



О Положении "О представлении банками второго уровня информации, необходимой для ведения кредитного регистра"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 октября 1996 г. N 246. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 23 сентября 1997 г N 376. Утратило силу - постановлением Правления Нацбанка РК от 31 декабря 1998 г. N 331 (V980752)

Рассмотрев проект Положения о представлении банками второго уровня информации, необходимой для ведения кредитного регистра, Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Положение о представлении банками второго уровня информации, необходимой для ведения кредитного регистра, и ввести его в действие с 17 октября 1996 года, имея в виду представление информации банками за октябрь не позднее 10 ноября 1996 года.

2. Банкам второго уровня до 25 декабря 1996 года представить в Национальный Банк Республики Казахстан информацию в соответствии с пунктами 3, 4, 5 вышеназванного Положения по всем непогашенным (в том числе списанным с баланса) кредитам и действующим внебалансовым обязательствам по состоянию на 1 октября 1996 года.

3. Департаменту банковского надзора (Джаугаштина Б.К.) до 25 октября 1996 года разработать форму представления информации о заемщиках.

4. Департаменту информационных технологий (Поликарпов О.Ю.) до 1 ноября 1996 года разработать соответствующую поисково-справочную систему.

5. Контроль за исполнением настоящего Постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан

М а р ч е н к о

Г . А .

П р е д с е д а т е л ь

Утверждено

Постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан

от 17 октября 1996 года

№ 246

ПОЛОЖЕНИЕ № 394
о предоставлении банками
второго уровня информации, необходимой
для ведения кредитного регистра

Настоящее Положение разработано в соответствии с полномочиями, предоставленными Национальному Банку статьей 54 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу закона Z952444_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и в целях защиты активов банков второго уровня и интересов их депозиторов.

1. Банки второго уровня обязаны ежемесячно представлять в Национальный Банк информацию по всем выданным, а также просроченным, пролонгированным, погашенным и списанным с баланса банка в отчетном месяце кредитам, гарантиям и другим внебалансовым обязательствам, размер которых составляет не менее пяти миллионов тенге и/или если у заемщика сумма задолженности по всем выданным ему кредитам составляет пять миллионов тенге и выше.

При этом информация по кредиту представляется до момента погашения кредита.

Сноска. Пункт 1 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка Республика Казахстан от 7 июля 1997 года № 265 (прилагается).

2. Информация, передаваемая в Национальный Банк, должна включать персональную информацию по заемщику и информацию о выданных ему кредитах, гарантиях и других обязательствах, а также их просрочке, пролонгации, погашении и списании с баланса банка.

3. Персональная информация по заемщикам - юридическим лицам должна содержать:

- полное наименование заемщика;
- его организационно-правовую форму;
- дату и номер регистрационного свидетельства, РНН;
- сведения о руководителях, имеющих право подписи от имени

юридического лица (фамилия, имя, отчество);

- номера расчетных и ссудных счетов в тенге и в иностранной валюте.

4. Персональная информация по заемщикам - физическим лицам, должна содержать:

- фамилию, имя, отчество, год рождения;
- место работы, занимаемая должность.

5. Информация о кредитах, гарантиях и других обязательствах должна содержать:

5.1. По вновь выданным кредитам, гарантиям и другим обязательствам:

- сумма;
- валюта;
- дата выдачи;
- срок и порядок погашения;
- сведения о залоге.

5.2. По просроченным и пролонгированным кредитам:

- сумма;
- валюта;
- дата пролонгации;
- срок и порядок погашения;
- сведения о залоге;
- классификация в соответствии с Положением "О классификации

активов банка и внебалансовых требований и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан", утвержденным Правлением Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года N 218.

Сноска. Пункт 5.2 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка Республика Казахстан от 7 июля 1997 года N 265 (прилагается).

5.3. По погашенным кредитам:

- дата погашения.

5.4. По списанным с баланса банка кредитам:

- дата списания.

6. Банки представляют информацию в отдел регистрации кредитов и гарантий банков второго уровня, не позднее 10 числа месяца, следующего за

отчетным. Информация должна представляться на бумажном носителе и заверяться подписями руководящих работников банка и печатью, а также на магнитном носителе в установленном отделе регистрации кредитов и гарантий банков второго уровня стандарте. Формы представления информации о заемщиках, необходимой для ведения кредитного регистра прилагаются (Приложение N 1 - N 12)

Сноска. Пункт 6 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка Республика Казахстан от 29 января 1997 года N 27 (прилагается).

7. Банки несут ответственность за предоставление недостоверной или неполной информации в соответствии с действующим законодательством.

8. По официальному запросу банка второго уровня, Национальный Банк передает ему следующую информацию о заемщике, содержащуюся в кредитном регистре: общая сумма задолженности, сроки ее погашения, ее классификация, сведения о залогах (кроме находящихся на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка), количество банков-кредиторов этого заемщика, без указания наименований банков.

9. Национальный Банк периодически направляет всем банкам второго уровня списки недобросовестных заемщиков (то есть тех заемщиков, выданные кредиты которым отнесены к категориям сомнительных с повышенным риском и безнадежных в соответствии с информацией, имеющейся в кредитном регистре).

Сноска. Пункт 9 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка Республика Казахстан от 7 июля 1997 года N 265 (прилагается).

К о н ф и д е н ц и а л ь н о

Таблица N 1

Представляется ежемесячно

Информация по заемщикам - юридическим лицам

по вновь выданным кредитам за _____ месяц 199__ г.

(тыс.тенге)

Информация о заемщике

Наименование! Адрес! Органи-! Дата, !РНН!Ф.И.О. !Номер расчетного
заемщика! заемщика!зационно!номер ! !руководителей,!(текущего) счета
! !правовая!рег.сви! !имеющих право!
! !форма!дет.и ! !подписи ! _____
! ! !место ! ! !тенге!ин.валюта
! ! !реги- ! ! ! !
! _____! _____!страц. _! _! _____! _____!

_____ 1 _____! _____ 2 _____! _____ 3 _____! _____ 4 _____! _____ 5 _____! _____ 6 _____! _____ 7 _____! _____ 8 _____

(продолжение таблицы)

Информация о вновь выданных кредитах

Номер ! N и дата ! Валюта !Сумма!Дата !Срок !Ставка !Порядок
ссудного!кредитного!кредита ! !фактической!погашения!процента!выплаты
счета !договора !(KZT, ! !выдачи ! ! !процентов
! !USD ! ! ! ! !
! _____! _____!и т.п. ! _____! _____! _____! _____!

_____ 9 _____! _____ 10 _____! _____ 11 _____! _____ 12 _____! _____ 13 _____! _____ 14 _____! _____ 15 _____! _____ 16 _____

(продолжение таблицы)

Порядок ! Вид ! Оценочная ! Классификация ! Примечание
погашения!обеспечения! стоимость ! кредита ! (если имеется)
основного ! !обеспечения! !
долга ! ! ! ! !

_____ ! _____ ! _____ ! _____ ! _____ !
 _____ 17 _____ ! _____ 18 _____ ! _____ 19 _____ ! _____ 20 _____ ! _____ 21 _____

Конфиденциально

Таблица N 2

Представляется ежемесячно

Информация по заемщикам - юридическим лицам

по пролонгированным кредитам за _____ месяц 199__ г.

(тыс.тенге)

Информация о заемщике

Наименование! Адрес !Органи. !Дата, !РНН!Ф.И.О. !Номер расчетного
 заемщика !заемщика!зационно!номер ! !руководителей,!(текущего) счета
 ! !правовая!рег. ! !имеющих право !
 ! ! форма !свидет.! !подписи ! _____
 ! ! !и место! ! !тенге !ин.валюта
 ! ! !регистр! ! ! !

_____ ! _____ ! _____ ! _____ ! _____ ! _____ ! _____ ! _____ !
 _____ 1 _____ ! _____ 2 _____ ! _____ 3 _____ ! _____ 4 _____ ! _____ 5 _____ ! _____ 6 _____ ! _____ 7 _____ ! _____ 8 _____

(продолжение таблицы)

Информация о пролонгированных кредитах

Номер ссудного счета	Сведения о кредите ! Валюта ! (KZT, ! USD и т.п.)	Сумма ! фактической ! выдачи	Дата ! погашения	Срок ! пролонгированного ! кредита	Сумма ! пролонгации	Дата ! решения	Срок ! пролонгации
9	10	11	12	13	14	15	

(продолжение таблицы)

Срок погашения пролонгированного кредита	Условия пролонгации ! Ставка ! процентов	Порядок ! основного ! долга	Порядок ! погашения	Классификация ! периода	Примечание ! кредита на конец ! (если ! отчетного ! имеется)
16	17	18	19	20	21

Конфиденциально

Таблица N 3

Представляется ежемесячно

Информация по заемщикам - юридическим лицам

по просроченным кредитам в _____ месяце 199__ г.

(тыс.тенге)

Информация о заемщике

Наименование! Адрес !Органи. !Дата, !РНН!Ф.И.О. !Номер расчетного
заемщика !заемщика!зационно!номер ! !руководителей,!(текущего) счета
! !правовая!рег. ! !имеющих право !
! !форма !свидет.! !подписи ! _____
! ! !и место! ! !тенге !ин.валюта
! ! !регист.! ! ! !
! ! ! ! ! ! ! ! !

1 ! 2 ! 3 ! 4 ! 5 ! 6 ! 7 ! 8

(продолжение таблицы)

Информация о просроченных кредитах

Номер ! Номер ! Сведения о кредите ! Дата
ссудного! счета ! _____ ! отнесения
счета !просрочен-! Валюта !Сумма!Дата !Срок ! на счет
!ного ! кредита ! !фактической!погашения!просроченных
!кредита ! (KZT, ! !выдачи ! ! ссуд
! !USD и т.п. ! ! ! !

	!		!		!		!		!			
9	!	10	!	11	!	12	!	13	!	14	!	15

(продолжение таблицы)

Сумма кредита,	!	Сумма	!	Просрочка уплаты процентов				
отнесенного	!	просроченной	!					
на счет	!	задолженности	!	Номер счета				
просроченных	!	на конец	!	просроченных				
ссуд	!	отчетного	!	процентов на				
	!	периода	!	просроченных				
	!		!	конец отчетного				
	!	ссуд по	!	периода				
	!		!	процентам				
	!		!					
16	!	17	!	18	!	19	!	20

(продолжение таблицы)

Классификация кредита	!	Примечание	!
на конец отчетного периода	!	(если имеется)	!
21	!	22	!

Конфиденциально

Таблица N 4

Представляется ежемесячно

Информация по заемщикам - юридическим лицам

по погашенным кредитам за _____ месяц 199__ г.

(тыс.тенге)

Информация о заемщике

Наименование! Адрес! Органи-! Дата, !РНН!Ф.И.О. !Номер расчетного
заемщика !заемщика!зационно!номер ! !руководителей,!(текущего) счета
! !правовая!рег. ! !имеющих право !
! ! форма !свидет.! !подписи ! _____
! ! и место! ! !тенге !ин.валюта
! ! !регист.! ! ! !

1 ! 2 ! 3 ! 4 ! 5 ! 6 ! 7 ! 8

(продолжение таблицы)

Информация о погашенных кредитах

Номер ! Сведения о кредите ! Остаток ! Дата
ссудного! _____ ! на ссудном !последнего
счета !Валюта !Сумма!Дата !Срок !счете на ! движения
!кредита ! !фактической!погашения! отчетную !по ссудному
!(KZT, ! !выдачи ! ! дату ! счету
!USD и т.п ! ! ! !

9 ! 10 ! 11 ! 12 ! 13 ! 14 ! 15

(продолжение таблицы)

Дата фактического погашения кредита	Дата фактического погашения процентов	Классификация кредита	Примечание (если имеется)
16	17	18	19

Конфиденциально
Таблица N 5
Представляется ежеквартально

Информация по заемщикам - юридическим лицам
по списанным с баланса на внебалансовый счет кредитам
за _____ месяц 199__ г.

(тыс.тенге)

Информация о заемщике

Наименование заемщика	Адрес заемщика	Организационно-правовая форма	Дата регистрации	РНН	Ф.И.О. руководителей	Номер расчетного (текущего) счета	
1	2	3	4	5	6	7	8

(продолжение таблицы)

!	!	!	!	!	!РНН)	!	!												
1	2	3	4	5	6	7	8	9											

(продолжение таблицы)

Информация о вновь выданных кредитах

Номер	N и дата	Валюта	Сумма	Дата	Срок	Ставка	Порядок	ссудного	кредитного	кредита	фактической	погашения	процента	выплаты	счета	договора	(KZT,	выдачи	процен-
		USD и т.п)																	тов
10	11	12	13	14	15	16	17												

(продолжение таблицы)

Порядок	Вид	Оценочная	Классификация	Примечание
погашения	обеспечения	стоимость	кредита	(если имеется)
основного долга	обеспечения			
18	19	20	21	22

Конфиденциально

Таблица N 7

Представляется ежемесячно

Информация по заемщикам - физическим лицам

(продолжение таблицы)

Информация о просроченных кредитах

Номер ! Номер ! Сведения о кредите ! Дата
ссудного! счета ! _____! отнесения
счета !просрочен-! Валюта !Сумма!Дата !Срок ! на счет
!ного ! кредита ! !фактической!погашения!просроченных
!кредита ! (KZT, ! !выдачи ! ! ссуд
! !USD и т.п. ! ! ! !
! _____! _____! _____! _____! _____! _____!

____ 10 ____ ! ____ 11 ____ ! ____ 12 ____ ! 13 ____ ! ____ 14 ____ ! ____ 15 ____ ! ____ 16 ____

(продолжение таблицы)

Сумма кредита,! Сумма ! Просрочка уплаты процентов
отнесенного !просроченной ! _____

на счет !задолженности!Номер счета !Дата отнесения!Сумма просроченных
просроченных ! на конец !просроченных! на счет ! процентов на
ссуд ! отчетного ! процентов ! просроченных ! конец отчетного
! периода ! ! ссуд по ! периода
! ! ! процентам !
! _____! _____! _____! _____!

____ 17 ____ ! ____ 18 ____ ! ____ 19 ____ ! ____ 20 ____ ! ____ 21 ____

(продолжение таблицы)

Классификация кредита ! Примечание !

на конец отчетного периода !(если имеется)!

_____!
_____22_____!
_____23_____!

Конфиденциально
Таблица N 9
Представляется ежемесячно

Информация по заемщикам - физическим лицам
по погашенным кредитам в _____ месяце 199__г.

(тыс.тенге)

Информация о заемщике

Ф.И.О. ! Адрес ! Год !Место !Занимаемая!РНН! Код !Номер расчетного
заемщика!заемщика!рождения!работы!должность ! !клиента!(текущего счета)

! ! ! ! ! ! (если ! _____
! ! ! ! ! !отсут- !тенге !ин.валюта
! ! ! ! ! !ствует ! !
! ! ! ! ! !РНН) ! !

_____!
_____1 _____! _____2 _____! _____3 _____! _____4 _____! _____5 _____! _____6 _____! _____7 _____! _____8 _____! _____9

(продолжение таблицы)

Информация о погашенных кредитах

Номер ! Сведения о кредите ! Остаток ! Дата
ссудного! _____! на ссудном !последнего
счета !Валюта !Сумма!Дата !Срок !счете на ! движения

!кредита !	!фактической!	погашения!	отчетную !	по ссудному
!(KZT, !	!выдачи !	! дату !	! счету	
!USD и т.п !	! !	! !	! !	
_____ !	_____ !	_____ !	_____ !	_____ !

10 _____ !	11 _____ !	12 _____ !	13 _____ !	14 _____ !

(продолжение таблицы)

Дата !	Дата !	Классификация !	Примечание
фактического !	фактического !	кредита на дату !	!(если имеется)
погашения !	погашения !	погашения !	!
кредита !	процентов !	!	
_____ !	_____ !	_____ !	_____ !
17 _____ !	18 _____ !	19 _____ !	20 _____ !

Конфиденциально
 Таблица N 10
 Представляется ежеквартально

Информация по заемщикам - физическим лицам
 по списанным с баланса на внебалансовый счет
 за _____ месяц 199__ г.

(тыс.тенге)

Информация о заемщике			
-----------------------	--	--	--

Ф.И.О. !	Адрес !	Год !	Место !	Занимаемая!	РНН!	Код !	Номер расчетного
заемщика!	заемщика!	рождения!	работы!	должность !	!	клиента!	(текущего счета)
! !	! !	! !	! !	! !	если !	_____	
! !	! !	! !	! !	! !	отсут-	тенге !	ин.валюта
! !	! !	! !	! !	! !	ствует !	!	
! !	! !	! !	! !	! !	РНН) !	!	

Информация о клиенте

Наименование клиента	Адрес клиента	Организационно-правовая форма регистрационного свидетельства и место регистрации	Дата, номер РНН! Ф.И.О. руководителей, имеющих право подписи
----------------------	---------------	--	--

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

(продолжение таблицы)

Информация о вновь принятых обязательствах

Номер расчетного (текущего) счета	Номер ссудного счета	Номер забалансового счета	Вид обязательства (KZT, USD и т.п.)	Валюта	Сумма обязательства
-----------------------------------	----------------------	---------------------------	-------------------------------------	--------	---------------------

7	8	9	10	11	12
13					

(продолжение таблицы)

Дата выдачи	Плата за выдачу	Вид обеспечения	Оценочная стоимость	Наименование банка, чье обеспечение	Применение (если действия обязательства прекращаются)
-------------	-----------------	-----------------	---------------------	-------------------------------------	---

14 ! 15 ! 16 ! 17 ! 18 ! 19 !
20

Конфиденциально
Таблица N 12
Представляется ежемесячно

Информация по пролонгированным и погашенным собственным
забалансовым обязательствам банка за _____ месяц 199__ г.

(тыс.тенге)

Информация о клиенте

Наименование клиента	Адрес клиента	Организационно- правовая форма	Дата, номер регистрационного свидетельства	РНН	Ф.И.О. руководите- лей, имею- щих право подписи
-------------------------	------------------	-----------------------------------	--	-----	---

1 ! 2 ! 3 ! 4 ! 5 ! 6

(продолжение таблицы)

Информация о пролонгированных и погашенных обязательствах

Номер расчетного
(текущего) счета

Сведения об обязательстве

! Номер ! Номер ! Вид ! Валюта ! Сумма ! Дата

О внесении изменений и дополнений в Положение
"О предоставлении банками второго уровня информации,
необходимой для ведения кредитного регистра"

В целях совершенствования порядка ведения Национальным Банком Республики Казахстан кредитного регистра Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить изменения и дополнения в Положение "О предоставлении банками второго уровня информации, необходимой для ведения кредитного регистра", утвержденное Правлением Национального Банка Республики Казахстан (Постановление от 17 октября 1996 года N 246), и ввести их в действие с даты государственной регистрации в Министерства юстиции Республики Казахстан .

2. Отделу регистрации кредитов и гарантий банков второго уровня (Варламова Л.И.) :

а) зарегистрировать Положение "О предоставлении банками второго уровня информации, необходимой для ведения кредитного регистра", а также все изменения и дополнения к нему в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

б) довести утвержденные изменения и дополнения к Положению "О

предоставлении банками второго уровня информации, необходимой для ведения кредитного регистра", до сведения областных (Главного Алматинского территориального) управлений Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

3. Контроль за исполнением настоящего Постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Аханова С.А.

Председатель

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
от 29 января 1997 года N 27

О внесении изменений и дополнений
в Положение "О представлении банками
второго уровня информации, необходимой
для ведения кредитного регистра"

В целях совершенствования нормативной базы банковской деятельности
Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в Положение о представлении банками второго уровня информации
, необходимой для ведения кредитного регистра, утвержденное Правлением
Национального Банка Республики Казахстан (Постановление от 17 октября 1996
года N 246) следующие изменения и дополнения:

в п у н к т е 6 :

- слова "департамент банковского надзора" заменить словами "отдел
регистрации кредитов и гарантий банков второго уровня";

- пункт дополнить предложением в следующей редакции: "Формы
представления информации о заемщиках, необходимой для ведения кредитного
регистра прилагаются (Приложение N 1 - N 12)".

2. Изменения и дополнения в Положение о представлении банками второго
уровня информации, необходимой для ведения кредитного регистра, ввести в
действие с даты принятия настоящего Постановления.

3. Отделу регистрации кредитов и гарантий банков второго уровня (
Варламова Л.И.) довести настоящее Постановление до сведения областных (
Главного Алматинского территориального) управлений Национального Банка
Республики Казахстан и банков второго уровня.

4. Контроль за исполнением настоящего Постановления возложить на
заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Аханова
С . А .

П р е д с е д а т е л ь

Утверждены

Постановлением Правления Национального
Банка Республики Казахстан
от 7 июля 1997 года N 265

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ
в Положение "О предоставлении банками второго
уровня информации, необходимой для ведения кредитного регистра"

1 . П у н к т 1 :

- дополнить словами "и/или если у заемщика сумма задолженности по всем выданным ему кредитам составляет пять миллионов тенге и выше";

- дополнить абзацем вторым следующего содержания:

"При этом информация по кредиту представляется до момента погашения к р е д и т а " .

2. Абзац 7 пункта 5.2. изложить в следующей редакции:

"- классификация в соответствии с Положением о классификации активов банка и внебалансовых требований и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан, утвержденным Правлением Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года N 218".

3 . В п у н к т е 9 :

- слова "неудовлетворительных, сомнительных и убыточных согласно Положению о классификации)" заменить словами "сомнительных с повышенным р и с к о м и б е з н а д е ж н ы х " .

П р е д с е д а т е л ь