операций)";

в абзаце первом пункта 27:

поле слова и цифры "пункта 8" дополнить словами и цифрами ", подпунктах 2), 6) пункта 9";

цифру "6" заменить цифрой "5)".

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

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

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

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, имеющих лицензию на осуществление банковских заемных операций, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

4. Службе Председателя Агентства принять меры к публикации настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

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

Председатель