



О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 313 "Об утверждении перечня, форм и сроков представления банками второго уровня, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам и Правил их представления"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 декабря 2019 года № 236. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 декабря 2019 года № 19781. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2025 года № 103.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 103 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Примечание ИЗПИ!

Порядок введения в действие настоящего постановления см. п. 5.

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

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 декабря 2018 года № 313 "Об утверждении перечня, форм и сроков представления банками второго уровня, акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам и Правил их представления" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18220, опубликовано 1 февраля 2019 года в Эталонном контрольном банке нормативных правовых актов Республики Казахстан) следующие изменения и дополнение:

часть первую пункта 4 изложить в следующей редакции:

"4. Отчетность по займам и условным обязательствам по формам согласно приложениям 3, 5 и 7 к настоящему постановлению представляется в Национальный Банк Республики Казахстан в электронном виде при изменении

или получении данных, предусмотренных в указанных формах, произошедших в отчетном месяце, до двадцать пятого числа (включительно) месяца, следующего за отчетным месяцем.";

дополнить пунктом 4-1 следующего содержания:

"4-1. В случае выявления ошибок в отчетности по займам и условным обязательствам, представленной в Национальный Банк Республики Казахстан в период с 1 июля 2019 года до 1 февраля 2020 года, банки второго уровня, акционерное общество "Банк Развития Казахстана", ипотечные организации, дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, имеющие лицензию уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций, обеспечивают исправление ошибок путем осуществления следующих мероприятий в указанной последовательности:

исправляют обнаруженные ошибки в информационной системе Национального Банка Республики Казахстан, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам в виде показателей, путем осуществления корректировки данных в отчетности, представленной в период с 1 июля 2019 года до 1 февраля 2020 года;

направляют в Национальный Банк Республики Казахстан письменное уведомление с указанием описания выявленных ошибок в ранее представленной отчетности по займам и условным обязательствам.";

часть первую пункта 10 изложить в следующей редакции:

"10. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением:

1) пункта 4, который вводится в действие с 1 июля 2019 года и действует до 1 января 2021 года;

2) пункта 5, который вводится в действие с 1 января 2021 года."

Отчет о субъекте кредитной истории по форме согласно приложению 3 изложить в редакции согласно приложению 1 к настоящему постановлению;

Отчет о договоре займа (условного обязательства) по форме согласно приложению 5 изложить в редакции согласно приложению 2 к настоящему постановлению;

Отчет об обеспечении по форме согласно приложению 7 изложить в редакции согласно приложению 3 к настоящему постановлению;

Отчет об обслуживании займа (условного обязательства) по форме согласно приложению 9 изложить в редакции согласно приложению 4 к настоящему постановлению.

2. Департаменту статистики финансового рынка в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 3 настоящего постановления.

3. Департаменту внешних коммуникаций – пресс-службе Национального Банка Республики Казахстан обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

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

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

Действие абзацев второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, десятого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого и пятнадцатого пункта 1 настоящего постановления распространяется на правоотношения, возникшие с 1 июля 2019 года.

Абзацы четвертый, пятый, шестой и седьмой пункта 1 настоящего постановления действуют до 1 апреля 2020 года.

*Председатель
Национального Банка*

Е. Досаев

"СОГЛАСОВАНО"
Комитет по статистике
Министерства национальной экономики
Республики Казахстан

" ____ " _____ 2019 года

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 13 декабря 2019 года № 238
Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:
www.nationalbank.kz

Отчет о субъекте кредитной истории

Индекс формы административных данных: КР_ОСКИ1

Периодичность: по мере изменения или получения данных о субъекте кредитной истории

Отчетный период: по состоянию на "___" "_____" 20__ года

Круг лиц представляющих информацию: банки второго уровня, акционерное общество "Банк Развития Казахстана", ипотечные организации, дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, имеющие лицензию уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций (далее - кредитор)

Срок представления:

до 1 января 2021 года: до двадцать пятого числа (включительно) месяца, следующего за отчетным месяцем, - при изменении данных, предусмотренных в отчетности, произошедших в отчетном месяце;

с 1 января 2021 года: не позднее десяти рабочих дней со дня изменения или получения данных о субъекте кредитной истории

Форма

Таблица 1. Перечень показателей отчета о субъекте кредитной истории по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность в виде совместного предпринимательства

№	Наименование показателей	Значение
1	2	3
1	Наименование юридического лица или индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде совместного предпринимательства	
2	Признак индивидуального предпринимателя	
3	Организационно-правовая форма	
4	Форма собственности	

5	Документы субъекта кредитной истории:	
5.1	вид идентификационных документов	
5.2	номер документа	
6	Адрес субъекта кредитной истории:	
6.1	тип адреса	
6.2	страна	
6.3	область	
7	Признак резидентства	
8	Офшорная зона	
9	Категория субъекта предпринимательства	
10	Вид экономической деятельности	
11	Признаки связанности с кредитором особыми отношениями	
12	Принадлежность к группе компаний	
13	Учетная дата	

Таблица 2. Перечень показателей отчета о субъекте кредитной истории по физическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в виде личного предпринимательства

№	Наименование показателей	Значение
1	2	3
1	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	
2	Дата рождения	
3	Пол	
4	Документы субъекта кредитной истории:	
4.1	вид идентификационных документов	
4.2	номер документа	
5	Адрес субъекта кредитной истории:	
5.1	тип адреса	
5.2	страна	
5.3	область	
6	Признак резидентства	
7	Офшорная зона	

8	Категория субъекта предпринимательства	
9	Вид экономической деятельности	
10	Признаки связанности с кредитором особыми отношениями	
11	Учетная дата	

Наименование _____

Адрес _____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Исполнитель _____

_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) телефон
 Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон
 Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон
 Дата " ____ " _____ 20__ года

Приложение
 к форме отчета о
 субъекте кредитной истории

Пояснение по заполнению формы административных данных

Отчет о субъекте кредитной истории

(индекс – КР_ОСКИ1, периодичность – по мере изменения или получения данных о субъекте кредитной истории)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет о субъекте кредитной истории" (далее – Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета.

4. Даты, используемые при заполнении Формы, указываются в формате: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ГГГГ" - год, "ММ" - месяц, "ДД" - день.

Коды, используемые при заполнении Формы, указываются в соответствии с кодами справочников, размещенных на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан и используемых в информационной системе, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, посредством которой представляется Форма.

Все показатели являются обязательными для заполнения, если иное не оговорено в Пояснении к соответствующему показателю.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Для целей Формы в информационной системе, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, используются следующие справочники:

Признаки связанности;

Категории субъекта предпринимательства;

Офшорные зоны;

Вид экономической деятельности;

Группы компаний;

Организационно-правовая форма;

Форма собственности;

Вид идентификационных документов;

Страна;

Область;

Пол.

6. В Форме указываются сведения о субъектах кредитной истории, являющихся юридическими и физическими лицами – резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, в том числе индивидуальными предпринимателями.

По операциям обратное репо заключенным автоматическим способом, в качестве субъекта кредитной истории указывается фондовая биржа, на которой заключены данные сделки.

Не допускается отражение кредитором себя в качестве субъекта кредитной истории, за исключением случая, если кредитор выступает в роли принципала.

В случае изменения данных по определенному показателю соответствующая информация подлежит актуализации в том отчетном периоде, в котором произошло изменение.

7. В строках 3, 4, 5.1, 6.2, 6.3, 8, 9, 10, 11, 12 таблицы 1, строках 3, 4.1, 5.2, 5.3, 7, 8, 9, 10 таблицы 2 значения выбираются из справочников.

8. В строках 5, 6, 11, 12 таблицы 1, строках 4, 5, 10 таблицы 2 по одному субъекту кредитной истории допускается одновременное отражение нескольких актуальных значений.

В строках 2, 3, 4, 7, 8, 9, 10 таблицы 1, строках 2, 3, 6, 7, 8, 9 таблицы 2 одному субъекту кредитной истории соответствует не более одного актуального значения.

9. В строке 2 таблицы 1 если субъект кредитной истории является индивидуальным предпринимателем, осуществляющим индивидуальное предпринимательство в виде совместного предпринимательства, указывается значение "1", в противном случае указывается "0" либо показатель не передается.

10. В строках 2, 3 таблицы 2 показатели являются обязательными для заполнения для всех субъектов кредитной истории, являющихся нерезидентами Республики Казахстан.

11. В строке 3 таблицы 1 показатель является обязательным для заполнения для всех субъектов кредитной истории, зарегистрированных на территории Республики Казахстан.

12. В строке 4 таблицы 1 показатель является обязательным для заполнения для всех субъектов кредитной истории, являющихся юридическими лицами.

13. В строке 5 таблицы 1, строке 4 таблицы 2 по одному субъекту кредитной истории не допускается указание более одного актуального идентификационного документа одного вида, а также не допускается указание документа одного вида с одним номером более чем по одному субъекту.

По всем субъектам кредитной истории в обязательном порядке указывается следующая информация:

по резидентам Республики Казахстан – бизнес-идентификационный номер (для юридического лица, индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде совместного предпринимательства), индивидуальный идентификационный номер (для физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства);

по нерезидентам Республики Казахстан – альтернативный идентификационный номер.

По субъектам кредитной истории, являющимся резидентами Республики Казахстан, договор займа (условного обязательства) с которыми заключен до 1 января 2013 года, в обязательном порядке указывается регистрационный номер налогоплательщика.

В случае изменения признака резидентства субъекта кредитной истории в целях сохранения исторической взаимосвязи идентификаторов по нему наряду с бизнес-идентификационным номером (индивидуальным идентификационным номером) или регистрационным номером налогоплательщика указывается альтернативный идентификационный номер.

14. В строке 6 таблицы 1, строке 5 таблицы 2 указываются адреса регистрации (юридический) и (или) местонахождения (фактический) субъекта кредитной истории.

Показатель "Страна" адреса регистрации определяется в соответствии с признаком резидентства субъекта кредитной истории.

Одному субъекту кредитной истории соответствует одно актуальное значение страны, области для каждого типа адреса.

Показатель "Область" является обязательным для заполнения для всех субъектов кредитной истории, являющихся резидентами Республики Казахстан.

15. В строке 7 таблицы 1, строке 6 таблицы 2 по субъекту кредитной истории, являющемуся резидентом Республики Казахстан, указывается значение "1", по субъекту кредитной истории, являющемуся нерезидентом Республики Казахстан, указывается "2".

16. В строке 11 таблицы 1, строке 10 таблицы 2 по одному и тому же субъекту кредитной истории по показателю не допускается использование значения "Не связан" одновременно с иными значениями показателя.

17. В строке 12 таблицы 1 принадлежность к группе компаний определяется в соответствии с внутренними документами кредитора.

Кредитор привязывает каждого субъекта кредитной истории, принадлежащего к группе компаний, к соответствующей группе из справочника.

Справочник групп компаний ведется кредиторами, соответствующая информация в справочнике обновляется кредиторами самостоятельно по мере необходимости.

Показатель является обязательным для заполнения для всех субъектов кредитной истории, принадлежащих к группе компаний.

18. Строка 13 таблицы 1, строка 11 таблицы 2 предназначены для отражения даты, по состоянию на которую учтены сведения о субъекте кредитной истории.

19. Дополнительные пояснения

В целях Формы альтернативный идентификационный номер служит в качестве одного из идентификаторов субъекта кредитной истории, являющегося нерезидентом Республики Казахстан.

Альтернативный идентификационный номер для юридических лиц представляет собой 12-тизначный номер формата ХХУУ0ГГММДДФ, где:

XX – резидентство в соответствии с двухзначными кодами стран в виде двух заглавных букв латинского алфавита;

YY – наименование юридического лица в виде двух заглавных букв оригинального алфавита;

0 – резервная позиция;

ГГММДД – дата юридической регистрации юридического лица в виде 6 цифр (где "ГГ" - год, "ММ" - месяц, "ДД" - день);

F – свободное значение от 0 и до 9 в виде одной цифры.

Альтернативный идентификационный номер для физических лиц представляет собой 12-тизначный номер формата ХХУУГГММДДFF, где:

XX – резидентство в соответствии с двухзначными кодами стран в виде двух заглавных букв латинского алфавита;

YY – имя и фамилия физического лица в виде двух заглавных букв оригинального алфавита;

ГГММДД – дата рождения физического лица в виде 6 цифр (где "ГГ" - год, "ММ" - месяц, "ДД" - день);

FF – свободное значение от 00 и до 99 в виде 2 цифр.

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 13 декабря 2019 года № 236

Приложение 5
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от "28" декабря 2018 года № 313

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:
www.nationalbank.kz

Отчет о договоре займа (условного обязательства)

Индекс формы административных данных: КР_ОД1

Периодичность: по мере изменения или получения данных о договоре займа (условного обязательства)

Отчетный период: по состоянию на "___" "_____" 20__ года

Круг лиц представляющих информацию: банки второго уровня, акционерное общество "Банк Развития Казахстана", ипотечные организации, дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере

агропромышленного комплекса, имеющие лицензию уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций (далее - кредитор)

Срок представления:

до 1 января 2021 года: до двадцать пятого числа (включительно) месяца, следующего за отчетным месяцем, - при изменении данных, предусмотренных в отчетности, произошедших в отчетном месяце;

с 1 января 2021 года: не позднее десяти рабочих дней со дня изменения или получения данных о договоре займа (условного обязательства)

Форма

Таблица. Перечень показателей отчета о договоре займа (условного обязательства)

№	Наименование показателей	Значение
1	2	3
1	Сведения о субъекте кредитной истории и договорных отношениях кредитора с ним:	
1.1	Вид (роль) субъекта кредитной истории	
1.2	Документы субъекта кредитной истории:	
1.2.1	вид идентификационных документов	
1.2.2	номер документа	
1.3	Признак индивидуального предпринимателя	
1.4	Вид займа (условного обязательства)	
1.5	Номер договора	
1.6	Дата договора	
1.7	Принадлежность к кредитной линии:	
1.7.1	номер договора кредитной линии	
1.7.2	дата договора кредитной линии	
1.8	Номер выпуска банковской гарантии (поручительства)	
1.9	Дата выпуска банковской гарантии (поручительства)	
1.10	Филиал кредитора, обслуживающий заем (условное обязательство)	
1.11	Дата окончания срока займа (условного обязательства) по условиям договора	
1.12	Вид валюты по договору	

1.13	Сумма займа (условного обязательства) в валюте договора	
1.14	Годовая ставка вознаграждения по договору:	
1.14.1	вид ставки (фиксированная, плавающая)	
1.14.2	наименование плавающего индекса	
1.14.3	размер ставки вознаграждения в годовых процентах:	
1.14.3.1	фиксированная ставка (фиксированный спрэд плавающей ставки)	
1.14.3.2	плавающий индекс	
1.15	Годовая эффективная ставка вознаграждения по договору:	
1.15.1	размер первоначальной ставки по требованиям международных стандартов финансовой отчетности	
1.15.2	размер ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении	
1.16	График погашения:	
1.16.1	дата составления графика	
1.16.2	вид валюты погашения:	
1.16.2.1	основного долга	
1.16.2.2	вознаграждения	
1.16.3	платежи:	
1.16.3.1	дата погашения	
1.16.3.2	размер очередного платежа:	
1.16.3.2.1	по основному долгу	
1.16.3.2.2	по вознаграждению	
1.16.3.3	остаток задолженности по основному долгу на дату следующего погашения	
1.17	Целевое назначение займа (условного обязательства):	
1.17.1	цель кредитования	
1.17.2	объект кредитования	
1.17.3	доля от суммы займа (условного обязательства)	
1.18	Источник финансирования займа:	
1.18.1	источник финансирования	
1.18.2	доля от суммы займа	

1.19	Наличие у заемщика валютной выручки и (или) инструментов хеджирования	
1.20	Передача (продажа), принятие (покупка) права требования по займу:	
1.20.1	признак передачи (продажи), принятия (покупки)	
1.20.2	тип организации, которой переданы либо проданы (от которой приняты либо куплены) права требования	
1.20.3	наименование организации, которой переданы либо проданы (от которой приняты либо куплены) права требования	
1.20.4	документы организации, которой переданы либо проданы (от которой приняты либо куплены) права требования:	
1.20.4.1	вид идентификационных документов	
1.20.4.2	номер документа	
1.20.5	дата передачи (продажи), принятия (покупки)	
1.20.6	сумма продажи (покупки)	
1.21	Идентификационные сведения по рефинансированному займу:	
1.21.1	документы предыдущего кредитора:	
1.21.1.1	вид идентификационных документов	
1.21.1.2	номер документа	
1.21.2	документы предыдущего заемщика:	
1.21.2.1	вид идентификационных документов	
1.21.2.2	номер документа	
1.21.3	номер договора	
1.21.4	дата договора	
1.22	Прекращение обязательства:	
1.22.1	основания прекращения обязательства	
1.22.2	уполномоченный орган кредитора, принявший решение	
1.22.3	фактическая дата прекращения обязательства	

Наименование _____

Адрес _____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Исполнитель _____

_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Дата " ____ " _____ 20__ года

Приложение
к форме отчета о договоре
займа (условного обязательства)

Пояснение по заполнению формы административных данных

(индекс – КР_ОД1, периодичность – по мере изменения или получения данных о договоре займа (условного обязательства))

Отчет о договоре займа (условного обязательства)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет о договоре займа (условного обязательства)" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом 6) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета.

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в целых числах, указывается в тенге, если не установлено иное.

В случае округления до целых чисел сумма менее 0,5 округляется до нуля, а сумма, равная 0,5 и выше, округляется до единицы.

Коэффициенты и проценты указываются с двумя знаками после запятой.

Даты указываются в формате: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ГГГГ" - год, "ММ" - месяц, "ДД" - день.

Коды, используемые при заполнении Формы, указываются в соответствии с кодами справочников, размещенных на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан и используемых в информационной системе, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, посредством которой представляется Форма.

Все показатели являются обязательными для заполнения, если иное не оговорено в Пояснении к соответствующему показателю.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Для целей Формы в информационной системе, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, используются следующие справочники:

Вид (роль) субъекта кредитной истории;

Вид идентификационных документов;

Вид займа, условного обязательства;

Цель кредитования;

Объект кредитования;

Источник финансирования;

Основания прекращения обязательства;

Тип организации, которой переданы либо проданы (от которой приняты либо куплены) права требования;

Уполномоченный орган кредитора;

Филиалы;

Плавающие индексы;

Вид валюты.

6. В Форме передаются сведения обо всех взаимоотношениях кредитора с субъектом кредитной истории, сложившихся в силу договора, заключенного между субъектом кредитной истории и кредитором, либо иных отношений в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Сведения представляются по всем договорам займа (условного обязательства), заключенным в отчетном периоде и (или) действующим либо прекратившим действие в отчетном периоде, в том числе списанным с баланса и (или) переданным в доверительное управление, а также погашенным, прощенным или проданным в отчетном периоде, по всем условным обязательствам.

Связь займа (условного обязательства) с субъектом кредитной истории устанавливается в информационной системе, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, через идентификационный документ субъекта.

В случае изменения данных по определенному показателю соответствующая информация подлежит актуализации в том отчетном периоде, в котором произошло изменение.

7. В строках 1.1, 1.2.1, 1.4, 1.10, 1.12, 1.14.2, 1.17.1, 1.17.2, 1.18.1, 1.20.2, 1.20.4.1, 1.21.2.1, 1.22.1, 1.22.2 значения выбираются из справочников.

8. В строках 1.1, 1.17, 1.18, 1.21 по одному договору допускается одновременное отражение нескольких актуальных значений.

В строке 1.2 по одному субъекту кредитной истории допускается одновременное отражение нескольких актуальных значений.

В строке 1.3 одному субъекту кредитной истории соответствует не более одного актуального значения.

В строках 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 1.8, 1.9, 1.10, 1.11, 1.12, 1.13, 1.14, 1.15, 1.16, 1.19, 1.20, 1.22 одному договору соответствует не более одного актуального значения.

9. В строке 1.3, если заем (условное обязательство) предоставляется индивидуальному предпринимателю в целях осуществления предпринимательской деятельности, указывается значение "1", в противном случае указывается "0" либо показатель не передается.

Показатель является обязательным для заполнения по всем договорам, заключенным с субъектами кредитной истории, являющимися физическими лицами, в целях осуществления предпринимательской деятельности.

10. В строках 1.5, 1.6 кредитор обеспечивает идентичность значений показателей с номером и датой договора, заключенного между субъектом кредитной истории и кредитором.

Показатели "Номер договора", "Дата договора" служат идентификаторами договора займа (условного обязательства) в информационной системе, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, и являются уникальными для кредитора, представившего сведения о договоре, и неизменными в течение периода действия договора.

В целях обеспечения уникальности, если внутренними документами кредитора предусмотрено присвоение займу (условному обязательству) иного идентификационного номера в автоматизированных системах, то в качестве номера договора возможно передавать данный идентификационный номер. При этом идентификационный номер является уникальным для кредитора, представившего сведения о договоре, и неизменным в течение периода действия договора.

Если по кредитным и дебетным картам (с кредитным лимитом) оформляется общий договор о выпуске платежных карт, по показателю "Номер договора" необходимо указывать номер общего договора банка о выпуске платежной карты и через знак "/" номер платежной карты.

Если выдача займа в рамках кредитной линии осуществляется на основании заявления, по показателю "Номер договора" необходимо указывать номер соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии и через знак "/" идентификационный номер займа.

По сделкам операций обратное репо заключенным автоматическим способом указывается идентификатор сделки.

Дата договора позднее фактической даты выдачи, даты погашения по условиям договора, фактической даты прекращения обязательства, позднее отчетной даты является недопустимой.

11. Строка 1.7 предназначена для идентификации условного обязательства "Кредитная линия", в рамках которого предоставляется заем, и является обязательной для заполнения для всех займов, выданных в рамках кредитной линии.

Кредитор обеспечивает идентичность значений показателя номеру и дате соответствующей кредитной линии.

12. Строка 1.10 предназначена для идентификации филиала кредитора, обслуживающего заем, условное обязательство, в соответствии со справочником кредиторов. Если обслуживание займа (условного обязательства) осуществляется непосредственно кредитором, то по показателю указывается кредитор, если филиалом – филиал кредитора.

Справочник филиалов кредитора ведется Национальным Банком Республики Казахстан по представлению кредитором сведений о своих филиалах, соответствующая информация в справочнике обновляется по мере необходимости.

13. Строка 1.11 предназначена для отражения даты окончания срока займа (условного обязательства), указанного в договоре с учетом дополнительных соглашений.

Если в договоре отсутствует срок окончания его действия, показатель не передается.

14. Строка 1.13 предназначена для отражения суммы займа (условного обязательства) в валюте, установленной договором с учетом дополнительных соглашений.

По показателю указывается значение с двумя знаками после запятой.

Для кредитной карты, кредитной линии, овердрафта по указанному показателю отражается лимит по договору в выбранной валюте.

В случае изменения суммы займа (условного обязательства) в валюте договора либо вида валюты по договору соответствующая информация подлежит актуализации.

Сумма займа в валюте договора меньше суммы остатков основного долга в валюте договора, за исключением кредитных и дебетовых карт с кредитным остатком, является недопустимой.

15. В строке 1.14 отражение ставки в разбивке на фиксированный спрэд плавающей ставки и плавающий индекс является обязательным для всех договоров займа, в которых установлена плавающая ставка вознаграждения, заключенных либо в которые вносятся изменения после 1 июля 2019 года.

Справочник плавающих индексов ведется кредиторами, соответствующая информация в справочнике обновляется кредиторами самостоятельно по мере необходимости.

16. Строка 1.16 предназначена для отражения графика погашения, установленного договором с учетом дополнительных соглашений.

График погашения содержит вид валюты погашения основного долга и вознаграждения, даты погашения, размеры очередных платежей по основному долгу и вознаграждению, остатки задолженности по основному долгу на даты следующих погашений, дату составления графика погашения займа.

Размеры очередных платежей, остатки задолженности указываются в валюте договора с учетом дополнительных соглашений.

В случае изменения условий договора, влекущего изменение периодичности погашения или иных изменений по графику погашения, соответствующая информация, начиная с момента изменения условий договора, подлежит актуализации.

Показатель является обязательным для заполнения для всех займов, по которым имеется график погашения.

17. Строка 1.17 предназначена для отражения цели и объекта кредитования, а также доли суммы, предоставленной на указанную цель, от суммы займа в соответствии с договором с учетом дополнительных соглашений.

Цель (целевое назначение) займа определяется применением комбинирования значений показателей "Цель кредитования" и "Объект кредитования".

Совокупная сумма долей по одному займу равняется ста процентам.

Показатели являются обязательными для заполнения для всех займов, за исключением операций обратное репо.

18. Строка 1.18 предназначена для отражения вида источника финансирования кредитора, за счет которого финансируется заем либо приобретены права требования по займу, а также доли суммы займа, финансируемой за счет средств источника.

Совокупная сумма долей по одному договору равняется ста процентам.

Показатели являются обязательными для заполнения для всех займов.

19. В строке 1.19 в случае наличия валютной выручки и (или) инструментов хеджирования у субъекта кредитной истории указывается значение "1", в противном случае указывается "0" либо показатель не передается.

Показатель является обязательным для заполнения для всех займов, по которым вид валюты по договору отличен от тенге, за исключением межбанковских займов, операций обратное репо.

20. Строка 1.20 предназначена для идентификации займов, права требования по которым переданы или проданы третьему лицу, либо приняты или куплены у третьего лица.

В случае передачи права требования третьему лицу указывается признак "01", продажи – "02", принятия – "03", покупки – "04".

Показатель является обязательным для заполнения для всех займов, права требования по которым переданы (проданы) либо приняты (куплены) после 1 июля 2019 года.

21. Строка 1.21 предназначена для отражения номера и даты договора займа, который был рефинансирован после 1 июля 2019 года за счет средств, выданных в рамках нового договора займа, а также документов предыдущего заемщика и предыдущего кредитора, перед которым исполнены обязательства по рефинансированному займу.

По показателю кредитором обеспечивается идентичность сведений по переданным номеру и дате договора другого займа до рефинансирования.

Строки 1.21.1, 1.21.2 являются обязательными для заполнения для всех займов, предоставленных для целей рефинансирования другого займа, строки 1.21.3, 1.21.4 являются обязательными для заполнения для займов, предоставленных кредитором для целей внутреннего рефинансирования.

22. Строка 1.22 предназначена для отражения основания полного прекращения обязательства сторон по договору займа (условного обязательства), фактической даты его прекращения, а также уполномоченного органа кредитора, принявшего соответствующее решение.

В качестве фактической даты прекращения обязательства необходимо указывать дату, с которой прекращено обязательство по договору.

Если основание прекращения обязательства регламентировано внутренними документами кредитора, по показателю "Уполномоченный орган кредитора, принявший решение" указывается уполномоченный орган кредитора, утвердивший соответствующий внутренний документ.

Фактическая дата прекращения обязательства ранее даты договора и позднее отчетной даты является недопустимой.

Показатели "Основания прекращения обязательства", "Фактическая дата прекращения обязательства" являются обязательными для всех займов (условных обязательств), по которым обязательство прекращено полностью.

Показатель "Уполномоченный орган кредитора, принявший решение" является обязательным для всех займов, по которым обязательство прекращено полностью в связи с прощением долга кредитором.

23. Строка 2 предназначена для отражения даты, по состоянию на которую учтены сведения о договоре займа (условного обязательства).

Приложение 3
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 13 декабря 2019 года № 236

Приложение 7
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от "28" декабря 2018 года № 313

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:
www.nationalbank.kz

Отчет об обеспечении

Индекс формы административных данных: КР_001

Периодичность: по мере изменения или получения данных об обеспечении

Отчетный период: по состоянию на "___" "_____" 20__ года

Круг лиц представляющих информацию: банки второго уровня, акционерное общество "Банк Развития Казахстана", ипотечные организации, дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, имеющие лицензию уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций (далее - кредитор)

Срок представления:

до 1 января 2021 года: до двадцать пятого числа (включительно) месяца, следующего за отчетным месяцем, - при изменении данных, предусмотренных в отчетности, произошедших в отчетном месяце

с 1 января 2021 года: не позднее десяти рабочих дней со дня изменения или получения данных об обеспечении

Форма

Таблица. Перечень показателей отчета об обеспечении

№	Наименование показателей	Значение
1	2	3
1	Номер договора о залоге	
2	Дата договора о залоге	
3	Прекращение договора о залоге:	
3.1	фактическая дата прекращения договора о залоге	
3.2	основание прекращения договора о залоге	
4	Залогодатель (гарант, поручитель, страховщик):	
4.1	тип субъекта (юридическое или физическое лицо)	
4.2	наименование (фамилия, имя, отчество (при его наличии))	
4.3	документы залогодателя (гаранта, поручителя, страховщика):	
4.3.1	вид идентификационных документов	
4.3.2	номер документа	
5	Вид обеспечения	
6	Вид валюты по договору	
7	Залоговая стоимость (в тенге)	
8	Рыночная стоимость (в валюте договора)	
9	Номер счета по учету принятого обеспечения	
10	Стоимость обеспечения, включаемая при расчете резервов (провизий) (в тенге)	
11	Местонахождение (регистрации) залогового имущества	
12	Индивидуальный номер объекта залогового имущества	
13	Дата последней оценки (переоценки) обеспечения	
14	Сведения об оценщике либо лице, определившем стоимость обеспечения:	
14.1	наименование (фамилия, имя, отчество (при его наличии))	
14.2	документы оценщика либо лица, определившего стоимость обеспечения:	
14.2.1	вид идентификационных документов	

14.2.2	номер документа	
15	Идентификационные сведения по договору займа (условного обязательства):	
15.1	номер договора	
15.2	дата договора	
16	Учетная дата	

Наименование _____

Адрес _____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Исполнитель _____

_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) телефон
 Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон
 Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон
 Дата " ____ " _____ 20__ года

Приложение
 к форме отчета
 об обеспечении

Пояснение по заполнению формы административных данных

Отчет об обеспечении

(индекс – КР_001, периодичность – по мере изменения или получения данных об обеспечении)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет об обеспечении" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета.

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в целых числах, указывается в тенге, если не установлено иное. В случае округления до целых чисел сумма менее 0,5 округляется до нуля, а сумма, равная 0,5 и выше, округляется до единицы.

Даты указываются в формате: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ГГГГ" - год, "ММ" - месяц, "ДД" - день.

Коды, используемые при заполнении Формы, указываются в соответствии с кодами справочников, размещенных на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан и используемых в информационной системе, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, посредством которой представляется Форма.

Все показатели являются обязательными для заполнения, если иное не оговорено в Пояснении к соответствующему показателю.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Для целей Формы в информационной системе, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, используются следующие справочники:

Страна;

Вид идентификационных документов;

Вид обеспечения;

Вид валюты;

Номер счета;

Основания прекращения залога.

6. В Форме передаются сведения об обеспечении, принятом кредитором по займам (условным обязательствам) на основании договора о залоге, гарантии и поручительства, договора страхования, либо ином обеспечении, включая обеспечение в виде имущества, в том числе в виде денег, поступающего в будущем.

Если по займу отдельный договор о залоге не заключен, при этом договором займа предусмотрено в случае неисполнения субъектом кредитной истории (являющимся должником) право обращения взыскания на залоговое имущество, то в качестве договора о залоге указывается соответствующий договор займа.

По финансовому лизингу предмет лизинга указывается в качестве обеспечения.

Договор о залоге привязывается ко всем договорам займа (условного обязательства), по которым соответствующее залоговое имущество (гарантия или поручительство, либо иное имущество) выступает обеспечением.

Если заем (условное обязательство) не обеспечен залогом, гарантией или поручительством, либо иными видами обеспечения, предусмотренными справочником, то по показателям Формы сведения не указываются.

По одному договору займа (условного обязательства) допускается отражение нескольких договоров о залоге.

В случае изменения данных по определенному показателю соответствующая информация подлежит актуализации в том отчетном периоде, в котором произошло изменение.

7. В строках 3.2, 4.3.1, 5, 6, 11, 14.2.1 значения выбираются из справочников.

8. Строки 1, 2 предназначены для отражения номера и даты договора о залоге, гарантии и поручительства, либо иного обеспечения, на основании которого кредитор (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения субъектом кредитной истории (являющимся должником) обеспеченного залогом обязательства по займу (условному обязательству) получить удовлетворение из стоимости залогового имущества, предъявить требование по неисполненному обязательству к гаранту или поручителю, либо иному лицу в соответствии с договором.

Сведения по данным показателям заполняются в соответствии с договором, кредитор обеспечивает их идентичность номеру и дате договора о залоге, гарантии, поручительства, либо страхования.

Показатели служат идентификаторами обеспечения, являются уникальными для кредитора, представившего сведения об обеспечении, и неизменными в течение периода действия договора.

Если в рамках одного договора о залоге предусмотрено несколько видов обеспечения, каждый из этих видов обеспечения указывается с номером и датой данного договора.

В целях обеспечения уникальности, если внутренними документами кредитора предусмотрено присвоение договору залога иного идентификационного номера в автоматизированных системах, то в качестве номера договора залога возможно передавать данный идентификационный номер, являющийся неизменным в течение периода действия договора.

9. В строке 3 необходимо указывать фактическую дату окончания срока действия договора о залоге и основание прекращения залога.

Фактическая дата прекращения договора о залоге ранее даты договора о залоге и позднее отчетной даты является недопустимой.

10. Строка 5 предназначена для классификации обеспечения, предусмотренного договором, по видам в соответствии со справочником "Вид обеспечения".

11. Строка 7 предназначена для отражения стоимости обеспечения, рассчитанной в соответствии с залоговой политикой кредитора.

Строки 8, 10 предназначены для отражения рыночной стоимости обеспечения, исходя из последней на отчетную дату оценки (переоценки), и стоимости обеспечения, включаемой в расчет резервов (провизий), рассчитанных в соответствии с внутренними документами по определению стоимости залога и другого обеспечения.

Строка 9 предназначена для отражения номера счета, на котором учитывается стоимость обеспечения.

Залоговая и рыночная стоимости отражаются по каждому обеспечению в рамках договора о залоге отдельно.

12. Строка 11 предназначена для отражения страны места регистрации движимого имущества и местонахождения недвижимого имущества, принятых в обеспечение в соответствии с договором о залоге, и является обязательной для заполнения для всех видов обеспечения, являющегося движимым и недвижимым имуществом.

13. В строке 12 для объекта недвижимости указывается кадастровый номер, для транспортных средств - уникальный код транспортного средства (при наличии).

Показатель является обязательным для заполнения по объекту залогового имущества, который оценивается на индивидуальной основе.

14. В строке 14 если последняя оценка (переоценка) проведена кредитором самостоятельно, то в качестве оценщика кредитор указывает себя.

Показатель является обязательным для заполнения для всего обеспечения, по которому оценка (переоценка) проведена после 1 июля 2019 года.

15. В строке 15 указываются номер и дата договора займа (условного обязательства), по которому соответствующий договор о залоге выступает обеспечением.

Кредитор обеспечивает соответствие номера и даты договора займа (условного обязательства) в Форме номеру и дате договора, указанных в отчете о договоре займа (условного обязательства).

16. Строка 16 предназначена для отражения даты, по состоянию на которую учтены сведения об обеспечении.

Форма, предназначенная для сбора административных данных

Представляется: в Национальный Банк Республики Казахстан

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе:
www.nationalbank.kz

Отчет об обслуживании займа (условного обязательства)

Индекс формы административных данных: КР_ООЗУО1

Периодичность:

ежемесячная - банки второго уровня, ипотечные организации, акционерное общество "Банк Развития Казахстана";

ежеквартальная - дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, имеющие лицензию уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций

Отчетный период: по состоянию на 1 " _____ " 20__ года

Круг лиц представляющих информацию: банки второго уровня, акционерное общество "Банк Развития Казахстана", ипотечные организации, дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, имеющие лицензию уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций (далее - кредитор)

Сроки представления:

до 1 января 2021 года: до двадцать пятого числа (включительно) месяца, следующего за отчетным периодом;

с 1 января 2021 года: до десятого рабочего дня (включительно) месяца, следующего за отчетным периодом

Форма

Таблица. Перечень показателей отчета об обслуживании займа (условного обязательства)

№	Наименование показателей	Значение
1	2	3

1	Идентификационные сведения по договору займа (условного обязательства):	
1.1	номер договора	
1.2	дата договора	
2	Информация о текущих требованиях и движении средств за отчетный период:	
2.1	Начислено за отчетный период (в тенге, в валюте договора):	
2.1.1	вознаграждения	
2.1.2	штрафов и пени	
2.2	Выдано за отчетный период (в тенге, в валюте договора)	
2.3	Фактическая дата выдачи в отчетном периоде	
2.4	Сумма фактически поступивших платежей в отчетном периоде (в тенге)	
2.5	Остаток основного долга (в тенге, в валюте договора):	
2.5.1	непросроченная задолженность	
2.5.2	просроченная задолженность	
2.5.3	списанная с баланса задолженность	
2.5.4	прошенная задолженность	
2.6	Номер счета по основному долгу:	
2.6.1	непросроченная задолженность	
2.6.2	просроченная задолженность	
2.7	Остаток начисленного вознаграждения (в тенге, в валюте договора):	
2.7.1	непогашенного	
2.7.2	просроченного	
2.7.3	списанного с баланса	
2.7.4	прощенного	
2.8	Номер счета по вознаграждению:	
2.8.1	непросроченная задолженность	
2.8.2	просроченная задолженность	
2.9	Остаток условного обязательства (в тенге, в валюте договора)	
2.10	Номер счета условного обязательства	
2.11	Остаток начисленной неустойки (штрафа, пени):	

2.11.1	непогашенной	
2.11.2	списанной с баланса	
2.11.3	прощенной	
2.12	Положительная (отрицательная) корректировка (в тенге, в валюте договора)	
2.13	Номер счета по положительной (отрицательной) корректировке	
2.14	Дисконт (премия) (в тенге, в валюте договора)	
2.15	Номер счета по дисконту (премии)	
2.16	Дата вынесения на счет просроченной задолженности:	
2.16.1	по основному долгу	
2.16.2	по вознаграждению	
2.17	Дата погашения просроченной задолженности:	
2.17.1	по основному долгу	
2.17.2	по вознаграждению	
2.18	Дата списания с баланса:	
2.18.1	по основному долгу	
2.18.2	по вознаграждению	
2.19	Фактически сформированная сумма резервов (провизий) по неоднородным кредитам:	
2.19.1	по требованиям международных стандартов финансовой отчетности	
2.19.2	по требованиям уполномоченного органа	
2.20	Номер счета по резервам (провизиям), сформированным по требованиям международных стандартов финансовой отчетности по неоднородным кредитам	
2.21	Ставка резервирования	
2.22	Дисконтированная стоимость будущих денежных потоков (стоимость, ожидаемая к получению) по неоднородным кредитам	
2.23	Реструктуризация:	
2.23.1	признак реструктуризации	
2.23.2	дата проведения реструктуризации	

2.24	Признаки обесценения	
3	Информация о резервах (провизиях), сформированных по требованиям международных стандартов финансовой отчетности на портфельной основе:	
3.1	Наименование портфеля по требованиям международных стандартов финансовой отчетности:	
3.1.1	однородных активов	
3.1.2	индивидуальных активов без признаков обесценения	
3.2	Дисконт (премия) (в тенге, в валюте договора)	
3.3	Номер счета по дисконту (премии)	
3.4	Фактически сформированная сумма резервов (провизий) по требованиям международных стандартов финансовой отчетности, сформированных на портфельной основе	
3.5	Номер счета по резервам (провизиям), сформированным по требованиям международных стандартов финансовой отчетности на портфельной основе	
4	Учетная дата	

Наименование _____

Адрес _____

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Исполнитель _____

_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) телефон
 Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон
 Первый руководитель или лицо, уполномоченное им на подписание отчета

_____ фамилия, имя и отчество (при его наличии) подпись, телефон

Дата " ____ " _____ 20__ года

Приложение
к форме отчета
об обслуживании займа
(условного обязательства)

Пояснение по заполнению формы административных данных

Отчет об обслуживании займа (условного обязательства)

(индекс – КР_ООЗУО1, периодичность – ежемесячно или ежеквартально)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее пояснение (далее - Пояснение) определяет единые требования по заполнению формы, предназначенной для сбора административных данных, "Отчет об обслуживании займа (условного обязательства)" (далее - Форма).

2. Форма разработана в соответствии с подпунктом б) пункта 1 статьи 9 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

3. Форму подписывают первый руководитель, главный бухгалтер или лица, уполномоченные ими на подписание отчета.

4. Единица измерения, используемая при заполнении Формы, устанавливается в числах с двумя знаками после запятой, указывается в тенге, если не установлено иное.

Коэффициенты и проценты указываются с двумя знаками после запятой.

Даты указываются в формате: "ДД.ММ.ГГГГ", где "ГГГГ" - год, "ММ" - месяц, "ДД" - день. В случаях, предусматривающих отражение даты без времени, время принимается как 0 часов 00 минут 00 секунд указанной даты.

По займам (условным обязательствам), предоставленным в иностранной валюте, суммы выдачи, начисления, остатки задолженности на отчетную дату отражаются в иностранной валюте и в эквиваленте в национальной валюте.

Коды, используемые при заполнении Формы, указываются в соответствии с кодами справочников, размещенных на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан и используемых в информационной системе, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, посредством которой представляется Форма.

Все показатели являются обязательными для заполнения, если иное не оговорено в Пояснении к соответствующему показателю.

Глава 2. Пояснение по заполнению Формы

5. Для целей Формы в информационной системе, предназначенной для сбора отчетности по займам и условным обязательствам, используются следующие справочники:

Номер счета;

Портфели.

6. В Форме передаются сведения о движении средств за отчетный период, об изменениях и текущем состоянии обязательств по договорам займов и условных обязательств, резервах (провизиях), сформированных по требованиям международных стандартов финансовой отчетности, в разрезе договоров и портфелей однородных кредитов, портфелей индивидуальных активов без признаков обесценения.

Сведения по показателям Формы привязываются к соответствующим договорам займа (условного обязательства) и подлежат актуализации на каждую отчетную дату.

7. В строках 2.6, 2.8, 2.10, 2.13, 2.15, 2.20, 3.1, 3.3, 3.5 значения выбираются из справочников.

8. Строки 2.2, 2.3 предназначены для отражения выданной за отчетный период суммы займа или использованного лимита по условному обязательству и даты ее выдачи (использования).

Если в отчетном периоде выдача займа осуществлялась частями, указывается массив сумм частей займа и фактической даты выдачи соответствующей части займа.

Фактическая дата выдачи ранее даты начала отчетного периода и позднее фактической даты прекращения обязательства или даты окончания отчетного периода является недопустимой.

По кредитным картам в строке 2.2 выданные суммы займа отражаются одной суммой без разбивки на части, строка 2.3 не заполняется.

9. В строке 2.4 отражается сумма фактически внесенных заемщиком денежных средств в течение отчетного периода в счет погашения всех обязательств заемщика по данному займу, включающих основной долг, вознаграждение, штрафы и пени, комиссии по займу.

По кредитным картам и овердрафтам отражается валовая сумма поступлений за отчетный период.

10. Строки 2.5, 2.6 предназначены для отражения сумм непросроченного, просроченного остатков основного долга по займу и номера счета, на котором учитываются суммы, а также сумм списанного либо прощенного остатков основного долга по займу по состоянию на отчетную дату.

Для кредитной карты освоенная часть лимита отражается по данному показателю, для отражения перерасхода средств по кредитной карте предусмотрено дополнительное поле.

По показателю "Остаток основного долга (в тенге, в валюте договора)" не допускается отражение отрицательного значения.

Показатели являются обязательными для заполнения для всех займов.

11. Строки 2.7, 2.8 предназначены для отражения сумм непогашенного, просроченного остатков начисленного вознаграждения по займу, а также сумм списанного либо прощенного остатков начисленного вознаграждения по займу по состоянию на отчетную дату и номера счета, на котором учитываются суммы.

Не допускается отражение отрицательного значения по остатку начисленного вознаграждения.

Показатели являются обязательными для заполнения для всех займов.

12. Строки 2.9, 2.10 предназначены для отражения суммы условного обязательства по состоянию на отчетную дату и номера счета, на котором учитываются суммы.

В случае наличия остатков на двух счетах, второй остаток с соответствующим номером счета отражаются в дополнительных полях.

Не допускается отражение отрицательного значения по остатку условного обязательства.

Показатели являются обязательными для заполнения для всех условных обязательств.

13. Строка 2.11 предназначена для отражения суммы непогашенного остатка, а также сумм списанного либо прощенного остатков начисленной неустойки (штрафа, пени) по займу по состоянию на отчетную дату.

По показателю "Остаток начисленной неустойки (штрафа, пени)" не допускается отражение отрицательного значения.

Показатели являются обязательными для заполнения для всех займов.

14. Строки 2.12, 2.13, 2.14, 2.15 предназначены для отражения сумм положительной (отрицательной) корректировки, дисконта (премии) по займу (условному обязательству) по состоянию на отчетную дату и номера счета, на котором учитываются суммы.

В случае наличия сумм дисконта (премии) по одному займу (условному обязательству) на двух разных номерах счетов, второй остаток с соответствующим номером счета отражаются в дополнительных полях.

15. В строке 2.16 даты вынесения на счет просроченной задолженности по основному долгу и вознаграждению отражаются отдельно в полях "Дата вынесения на счет просроченной задолженности: по основному долгу" и "Дата вынесения на счет просроченной задолженности: по вознаграждению".

В качестве даты вынесения на счет просроченной задолженности указывается дата, с которой нарушается установленный договором срок погашения очередного непогашенного платежа по основному долгу и (или) вознаграждению

В случае отсутствия остатка просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению, дата вынесения на счет просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению не указывается.

Показатель является обязательным для заполнения для всех займов, по которым на отчетную дату имеется остаток просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению.

16. В строке 2.17 отражается дата полного либо частичного погашения просроченной задолженности по основному долгу и (или) вознаграждению, произведенного в течение отчетного периода.

17. Строки 2.19, 2.20 предназначены для отражения суммы резервов (провизий) по займу, классифицированному как индивидуальный, по которому выявлены признаки обесценения (условному обязательству), сформированной по требованиям международных стандартов финансовой отчетности, по состоянию на отчетную дату и номера счета, на котором учитывается сумма, а также суммы резервов (провизий) по требованиям уполномоченного органа.

По кредитным картам для отражения сумм резервов (провизий) по освоенной и неосвоенной частям лимита кредитной карты предусмотрены отдельные поля.

Показатели являются обязательными для заполнения для всех займов (условных обязательств), по которым формирование резервов (провизий) осуществляется на индивидуальной основе.

18. Строка 2.22 предназначена для отражения дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, рассчитанной в соответствии с правилами создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан.

Показатель является обязательным для заполнения для всех займов, классифицированных как индивидуальные, по которым выявлены признаки обесценения.

19. Строка 2.23 предназначена для идентификации займов, по которым проведена реструктуризация после 1 июля 2019 года, с отражением даты их проведения.

Реструктуризация определяется в соответствии с Правилами создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года

№ 269, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16502 (далее – постановление № 269).

Если заем был реструктурирован путем заключения нового договора займа, сведения о реструктуризации необходимо отражать в новом договоре.

Если в отчетном периоде проводилась реструктуризация, то в строке 2.23.1 указывается значение "1", в противном случае указывается "0" либо показатель не передается.

Показатель является обязательным для заполнения для всех займов, по которым реструктуризация проведена после 1 июля 2019 года.

20. Строка 2.24 предназначена для идентификации займов с признаками обесценения, определенного постановлением № 269.

Если в отчетном периоде имелись признаки обесценения, то в строке 2.24 указывается значение "1", в противном случае указывается "0" либо показатель не передается.

Показатель является обязательным для всех займов, по которым оценка проводилась после 1 июля 2019 года.

21. Строка 3 предназначена для отражения информации о портфелях однородных активов и индивидуальных активов без признаков обесценения, о суммах дисконта (премии), резервов (провизий), сформированных по требованиям международных стандартов финансовой отчетности на портфельной основе, и номерах счетов, на которых учитываются суммы.

Портфель определяется в соответствии с учетной политикой и иными внутренними документами кредитора.

Каждый договор займа (условного обязательства), входящего в определенный портфель, привязывается кредитором к соответствующему портфелю из справочника.

Справочник портфелей ведется кредиторами, соответствующая информация в справочнике обновляется кредиторами самостоятельно по мере необходимости.

По каждому внесенному в справочник значению сохраняется история.

Дисконт (премия), фактически сформированная сумма резервов (провизий) по требованиям международных стандартов финансовой отчетности рассчитываются в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дисконт (премия), сумма резервов (провизий), сформированных по требованиям международных стандартов финансовой отчетности на портфельной основе, отражаются вместе с номером счета, на котором учитываются суммы.

22. Строка 4 предназначена для отражения даты, по состоянию на которую учтены сведения об обслуживании займа (условного обязательства).

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан