

**О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 18 "Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении дополнений и изменений 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 Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 372. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 28 января 2013 года № 8308. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 248.

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 23.12.2019 № 248 (вводится в действие с 01.01.2020).**

В целях совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 18 "Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении дополнений и изменений 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" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6877, опубликованное в 2011 году в газете "Казахстанская правда" № 177-178) следующие изменения и дополнение:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Общие условия договора содержат:

- 1) дату заключения договора;
- 2) цель банковского займа (далее - займ), соответствующую бизнес-плану или технико-экономическому обоснованию займа и (или) заявлению, представленным заемщиком, за исключением займа, выданного на срок не более

одного месяца, договора, выданного в рамках кредитной линии по платежной карточке, кредита овердрафт, а также соглашения об открытии кредитной линии, для получения займа, в рамках которого необходимо заключение договора (договоров) о предоставлении займа;

3) общую сумму и валюту займа;

4) срок займа;

5) вид ставки вознаграждения (фиксированная или плавающая), размер ставки вознаграждения в годовых процентах, размер ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 137 "Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7663), на дату заключения договора;

6) порядок расчета плавающей ставки вознаграждения в случае, если договором предусмотрена плавающая ставка вознаграждения;

7) вид наценки при предоставлении исламским банком коммерческого кредита (фиксированная или в процентном выражении от цены покупки товара);

8) способ погашения (наличными, в безналичном порядке);

9) метод погашения займа: аннуитетный (с погашением равными платежами) или дифференцированный (с погашением основного долга равными долями) либо другой метод в соответствии с внутренними правилами банка;

10) очередность погашения задолженности по займу;

11) порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременные погашения и уплату вознаграждения. При выдаче займа физическому лицу указываются предельный размер неустойки (штрафа, пени), а также порядок ее исчисления, предусмотренный Законом о банках;

12) полный перечень комиссий и их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей займа;

13) порядок (через кассу, на банковский счет через удаленный терминал и другие по согласованию сторон), периодичность погашения займа и вознаграждения;

14) обеспечение (вид: залог, неустойка, гарантия, поручительство, удержание и иные виды), за исключением займа, предоставляемого без обеспечения;

15) меры, принимаемые банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;

16) срок действия договора;

17) виды и сроки отчетности, представляемой заемщиком - юридическим лицом банку;

18) 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;

19) информацию о почтовом и электронном адресе банка, а также данные о его официальном интернет-ресурсе.";

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

"4-1. Договор ипотечного займа, заключенный с физическим лицом, содержит право заемщика письменно обратиться к банковскому омбудсману в соответствии с Законом о банках для урегулирования разногласий, возникших из заключенного договора ипотечного займа.";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Ограничения для банка содержат условия, предусматривающие запрет:

1) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения договора с заемщиком - физическим лицом размеры и порядок расчета тарифов, комиссионных вознаграждений и других расходов по обслуживанию займа;

2) в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий в рамках заключенного договора;

3) ограничивать заемщика, залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика, если условиями о предоставлении займа предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) на проведение оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося обеспечением, а также возложение на заемщика обязанность страховать свою жизнь и здоровье;

4) в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых займов в рамках заключенного договора, за исключением случаев:

предусмотренных договором, при которых у банка возникает право не осуществлять предоставление новых займов;

нарушения заемщиком своих обязательств перед банком по договору;

ухудшения финансового состояния заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого банком в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 359 "Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3925), постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию

и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 "Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4580) , постановлением 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" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4602);

изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение банком договора;

5) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения, установленные на дату заключения договора с юридическими лицами, ставки вознаграждения, за исключением случаев:

нарушения заемщиком своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием займа, в случаях, предусмотренных договором;

возникновения у банка права требования досрочного исполнения обязательства в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, а также в следующих случаях, предусмотренных договором:

изменения состава участников (акционеров) заемщика, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций (долей участия) акционерного общества (хозяйственного товарищества), без предварительного письменного уведомления банка;

нарушения заемщиком и (или) залогодателем права банка, являющегося залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу заемщика (залогодателя), в том числе имуществу, заложенному банку;

6) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга до одного года с даты получения займа;

7) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день.";

пункты 9 и 10 изложить в следующей редакции:

"9. К договору прилагается подписанный его сторонами график погашения займа, в котором указываются номер и дата заключения договора, сумма и валюта займа, даты погашения и размеры очередных платежей с указанием сумм погашения основного долга, вознаграждения и их суммарного значения, остатки основного долга на дату следующего погашения, а также общие итоговые суммы основного долга и вознаграждения, подлежащие выплате, и их суммарное значение, дата составления графика погашения займа.

По договору с плавающей ставкой вознаграждения график погашения займа составляется на дату его выдачи, и в последующем размеры очередных платежей корректируются и доводятся до сведения заемщика (созаемщика) в порядке, установленном договором.

Если заемщиком (созаемщиком) является физическое лицо, график погашения займа, составленный на дату выдачи займа, также содержит перечень предложенных банком методов погашения займа с отметкой заемщика (созаемщика) о выбранном методе.

При изменении условий займа, влекущих изменение графика его погашения, составляется новый график погашения займа с учетом новых условий.

При предоставлении кредитной линии, в рамках которой выдача очередной части займа осуществляется на основании заявления заемщика и подписанного графика погашения займа, последний содержит сведения в соответствии с подпунктом 5) пункта 3 настоящего постановления.

Требования пункта 8 и настоящего пункта не распространяются на договор о выдаче займа на срок не более одного месяца, договор, выданный в рамках кредитной линии по платежной карточке, кредит овердрафт, а также соглашение об открытии кредитной линии, для получения займа в рамках которого необходимо заключение договора (договоров) о предоставлении займа.

10. Договор заключается между банком и заемщиком в письменной форме на государственном и русском языках с приложением в необходимых случаях перевода на другие языки, а в случае заключения договора с иностранными лицами - на государственном и приемлемом для сторон языке.

Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом "Times New Roman" размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалами и применением абзацных отступов.

Для физических лиц условия, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11) пункта 3, отражаются на первых двух страницах договора (или на первых четырех страницах, если договор оформляется одновременно на двух языках с разделением листа на две графы), подпунктов 12), 13), 14), 15), 16) пункта 3 и подпункта б) пункта 2 настоящего постановления – непосредственно сразу после них в указанной последовательности.

Для юридических лиц условия, указанные в подпунктах 1), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11) пункта 3, отражаются на первых двух страницах договора (или на первых четырех страницах, если договор оформляется одновременно на двух языках с разделением листа на две графы), подпунктов 2), 13), 14), 15), 16) пункта 3 и подпункта 6) пункта 2 настоящего постановления непосредственно сразу после них в указанной последовательности.

При заключении договора банковского займа путем направления письменного предложения о заключении договора (оферты) первые две и последующие страницы оферты содержат условия, предусмотренные частями третьей и четвертой пункта 10 настоящего постановления, в установленной данным пунктом последовательности. Требования части второй пункта 10 настоящего постановления распространяются на оферту."

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель  
Национального Банка

Г. Марченко