

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 № 49 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию"

Утративший силу

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 ноября 2009 года № 241. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 января 2010 года № 5986. 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 деятельность банков второго уровня, 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 № 49 "Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4602, опубликованное в марте - апреле 2007 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан, 25 апреля 2007 года в газете "Юридическая газета" № 62 (1265)) следующие изменения и дополнения:

в Правилах ведения документации по кредитованию, утвержденных указанным постановлением:

в пункте 3:

подпункт 4) изложить в следующей редакции:

"4) порядок, периодичность погашения кредита и вознаграждения;"

дополнить подпунктом 4-1) следующего содержания:

"4-1) очередность погашения задолженности по кредиту, порядок исчисления и размер неустойки за несвоевременные погашения и уплату вознаграждения;"

часть вторую изложить в следующей редакции:

"Оригиналы договоров о предоставлении кредита, залоге, уступке прав требований или переводе долга по кредиту, дополнительные соглашения к ним и

договоров, связанных с исполнением обязательств по договору о предоставлении кредита (далее - оригиналы договоров), заключаемых 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) и подписываются сторонами и скрепляются печатью заемщика - юридического лица, а также банка.";

часть третью изложить в следующей редакции:

"Для физических лиц условия, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 4-1), 5), 6), 6-1), 7), 9) настоящего пункта, отражаются в следующем порядке: подпункты 1), 2), 3), 7), 5), 4), 4-1) настоящего пункта в указанной последовательности на первых двух страницах договора о предоставлении кредита (или на первых четырех страницах, если договор оформляется одновременно на двух языках с разделением листа на две графы), подпункты 6), 6-1), 9) настоящего пункта непосредственно сразу после них.

Для юридических лиц условия, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 4-1), 5), 6), 6-1), 7), 9) настоящего пункта, отражаются в следующем порядке: подпункты 2), 3), 7), 5), 4), 4-1) настоящего пункта в указанной последовательности на первых двух страницах договора о предоставлении кредита (или на первых четырех страницах, если договор оформляется одновременно на двух языках с разделением листа на две графы), подпункты 1), 6), 6-1), 9) настоящего пункта сразу после них.";

пункт 4 исключить;

в пункте 6:

часть первую изложить в следующей редакции:

"6. Банк разрабатывает и утверждает внутренние правила, содержащие но 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.";

в пункте 8:

в части первой:

в подпункте 4):

слово "пятью" заменить словом "десятью";

после слов "(долей участия) в уставном капитале заемщика" дополнить словами "(при наличии в банке указанных документов - копии таких документов)";

в подпункте 17) слова "осуществляемой под гарантии (поручительства) юридических лиц, единственным акционером которых является государство или национальный холдинг, либо национальная управляющая компания" исключить;

подпункты 21) и 22) изложить в следующей редакции:

"21) выписка 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 накопительные пенсионные фонды, при наличии документов, подтверждающих освобождение от уплаты обязательных пенсионных взносов, наличие данного документа не требуется;

22) справка 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;"

дополнить подпунктами 23) и 24) следующего содержания:

"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).";

в первом предложении части третьей:

после цифры "22)" дополнить цифрами ", 23), 24)";

после слов "физических лиц" дополнить словами ", включенным в портфель однородных кредитов, в соответствии с установленным уполномоченным органом порядком классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них,";

после цифры "21)" дополнить цифрами ", 23), 24)";

подпункт 8) пункта 9 исключить;

в пункте 10:

в подпункте 2):

слова "заключение по" заменить словами "отчет независимого оценщика об";

после слов "предоставления кредита" дополнить словами ", а также заключение банка по залоговому обеспечению, составленное";

в пункте 11:

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"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);";

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"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,";

в пункте 14:

в подпункте 1):

слово "оригиналы" заменить словом "копии";

после слова "практике" дополнить словами "(оригиналы которых подлежат хранению в хранилище банка на условиях и в порядке, установленных внутренними документами банка)";

подпункт 6) изложить в следующей редакции:

"6) выписка 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 накопительные пенсионные фонды, при наличии документов, подтверждающих освобождение от уплаты обязательных пенсионных взносов, наличие данного документа не требуется);";

дополнить пунктом 18-1 следующего содержания:

"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) .";

в пункте 23 цифры и слова "18), 20) и 22) пункта 8" заменить цифрами и словами "16), 18), 20), 22), 23), 24) пункта 8, подпунктах 2), 6) пункта 9";

в пункте 23-1 цифры и слова "1), 2), 3), 5), 6), 11), 14), 16), 18) и 22) пункта 8 и подпункта" заменить цифрами и словами "1), 3), 6), 11), 14), 16) пункта 8 и подпункте";

в части второй пункта 24 слово и цифру "и 22)" заменить цифрами ", 22), 23), 24)";

в пункте 25:

дополнить подпунктом 6-1) следующего содержания:

"6-1) по недвижимому имуществу с рыночной стоимостью более 35 000 (тридцати пяти 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;";

в подпункте 7-1):

слово "пятью" заменить словом "десятью";

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

дополнить предложением вторым следующего содержания:

"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;"

часть первую пункта 27 изложить в следующей редакции:

"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.";

в пункте 27-1 слова и цифры "подпункте 2) пункта 9 и" исключить;

дополнить пунктом 28-1 следующего содержания:

"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.";

пункт 29 изложить в следующей редакции:

"29. При предоставлении синдицированного займа синдикатом банков документация по кредитованию, предусмотренная пунктами 8, 10, 11, 12, 13, 14

настоящих Правил, в оригинале подлежит хранению в банке-агенте и 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 банке-участнике синдицированного займа, в котором было принято обеспечение, в других банках-участниках синдицированного займа - в виде нотариально засвидетельствованных копий.";

пункт 30 исключить.

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

3. Действие абзацев с десятого по двенадцатый пункта 1 настоящего постановления распространяется на правоотношения, возникшие с 18 июня 2009 года.

Действие абзацев с пятьдесят третьего по пятьдесят шестой, с семидесятого по семьдесят восьмой пункта 1 настоящего постановления распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2010 года.

4. Департаменту надзора за банками (Бубеев М.С.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) 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, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

5. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Кожахметова К.Б.

Председатель

Е. Бахмутова