|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ****ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ |  | РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК****РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»** |
| **БАСҚАРМАСЫНЫҢ****ҚАУЛЫСЫ** |  | **ПОСТАНОВЛЕНИЕ** **ПРАВЛЕНИЯ** |
| 2018 жылғы «28» желтоқсанАлматы қаласы |  | № 313город Алматы |

|  |  |
| --- | --- |
| Екiншi деңгейдегi банктердің, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілігінің тізбесін, нысандарын және табыс ету мерзімдерін және оларды ұсыну қағидаларын бекіту туралы |  |

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы
30 наурыздағы, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі және «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:

1. Мыналар:

1) осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілік тізбесі;

2) осы қаулыға 2 және 3-қосымшаларға сәйкес кредиттік тарих субъектісі туралы есептің нысаны;

3) осы қаулыға 4 және 5-қосымшаларға сәйкес қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есептің нысаны;

4) осы қаулыға 6 және 7-қосымшаларға сәйкес қамтамасыз ету туралы есептің нысаны;

5) осы қаулыға 8 және 9-қосымшаларға сәйкес қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есептің нысаны;

6) осы қаулыға 10-қосымшаға сәйкес Екiншi деңгейдегi банктердің, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті ұсыну қағидалары бекітілсін.

2. Қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілік Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне электрондық түрде мынадай кезеңділікпен ұсынылады:

1) екінші деңгейдегі банктер (бұдан әрі – банктер), ипотекалық ұйымдар, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы – ай сайын;

2) уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға лицензиясы бар агроөнеркәсіп кешені саласында ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – тоқсан сайын.

3. Осы қаулының 2-тармағында көрсетілген, есептілігі есепті кезеңнің соңында қолданыстағы не есепті кезеңде қолданыста болған бес жүз мыңнан аспайтын қарыз және шартты міндеттемелер шарттарын қамтитын ұйымдар осы қаулыға 2, 4, 6, 8-қосымшаларға сәйкес нысандар бойынша қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті мынадай мерзімдерде:

есепті кезеңнің соңында филиалдары жоқ не бестен аспайтын филиалы бар банктер болып табылатындар – есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырмасына дейін (қоса алғанда);

есепті кезеңнің соңында алты (қоса алғанда) – он (қоса алғанда) аралығында филиалы бар банктер болып табылатындар – есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырма бесіне дейін (қоса алғанда);

есепті кезеңнің соңында он бір (қоса алғанда) – жиырма (қоса алғанда) аралығында филиалы бар банктер болып табылатындар – есепті кезеңнен кейінгі айдың отызына дейін (қоса алғанда);

есепті кезеңнің соңында жиырмадан астам филиалы бар банктер болып табылатындар – есепті кезеңнен кейінгі екінші айдың бесіне дейін (қоса алғанда);

банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар болып табылатындар не «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы – есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырма бесіне дейін (қоса алғанда) ұсынады.

Осы қаулының 2-тармағында көрсетілген, есептілігі есепті кезеңнің соңында қолданыстағы не есепті кезеңде қолданыста болған бес жүз мыңнан асатын қарыз және шартты міндеттемелер шарттарын қамтитын ұйымдар осы қаулыға 2, 4, 6, 8-қосымшаларға сәйкес нысандар бойынша есептілікті есепті кезеңнен кейінгі екінші айдың бесіне дейін (қоса алғанда) ұсынады.

4. Осы қаулыға 3, 5, 7-қосымшаларға сәйкес нысандар бойынша қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікте көзделген деректер өзгерген немесе алынған кезде есептілік Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне осындай деректер өзгертілген немесе алынған күннен бастап күнтізбелік жиырма күннен кешіктірмей электрондық түрде ұсынылады.

Осы қаулыға 9-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілік Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне электрондық түрде есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырма бесіне дейін (қоса алғанда) мынадай кезеңділікпен ұсынылады:

1) екінші деңгейдегі банктер, ипотекалық ұйымдар, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы – ай сайын;

2) агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға лицензиясы бар еншілес ұйымдары – тоқсан сайын.

5. Осы қаулыға 3, 5, 7-қосымшаларға сәйкес нысандар бойынша қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікте көзделген деректер өзгерген немесе алынған кезде есептілік Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне осындай деректер өзгертілген немесе алынған күннен бастап он жұмыс күнінен кешіктірмей электрондық түрде ұсынылады.

Осы қаулыға 9-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілік Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне электрондық түрде есепті кезеңнен кейінгі айдың оныншы жұмыс күніне дейін (қоса алғанда) мынадай кезеңділікпен ұсынылады:

1) екінші деңгейдегі банктер, ипотекалық ұйымдар, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы – ай сайын;

2) уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – тоқсан сайын.

6. Осы қаулыға 11-қосымшаға сәйкес Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің күші жойылды деп танылсын.

7. Зерттеулер және статистика департаменті (Тутушкин В.А.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оны қазақ және орыс тілдерінде «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және
8-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

8. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

9. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ж.Б. Құрмановқа жүктелсін.

10. Осы қаулы мыналарды:

1) 2019 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізілетін және
2020 жылғы 1 қаңтарға дейін қолданыста болатын 4-тармақты;

2) 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін 5-тармақты қоспағанда, алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

Осы қаулының 2, 3-тармақтары 2019 жылғы 1 шілдеге дейін қолданылады.

**Ұлттық Банк**

 **Төрағасы Д. Ақышев**

КЕЛІСІЛДІ

Қазақстан Республикасының

Ұлттық экономика министрлігі

Статистика комитеті

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2019 жылғы 14 қаңтар

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2018 жылғы «28» желтоқсандағы

№ 313 қаулысына

1-қосымша

Қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілік тізбесі

Қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікке мыналар кіреді:

1. кредиттік тарих субъектісі туралы есеп;
2. қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есеп;
3. қамтамасыз ету туралы есеп;
4. қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есеп.

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2018 жылғы «28» желтоқсандағы

№ 313 қаулысына

2-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Кредиттік тарих субъектісі туралы есеп

Есепті кезең: 20\_\_жылғы 1 «\_\_\_\_\_\_\_\_» жағдай бойынша

Индекс: КР\_ОСКИ1

Ұсыну кезеңділігі:

ай сайын – екінші деңгейдегі банктер, ипотекалық ұйымдар, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы;

тоқсан сайын – уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банктер, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы, ипотекалық ұйымдар, уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары (бұдан әрі – кредитор)

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

1) бес жүз мыңнан аспайтын қарыз және шартты міндеттемелер шарттарын қамтитын есептілікті:

ай сайын:

есепті кезеңнің соңында филиалдары жоқ не бестен аспайтын филиалы бар екінші деңгейдегі банктер – есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырмасына дейін (қоса алғанда);

есепті кезеңнің соңында алты (қоса алғанда) – он (қоса алғанда) аралығында филиалы бар екінші деңгейдегі банктер, ипотекалық ұйымдар, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы – есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырма бесіне дейін (қоса алғанда);

есепті кезеңнің соңында он бір (қоса алғанда) – жиырма (қоса алғанда) филиалы бар екінші деңгейдегі банктер – есепті кезеңнен кейінгі айдың отызына дейін (қоса алғанда);

есепті кезеңнің соңында жиырмадан астам филиалы бар екінші деңгейдегі банктер – есепті кезеңнен кейінгі екінші айдың бесіне дейін (қоса алғанда);

уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – тоқсан сайын есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырма бесіне дейін (қоса алғанда);

2) бес жүз мыңнан асатын қарыз және шартты міндеттемелер шарттарын қамтитын есептілікті – ай сайын (тоқсан сайын) есепті кезеңнен кейінгі екінші айдың бесіне дейін (қоса алғанда)

Нысан

1-кесте. Заңды тұлғалар және дара кәсіпкерлер бойынша кредиттік тарих субъектісі туралы есеп көрсеткіштерінің тізбесі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіштер атауы | Мәні  |
| 1 | Заңды тұлғаның немесе дара кәсіпкердің атауы |  |
| 2 | Дара кәсіпкер белгісі |  |
| 3 | Ұйымдық-құқықтық нысаны |  |
| 4 | Кредиттік тарих субъектісінің құжаттары: |  |
| 4.1 | сәйкестендіру құжаттарының түрі |  |
| 4.2 | құжаттың нөмірі |  |
| 5 | Кредиттік тарих субъектісінің мекенжайы: |  |
| 5.1 | мекенжайының түрі |  |
| 5.2 | облысы |  |
| 6 | Резиденттік елі |  |
| 7 | Оффшорлық аймақ |  |
| 8 | Кәсіпкерлік субъектісінің санаты |  |
| 9 | Экономикалық қызмет түрі |  |
| 10 | Кредитормен ерекше қатынастармен байланысты болу белгілері |  |
| 11 | Есепке алу күні |  |

2-кесте. Жеке тұлғалар бойынша кредиттік тарих субъектісі

туралы есеп көрсеткіштерінің тізбесі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіштер атауы | Мәні  |
| 1 | Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) |  |
| 2 | Кредиттік тарих субъектісінің құжаттары: |  |
| 2.1 | сәйкестендіру құжаттарының түрі |  |
| 2.2 | құжаттың нөмірі |  |
| 3 | Кредиттік тарих субъектісінің мекенжайы: |  |
| 3.1 | мекенжайының түрі |  |
| 3.2 | облысы |  |
| 4 | Резиденттік елі |  |
| 5 | Оффшорлық аймақ |  |
| 6 | Кредитормен ерекше қатынастармен байланысты болу белгілері |  |
| 7 | Есепке алу күні |  |

Бiрiншi басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

 тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) (қолы)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)                             (қолы)

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_\_ жылғы «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ескерту: әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.

Кредиттік тарих субъектісі

туралы есеп нысанына

қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша

түсіндірме

Кредиттік тарих субъектісі туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Кредиттік тарих субъектісі туралы есеп» әкімшілік деректер жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.
3. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлғалар қол қояды.
4. Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын күндер мынадай форматта көрсетіледі: «ЖЖЖЖ-АА-КК», «КК.АА.ЖЖЖЖ», мұнда «ЖЖЖЖ» - жылы, «АА» - айы, «КК» - күні.

Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын кодтар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған және Нысан ұсынылатын қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйеде пайдаланылатын анықтамалықтардың кодтарына сәйкес көрсетіледі.

Егер тиісті көрсеткішке Түсіндірмеде өзгеше көрсетілмеген болса, барлық көрсеткіштер толтырылуы міндетті болып табылады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

1. Нысанның мақсаттары үшін қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйеде мынадай анықтамалықтар пайдаланылады:

Байланысты болу белгілері;

Кәсіпкерлік субъектісінің санаттары;

Оффшорлық аймақтар;

Экономикалық қызмет түрі;

Ұйымдық-құқықтық нысаны;

Сәйкестендіру құжаттарының түрі;

Елі;

Облысы.

1. Нысанда Қазақстан Республикасының резиденттері және бейрезиденттері - заңды және жеке тұлғалар болып табылатын кредиттік тарих субъектілері туралы мәліметтер көрсетіледі.

Автоматты тәсілмен жасалған керi Репо операциялары бойынша кредиттік тарих субъектісі ретінде осы мәмілелер жасалған қор биржасы көрсетіледі.

Кредитордың принципал рөлінде болу жағдайын қоспағанда, кредитордың кредиттік тарих субъектісі ретінде өзін көрсетуіне рұқсат етілмейді.

Белгілі бір көрсеткіш бойынша деректер өзгерген жағдайда, тиісті ақпарат өзгеріс болған есепті кезеңде өзектендіруге жатады.

1. 1-кестенің 3, 4.1, 5.2, 6, 7, 8, 9, 10-жолдарында, 2-кестенің 2.1, 3.2, 4, 5, 6-жолдарында мәндер анықтамалықтардан таңдалады.
2. 1-кестенің 4, 5, 10-жолдарында, 2-кестенің 2, 3, 6-жолдарында бір кредиттік тарих субъектісі бойынша бірнеше өзекті мәндерді бір мезгілде көрсетуге рұқсат етіледі.

1-кестенің 2, 3, 6, 7, 8, 9-жолдарында, 2-кестенің 4, 5-жолдарында бір кредиттік тарих субъектісіне біреуден аспайтын өзекті мән сәйкес келеді.

1. 1-кестенің 2-жолында дара кәсіпкерлер бойынша «1» мәні көрсетіледі, олай болмаған жағдайда «0» көрсетіледі не көрсеткіші көрсетілмейді.
2. 1-кестенің 3-жолында көрсеткіш Қазақстан Республикасының аумағында тіркелген барлық заңды тұлғалар үшін толтыруға міндетті болып табылады.
3. 1-кестенің 4-жолында, 2-кестенің 2-жолында бір кредиттік тарих субъектісі бойынша бір түрдегі бірден артық өзекті сәйкестендіру құжатын көрсетуге рұқсат етілмейді, сондай-ақ біреуден артық субъект бойынша бір нөмірі бар бір түрдегі құжатты көрсетуге рұқсат етілмейді.

Барлық кредиттік тарих субъектілері бойынша міндетті тәртіппен мынадай ақпарат көрсетіледі:

Қазақстан Республикасының резиденттері бойынша – бизнес-сәйкестендіру нөмірі (заңды тұлға, бірлескен кәсіпкерлік түріндегі қызметті жүзеге асыратын дара кәсіпкер үшін), жеке сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлға, оның ішінде жеке кәсіпкерлік түріндегі қызметті жүзеге асыратын дара кәсіпкер үшін);

Қазақстан Республикасының бейрезиденттері бойынша – баламалы сәйкестендіру нөмірі.

Қазақстан Республикасының резиденттері болып табылатын, қарыз (шартты міндеттеме) шарты 2013 жылғы 1 қаңтарға дейін жасалған кредиттік тарих субъектілері бойынша міндетті тәртіппен салық төлеушінің тіркеу нөмірі көрсетіледі.

Кредиттік тарих субъектісінің резиденттік елі өзгерген жағдайда сәйкестендіргіштердің тарихи өзара байланысын сақтау мақсатында ол бойынша бизнес-сәйкестендіру нөмірімен (жеке сәйкестендіру нөмірімен) немесе салық төлеушінің тіркеу нөмірімен қатар баламалы сәйкестендіру нөмірі көрсетіледі.

1. 1-кестенің 5-жолында, 2-кестенің 3-жолында кредиттік тарих субъектісінің тіркелген (заңды) және (немесе) орналасқан жерінің (нақты) мекенжайлары көрсетіледі.

Бір кредиттік тарих субъектісіне әрбір мекенжай түрі үшін облыстың бір өзекті мәні сәйкес келеді.

«Облысы» көрсеткіші Қазақстан Республикасының барлық резиденттері үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 1-кестенің 10-жолында, 2-кестенің 6-жолында бір кредиттік тарих субъектісі бойынша көрсеткіш бойынша көрсеткіштің өзге мәндерімен бірмезгілде «Байланысты емес» мәнін пайдалануға рұқсат етілмейді.
2. 1-кестенің 11-жолы, 2-кестенің 7-жолы кредиттік тарих субъектісі туралы мәліметтер есепке алынған күнді көрсетуге арналған.
3. Қосымша түсіндірмелер

Нысан мақсатында баламалы сәйкестендіру нөмірі Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын кредиттік тарих субъектісін сәйкестендіргіштердің бірі ретінде болады.

Заңды тұлғалар үшін баламалы сәйкестендіру нөмірі XXYY0ЖЖААККF форматындағы 12 таңбалы нөмірді білдіреді, мұнда:

XX – латын әліпбиінің екі бас әрпі түріндегі елдердің екі таңбалы кодтарына сәйкес резиденттік;

YY – түпнұсқа әліпбидің екі бас әрпі түріндегі заңды тұлғаның атауы;

ЖЖААКК – 6 цифр түріндегі заңды тұлғаның заңды тіркелу күні (мұнда «ЖЖ» - жылы, «АА» - айы, «КК» - күні);

F – бір цифр түріндегі 0 – 9 аралығындағы бос мән.

Жеке тұлғалар үшін баламалы сәйкестендіру нөмірі XXYYЖЖААККFF форматындағы 12 таңбалы нөмірді білдіреді, мұнда:

XX – латын әліпбиінің екі бас әрпі түріндегі елдердің екі таңбалы кодтарына сәйкес резиденттік;

YY – түпнұсқа әліпбидің екі бас әрпі түріндегі жеке тұлғаның аты мен тегі;

ЖЖААКК – 6 цифр түріндегі жеке тұлғаның туған күні (мұнда «ЖЖ» - жылы, «АА» - айы, «КК» - күні);

FF – 2 цифр түріндегі 00 – 99 аралығындағы бос мән.

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2018 жылғы «28» желтоқсандағы

№ 313 қаулысына

3-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Кредиттік тарих субъектісі туралы есеп

Есепті кезең: 20\_\_жылғы «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индекс: КР\_ОСКИ1

Ұсыну кезеңділігі:

кредиттік тарих субъектісі туралы деректердің өзгеруіне немесе алынуына қарай

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банктер, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы, ипотекалық ұйымдар, уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары (бұдан әрі – кредитор)

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

2020 жылғы 1 қаңтарға дейін: кредиттік тарих субъектісі туралы деректер өзгертілген немесе алынған күннен бастап күнтізбелік жиырма күннен кешіктірмей;

2020 жылғы 1 қаңтардан бастап: кредиттік тарих субъектісі туралы деректер өзгертілген немесе алынған күннен бастап он жұмыс күнінен кешіктірмей

Нысан

1-кесте. Заңды тұлғалар және бірлескен кәсіпкерлік түріндегі қызметті жүзеге асыратын дара кәсіпкерлер бойынша кредиттік тарих субъектісі

туралы есеп көрсеткіштерінің тізбесі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіштер атауы | Мәні  |
| 1 | Заңды тұлғаның немесе бірлескен кәсіпкерлік түріндегі қызметті жүзеге асыратын дара кәсіпкердің атауы |  |
| 2 | Дара кәсіпкер белгісі |  |
| 3 | Ұйымдық-құқықтық нысаны |  |
| 4 | Меншік нысаны |  |
| 5 | Кредиттік тарих субъектісінің құжаттары: |  |
| 5.1 | сәйкестендіру құжаттарының түрі |  |
| 5.2 | құжаттың нөмірі |  |
| 6 | Кредиттік тарих субъектісінің мекенжайы: |  |
| 6.1 | мекенжайының түрі |  |
| 6.2 | елі |  |
| 6.3 | облысы |  |
| 7 | Резиденттік белгісі |  |
| 8 | Оффшорлық аймақ |  |
| 9 | Кәсіпкерлік субъектісінің санаты |  |
| 10 | Экономикалық қызмет түрі |  |
| 11 | Кредитормен ерекше қатынастармен байланысты болу белгілері |  |
| 12 | Компаниялар тобына тиесілілік |  |
| 13 | Есепке алу күні |  |

2-кесте. Жеке кәсіпкерлік түріндегі қызметті жүзеге асыратын дара кәсіпкерлерді қоса алғанда, жеке тұлғалар бойынша кредиттік тарих субъектісі

туралы есеп көрсеткіштерінің тізбесі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіштер атауы | Мәні  |
| 1 | Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) |  |
| 2 | Туған күні |  |
| 3 | Жынысы  |  |
| 4 | Кредиттік тарих субъектісінің құжаттары: |  |
| 4.1 | сәйкестендіру құжаттарының түрі |  |
| 4.2 | құжаттың нөмірі |  |
| 5 | Кредиттік тарих субъектісінің мекенжайы: |  |
| 5.1 | мекенжайының түрі |  |
| 5.2 | елі |  |
| 5.3 | облысы |  |
| 6 | Резиденттік белгісі |  |
| 7 | Оффшорлық аймақ |  |
| 8 | Кәсіпкерлік субъектісінің санаты |  |
| 9 | Экономикалық қызмет түрі |  |
| 10 | Кредитормен ерекше қатынастармен байланысты болу белгілері |  |
| 11 | Есепке алу күні |  |

Бiрiншi басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

 тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) (қолы)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)                             (қолы)

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_\_ жылғы «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ескерту: әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.

Кредиттік тарих субъектісі

туралы есеп нысанына

қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша

түсіндірме

Кредиттік тарих субъектісі туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Кредиттік тарих субъектісі туралы есеп» әкімшілік деректер жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.
3. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлғалар қол қояды.
4. Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын күндер мынадай форматта көрсетіледі: «ЖЖЖЖ-АА-КК», «КК.АА.ЖЖЖЖ», мұнда «ЖЖЖЖ» - жылы, «АА» - айы, «КК» - күні.

Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын кодтар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған және Нысан ұсынылатын қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйеде пайдаланылатын анықтамалықтардың кодтарына сәйкес көрсетіледі.

Егер тиісті көрсеткішке Түсіндірмеде өзгеше көрсетілмеген болса, барлық көрсеткіштер толтырылуы міндетті болып табылады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

1. Нысанның мақсаттары үшін қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйеде мынадай анықтамалықтар пайдаланылады:

Байланысты болу белгілері;

Кәсіпкерлік субъектісінің санаттары;

Оффшорлық аймақтар;

Экономикалық қызмет түрі;

Компаниялар топтары;

Ұйымдық-құқықтық нысаны;

Меншік нысаны;

Сәйкестендіру құжаттарының түрі;

Елі;

Облысы;

Жынысы.

1. Нысанда Қазақстан Республикасының резиденттері және бейрезиденттері - заңды және жеке тұлғалар болып табылатын кредиттік тарих субъектілері туралы мәліметтер көрсетіледі.

Автоматты тәсілмен жасалған керi Репо операциялары бойынша кредиттік тарих субъектісі ретінде осы мәмілелер жасалған қор биржасы көрсетіледі.

Кредитордың принципал рөлінде болу жағдайын қоспағанда, кредитордың кредиттік тарих субъектісі ретінде өзін көрсетуіне рұқсат етілмейді.

Белгілі бір көрсеткіш бойынша деректер өзгерген жағдайда, тиісті ақпарат өзгеріс болған есепті кезеңде өзектендіруге жатады.

1. 1-кестенің 3, 4, 5.1, 6.2, 6.3, 8, 9, 10, 11, 12-жолдарында, 2-кестенің 3, 4.1, 5.2, 5.3, 7, 8, 9, 10-жолдарында мәндер анықтамалықтардан таңдалады.
2. 1-кестенің 5, 6, 11, 12-жолдарында, 2-кестенің 4, 5, 10-жолдарында бір кредиттік тарих субъектісі бойынша бірнеше өзекті мәндерді бір мезгілде көрсетуге рұқсат етіледі.

1-кестенің 2, 3, 4, 7, 8, 9, 10-жолдарында, 2-кестенің 2, 3, 6, 7, 8, 9-жолдарында бір кредиттік тарих субъектісіне біреуден аспайтын өзекті мән сәйкес келеді.

1. 1-кестенің 2-жолында егер кредиттік тарих субъектісі бірлескен кәсіпкерлік түріндегі дара кәсіпкерлікті жүзеге асыратын дара кәсіпкер болса «1» мәні көрсетіледі, олай болмаған жағдайда «0» көрсетіледі не көрсеткіш көрсетілмейді.
2. 2-кестенің 2, 3-жолдарында көрсеткіштер Қазақстан Республикасының бейрезиденттері болып табылатын барлық кредиттік тарих субъектілері үшін толтыруға міндетті болып табылады.
3. 1-кестенің 3-жолында көрсеткіш Қазақстан Республикасының аумағында тіркелген барлық кредиттік тарих субъектілері үшін толтыруға міндетті болып табылады.
4. 1-кестенің 4-жолында көрсеткіш заңды тұлғалар болып табылатын барлық кредиттік тарих субъектілері үшін толтыруға міндетті болып табылады.
5. 1-кестенің 5-жолында, 2-кестенің 4-жолында бір кредиттік тарих субъектісі бойынша бір түрдегі бірден артық өзекті сәйкестендіру құжатын көрсетуге рұқсат етілмейді, сондай-ақ біреуден артық субъект бойынша бір нөмірі бар бір түрдегі құжатты көрсетуге рұқсат етілмейді.

Егер Қазақстан Республикасының бейрезиденті - заңды тұлғаның анықтамалықта белгіленгеннен ерекшеленетін құжат болса, онда сәйкестендіру құжатының деректерімен қатар «Өзге құжат» жолында міндетті тәртіппен құжаттың атауы көрсетіледі.

Барлық кредиттік тарих субъектілері бойынша міндетті тәртіппен мынадай ақпарат көрсетіледі:

Қазақстан Республикасының резиденттері бойынша – бизнес-сәйкестендіру нөмірі (заңды тұлға, бірлескен кәсіпкерлік түріндегі қызметті жүзеге асыратын дара кәсіпкер үшін), жеке сәйкестендіру нөмірі (жеке тұлға, оның ішінде жеке кәсіпкерлік түріндегі қызметті жүзеге асыратын дара кәсіпкер үшін);

Қазақстан Республикасының бейрезиденттері бойынша – баламалы сәйкестендіру нөмірі.

Қазақстан Республикасының резиденттері болып табылатын, қарыз (шартты міндеттеме) шарты 2013 жылғы 1 қаңтарға дейін жасалған кредиттік тарих субъектілері бойынша міндетті тәртіппен салық төлеушінің тіркеу нөмірі көрсетіледі.

Кредиттік тарих субъектісінің резиденттік белгісі өзгерген жағдайда сәйкестендіргіштердің тарихи өзара байланысын сақтау мақсатында ол бойынша бизнес-сәйкестендіру нөмірімен (жеке сәйкестендіру нөмірімен) немесе салық төлеушінің тіркеу нөмірімен қатар баламалы сәйкестендіру нөмірі көрсетіледі.

1. 1-кестенің 6-жолында, 2-кестенің 5-жолында кредиттік тарих субъектісінің тіркелген (заңды) және (немесе) орналасқан жерінің (нақты) мекенжайлары көрсетіледі.

Тіркелген мекенжайының «Елі» көрсеткіші кредиттік тарих субъектісінің резиденттік белгісіне сәйкес анықталады.

Бір кредиттік тарих субъектісіне әрбір мекенжай түрі үшін елдің, облыстың бір өзекті мәні сәйкес келеді.

«Облысы» көрсеткіштері Қазақстан Республикасының резиденттері болып табылатын барлық кредиттік тарих субъектілері үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 1-кестенің 7-жолында, 2-кестенің 6-жолында Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын кредиттік тарих субъектісі бойынша «1», Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын кредиттік тарих субъектісі бойынша «2» мәні көрсетіледі.
2. 1-кестенің 11-жолында, 2-кестенің 10-жолында бір кредиттік тарих субъектісі бойынша көрсеткіш бойынша көрсеткіштің өзге мәндерімен бірмезгілде «Байланысты емес» мәнін пайдалануға рұқсат етілмейді.
3. 1-кестенің 12-жолында компаниялар тобына тиесілілігі кредитордың iшкi құжаттарына сәйкес айқындалады.

Компаниялар тобына тиесілі әрбір кредиттік тарих субъектісі тиісті топқа байланысты болуға тиіс.

Компаниялар топтарының анықтамалығын кредиторлар жүргізеді, анықтамалықтағы тиісті ақпаратты кредиторлар қажеттілігіне қарай дербес жаңартады.

Көрсеткіш компаниялар тобына тиесілі барлық кредиттік тарих субъектілері үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 1-кестенің 13-жолы, 2-кестенің 11-жолы кредиттік тарих субъектісі туралы мәліметтер ескерілген жағдай бойынша күнді көрсетуге арналған.
2. Қосымша түсіндірмелер

Нысан мақсатында баламалы сәйкестендіру нөмірі Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын кредиттік тарих субъектісін сәйкестендіргіштердің бірі ретінде болады.

Заңды тұлғалар үшін баламалы сәйкестендіру нөмірі XXYY0ЖЖААККF форматындағы 12 таңбалы нөмірді білдіреді, мұнда:

XX – латын әліпбиінің екі бас әрпі түріндегі елдердің екі таңбалы кодтарына сәйкес резиденттік;

YY – түпнұсқа әліпбидің екі бас әрпі түріндегі заңды тұлғаның атауы;

ЖЖААКК – 6 цифр түріндегі заңды тұлғаның заңды тіркелу күні (мұнда «ЖЖ» - жылы, «АА» - айы, «КК» - күні);

F - цифр түріндегі 0 – 9 аралығындағы бос мән.

Жеке тұлғалар үшін баламалы сәйкестендіру нөмірі XXYYЖЖААККFF форматындағы 12 таңбалы нөмірді білдіреді, мұнда:

XX – латын әліпбиінің екі бас әрпі түріндегі елдердің екі таңбалы кодтарына сәйкес резиденттік;

YY – түпнұсқа әліпбидің екі бас әрпі түріндегі жеке тұлғаның аты мен тегі;

ЖЖААКК – 6 цифр түріндегі жеке тұлғаның туған күні (мұнда «ЖЖ» - жылы, «АА» - айы, «КК» - күні);

FF – 2 цифр түріндегі 00 – 99 аралығындағы бос мән.

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2018 жылғы «28» желтоқсандағы

№ 313 қаулысына

4-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есеп

Есепті кезең: 20\_\_жылғы 1 «\_\_\_\_\_\_\_\_» жағдай бойынша

Индекс: КР\_ОД1

Ұсыну кезеңділігі:

ай сайын – екінші деңгейдегі банктер, ипотекалық ұйымдар, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы;

тоқсан сайын – уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банктер, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы, ипотекалық ұйымдар, уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары (бұдан әрі – кредитор)

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

1) бес жүз мыңнан аспайтын қарыз және шартты міндеттемелер шарттарын қамтитын есептілікті:

ай сайын:

есепті кезеңнің соңында филиалдары жоқ не бестен аспайтын филиалы бар екінші деңгейдегі банктер – есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырмасына дейін (қоса алғанда);

есепті кезеңнің соңында алты (қоса алғанда) – он (қоса алғанда) аралығында филиалы бар екінші деңгейдегі банктер, ипотекалық ұйымдар, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы – есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырма бесіне дейін (қоса алғанда);

есепті кезеңнің соңында он бір (қоса алғанда) – жиырма (қоса алғанда) филиалы бар екінші деңгейдегі банктер – есепті кезеңнен кейінгі айдың отызына дейін (қоса алғанда);

есепті кезеңнің соңында жиырмадан астам филиалы бар екінші деңгейдегі банктер – есепті кезеңнен кейінгі екінші айдың бесіне дейін (қоса алғанда);

уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – тоқсан сайын есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырма бесіне дейін (қоса алғанда);

2) бес жүз мыңнан асатын қарыз және шартты міндеттемелер шарттарын қамтитын есептілікті – ай сайын (тоқсан сайын) есепті кезеңнен кейінгі екінші айдың бесіне дейін (қоса алғанда)

Нысан

Кесте. Қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есеп көрсеткіштерінің тізбесі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіштер атауы | Мәні  |
| 1 | Кредиттік тарих субъектісі және кредитордың онымен шарттық қатынастары туралы мәліметтер: |  |
| 1.1 | Кредиттік тарих субъектісінің құжаттары: |  |
| 1.1.1 | сәйкестендіру құжаттарының түрі |  |
| 1.1.2 | құжаттың нөмірі |  |
| 1.2 | Қарыз (шартты міндеттеме) түрі |  |
| 1.3 | Шарттың нөмірі |  |
| 1.4 | Шарттың күні |  |
| 1.5 | Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсететін кредитордың филиалы |  |
| 1.6 | Шарттың талаптары бойынша қарыз (шартты міндеттеме) мерзімінің аяқталатын күні |  |
| 1.7 | Шарт бойынша валюта түрі |  |
| 1.8 | Шарттың валютасымен қарыз (шартты міндеттеме) сомасы |  |
| 1.9 | Шарт бойынша жылдық сыйақы мөлшерлемесі: |  |
| 1.9.1 | сыйақы мөлшерлемесінің жылдық пайыздармен мөлшері: |  |
| 1.10 | Қарыздың (шартты міндеттеменің) мақсаты: |  |
| 1.10.1 | кредиттеу мақсаты |  |
| 1.10.2 | кредиттеу объектісі  |  |
| 1.11 | Қарызды қаржыландыру көзі  |  |
| 1.12 | Қарыз алушыда валюталық түсімнің және (немесе) хеджирлеу құралдарының болуы |  |
| 1.13 | Міндеттемені тоқтату: |  |
| 1.13.1 | нақты міндеттемені тоқтату күні |  |
| 2 | Есепке алу күні |  |

Бiрiншi басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

 тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) (қолы)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)                             (қолы)

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_\_ жылғы «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ескерту: әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.

Қарыз (шартты міндеттеме) шарты

туралы есеп нысанына

қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша

түсіндірме

Қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есеп» әкімшілік деректер жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.
3. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлғалар қол қояды.
4. Егер өзгесі белгіленбеген болса, Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі бүтін сандармен белгіленеді, теңгемен көрсетіледі. Бүтін сандарға дейін дөңгелектеген жағдайда 0,5 кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал 0,5 тең және одан жоғары сома бірге дейін дөңгелектенеді.

Коэффициенттер және пайыздар үтірден кейін екі таңбамен көрсетіледі.

Күндер мынадай форматта көрсетіледі: «ЖЖЖЖ-АА-КК», «КК.АА.ЖЖЖЖ», мұнда «ЖЖЖЖ» - жылы, «АА» - айы, «КК» - күні.

Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын кодтар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған және Нысан ұсынылатын қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйеде пайдаланылатын анықтамалықтардың кодтарына сәйкес көрсетіледі.

Егер тиісті көрсеткішке Түсіндірмеде өзгеше көрсетілмеген болса, барлық көрсеткіштер толтырылуы міндетті болып табылады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

1. Қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйедегі Нысан мақсаты үшін мынадай анықтамалықтар пайдаланылады:

Сәйкестендіру құжаттарының түрі;

Қарыздың, шартты міндеттеменің түрі;

Кредиттеу мақсаты;

Кредиттеу объектісі;

Қаржыландыру көзі;

Филиалдар;

Валюта түрі.

1. Нысанда кредитордың кредиттік тарих субъектісімен кредиттік тарих субъектісі және кредитор арасында жасалған шарт не Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге қатынастар күшіне қарай қалыптасқан барлық өзара қарым-қатынастары туралы мәліметтер беріледі.

Мәліметтер есепті кезеңде жасалған және (немесе) қолданыстағы не есепті кезеңде қолданылуы тоқтатылған барлық қарыз (шартты міндеттеме) шарттары бойынша, барлық өтелмеген, оның ішінде баланстан есептен шығарылған және (немесе) сенімгерлікпен басқаруға берілген, сондай-ақ өтелген, кешірілген немесе есепті кезеңде сатылған қарыздар бойынша, барлық шартты міндеттемелер бойынша ұсынылады.

Белгілі бір көрсеткіш бойынша деректер өзгерген жағдайда, тиісті ақпарат өзгеріс болған есепті кезеңде өзектендіруге жатады.

1. 1.1.1, 1.2, 1.5, 1.7, 1.10.1, 1.10.2, 1.11-жолдарда мәндер анықтамалықтардан таңдалады.
2. 1.1-жолда бір кредиттік тарих субъектісі бойынша бірнеше өзекті мәндерді бір мезгілде көрсетуге рұқсат етіледі.

1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 1.8, 1.9, 1.10, 1.11, 1.12, 1.13-жолдарда бір шартқа біреуден аспайтын өзекті мән сәйкес келеді.

1. 1.3, 1.4-жолдарда көрсеткіштердің мәндері кредиттік тарих субъектісінің және кредитордың арасында жасалған шарттың нөміріне және күніне сәйкес келуге тиіс.

«Шарттың нөмірі», «Шарттың күні» көрсеткіштері қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйеде қарыз (шартты міндеттеме) шартын сәйкестендіргіш болады және шарт туралы мәліметтер ұсынған кредитор үшін бірегей және шарттың қолданылу кезеңі ішінде өзгермейтін болуға тиіс.

Бірегейлікті қамтамасыз ету мақсатында егер кредитордың iшкi құжаттарында қарызға (шартты міндеттемеге) автоматтандырылған жүйелерде өзге сәйкестендіру нөмірін беру көзделген болса, онда шарттың нөмірі ретінде осы сәйкестендіру нөмірін беру мүмкін болады. Бұл ретте сәйкестендіру нөмірі шарт туралы мәліметтер ұсынған кредитор үшін бірегей және шарттың қолданылу кезеңі ішінде өзгермейтін болуға тиіс.

Егер кредиттік және дебеттік карталар (кредиттік лимиті бар) бойынша төлем карталарын шығару туралы жалпы шарт ресімделетін болса, «Шарттың нөмірі» көрсеткіші бойынша банктің төлем картасын шығару туралы жалпы шартының нөмірін және «/» таңбасы арқылы төлем картасының нөмірін көрсету қажет.

Егер кредиттік желі шеңберінде қарыз өтініш негізінде берілетін болса, «Шарттың нөмірі» көрсеткіші бойынша кредиттік желі ұсыну (ашу) туралы келісімнің нөмірін және «/» таңбасы арқылы қарыздың сәйкестендіру нөмірін көрсету қажет.

Автоматты тәсілмен жасалған керi репо операцияларының мәмілелері бойынша мәмілені сәйкестендіргіш көрсетіледі.

Шарттың күні шарттың талаптары бойынша нақты беру күнінен, өтеу күнінен, міндеттемені нақты тоқтату күнінен кеш болмауға, есепті күнге тең не одан кеш болмауға тиіс.

1. 1.5-жол кредиторлар анықтамалығына сәйкес қарызға, шартты міндеттемеге қызмет көрсететін кредитордың филиалын сәйкестендіруге арналған. Егер қарызға (шартты міндеттемеге) тікелей кредитор қызмет көрсететін болса, онда көрсеткіш бойынша кредитор, егер филиал көрсететін болса – кредитордың филиалы көрсетіледі.

Кредитор филиалдарының анықтамалығын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі кредитордың өз филиалдары туралы мәліметтер ұсынуы бойынша жүргізеді, анықтамалықтағы тиісті ақпарат қажеттілігіне қарай жаңартылады.

1. 1.6-жол қосымша келісімдер ескеріле отырып, шартта көрсетілген қарыз (шартты міндеттеме) мерзімінің аяқталу күнін көрсетуге арналған.

Егер шартта оның қолданылуының аяқталу мерзімі болмаса, көрсеткіш берілмейді.

1. 1.8-жол қосымша келісімдер ескеріле отырып, шартта белгіленген валютамен қарыз (шартты міндеттеме) сомасын көрсетуге арналған.

Көрсеткіш бойынша мәні үтірден кейін екі таңбамен көрсетіледі.

Көрсетілген көрсеткіш бойынша кредиттік карта, кредиттік желі, овердрафт үшін таңдалған валютамен шарт бойынша лимит көрсетіледі.

Шарт валютасымен қарыз (шартты міндеттеме) сомасы не шарт бойынша валюта түрі өзгерген жағдайда, тиісті ақпарат өзектендіруге жатады.

Кредиттік қалдығы бар кредиттік және дебеттік карталарды қоспағанда, шарт валютасымен қарыз сомасы негізгі борыш қалдықтарының сомасынан аз болмауға тиіс.

1. 1.10-жол қосымша келісімдер ескеріле отырып, шартқа сәйкес кредиттеу мақсатын және объектісін көрсетуге арналған.

Қарыздың мақсаты (нысаналы мақсаты) «Кредиттеу мақсаты» және «Кредиттеу объектісі» көрсеткіштерінің мәндерін аралас қолданымен айқындалады.

Керi репо операцияларын қоспағанда, көрсеткіштер барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 1.11-жол соның есебінен қарыз қаржыландырылған не қарыз бойынша талап ету құқығын иеленген кредиторды қаржыландыру көзінің түрін көрсетуге арналған және барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.
2. 1.12-жолда кредиттік тарих субъектісінде валюталық түсім және (немесе) хеджирлеу құралдары болған жағдайда «1» мәні көрсетіледі, олай болмаған жағдайда «0» көрсетіледі не көрсеткіш берілмейді.

Банкаралық қарыздарды, керi репо операцияларын қоспағанда, көрсеткіш шарт бойынша валюта түрі теңгеден өзгеше барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 2-жол қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы мәліметтер ескерілген жағдай бойынша күнді көрсетуге арналған.

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2018 жылғы «28» желтоқсандағы

№ 313 қаулысына

5-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есеп

Есепті кезең: 20\_\_жылғы «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индекс: КР\_ОД1

Ұсыну кезеңділігі:

қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы деректердің өзгеруіне немесе алынуына қарай

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банктер, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы, ипотекалық ұйымдар, уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары (бұдан әрі – кредитор)

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

2020 жылғы 1 қаңтарға дейін: қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы деректер өзгертілген немесе алынған күннен бастап күнтізбелік жиырма күннен кешіктірмей;

2020 жылғы 1 қаңтардан бастап: қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы деректер өзгертілген немесе алынған күннен бастап он жұмыс күнінен кешіктірмей

Нысан

Кесте. Қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есеп көрсеткіштерінің тізбесі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіштер атауы | Мәні  |
| 1 | Кредиттік тарих субъектісі және кредитордың онымен шарттық қатынастары туралы мәліметтер: |  |
| 1.1 | Кредиттік тарих субъектісінің түрі (рөлі)  |  |
| 1.2 | Кредиттік тарих субъектісінің құжаттары: |  |
| 1.2.1 | сәйкестендіру құжаттарының түрі |  |
| 1.2.2 | құжаттың нөмірі |  |
| 1.3 | Дара кәсіпкер белгісі |  |
| 1.4 | Қарыз (шартты міндеттеме) түрі |  |
| 1.5 | Шарттың нөмірі |  |
| 1.6 | Шарттың күні |  |
| 1.7 | Кредиттік желіге тиесілілігі: |  |
| 1.7.1 | кредиттік желі шартының нөмірі |  |
| 1.7.2 | кредиттік желі шартының күні |  |
| 1.8 | Банк кепілдігін (кепілдемені) шығару нөмірі |  |
| 1.9 | Банк кепілдігін (кепілдемені) шығару күні |  |
| 1.10 | Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсететін кредитордың филиалы |  |
| 1.11 | Шарттың талаптары бойынша қарыз (шартты міндеттеме) мерзімінің аяқталу күні |  |
| 1.12 | Шарт бойынша валюта түрі |  |
| 1.13 | Шарттың валютасымен қарыз (шартты міндеттеме) сомасы |  |
| 1.14 | Шарт бойынша жылдық сыйақы мөлшерлемесі: |  |
| 1.14.1 | мөлшерлеме түрі (белгіленген/өзгермелі) |  |
| 1.14.2 | өзгермелі индекс атауы |  |
| 1.14.3 | сыйақы мөлшерлемесінің жылдық пайыздармен мөлшері: |  |
| 1.14.3.1 | белгіленген мөлшерлеме (өзгермелі мөлшерлеменің белгіленген спрэды) |  |
| 1.14.3.2 | өзгермелі индекс |  |
| 1.15 | Шарт бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі: |  |
| 1.15.1 | халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша бастапқы мөлшерлеме мөлшері  |  |
| 1.15.2 | шынайы жылдық тиімді салыстырмалы түрде есептелген сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері |  |
| 1.16 | Өтеу кестесі: |  |
| 1.16.1 | кесте жасау күні |  |
| 1.16.2 | өтеу валютасының түрі: |  |
| 1.16.2.1 | негізгі борыш |  |
| 1.16.2.2 | сыйақы  |  |
| 1.16.3 | төлемдер: |  |
| 1.16.3.1 | өтеу күні |  |
| 1.16.3.2 | кезекті төлем мөлшері: |  |
| 1.16.3.2.1 | негізгі борыш бойынша |  |
| 1.16.3.2.2 | сыйақы бойынша |  |
| 1.16.3.3 | келесі өтеу күніне негізгі борыш бойынша берешектің қалдығы |  |
| 1.17 | Қарыздың (шартты міндеттеменің) мақсаты: |  |
| 1.17.1 | кредиттеу мақсаты |  |
| 1.17.2 | кредиттеу объектісі  |  |
| 1.17.3 | қарыз (шартты міндеттеме) сомасының үлесі |  |
| 1.18 | Қарызды қаржыландыру көзі: |  |
| 1.18.1 | қаржыландыру көзі |  |
| 1.18.2 | қарыз сомасының үлесі |  |
| 1.19 | Қарыз алушыда валюталық түсімнің және (немесе) хеджирлеу құралдарының болуы |  |
| 1.20 | Қарыз бойынша талап ету құқығын беру (сату), қабылдау (сатып алу): |  |
| 1.20.1 | беру (сату), қабылдау (сатып алу) белгісі |  |
| 1.20.2 | талап ету құқығы берілген не сатылған (қабылданған не сатып алынған) ұйымның түрі |  |
| 1.20.3 | талап ету құқығы берілген не сатылған (қабылданған не сатып алынған) ұйымның атауы |  |
| 1.20.4 | талап ету құқығы берілген не сатылған (қабылданған не сатып алынған) ұйымның құжаттары: |  |
| 1.20.4.1 | сәйкестендіру құжаттарының түрі |  |
| 1.20.4.2 | құжаттың нөмірі |  |
| 1.20.5 | беру (сату), қабылдау (сатып алу) күні |  |
| 1.20.6 | сату (сатып алу) сомасы |  |
| 1.21 | Қайта қаржыландырылған қарыз бойынша сәйкестендіру мәліметтері:  |  |
| 1.21.1 | алдыңғы кредитордың құжаттары: |  |
| 1.21.1.1 | сәйкестендіру құжаттарының түрі |  |
| 1.21.1.2 | құжаттың нөмірі |  |
| 1.21.2 | алдыңғы қарыз алушының құжаттары: |  |
| 1.21.2.1 | сәйкестендіру құжаттарының түрі |  |
| 1.21.2.2 | құжаттың нөмірі |  |
| 1.21.3 | шарттың нөмірі |  |
| 1.21.4 | шарттың күні |  |
| 1.22 | Міндеттемені тоқтату: |  |
| 1.22.1 | міндеттемені тоқтату негіздері |  |
| 1.22.2 | шешім қабылдаған кредитордың уәкілетті органы |  |
| 1.22.3 | нақты міндеттемені тоқтату күні |  |
| 2 | Есепке алу күні |  |

Бiрiншi басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

 тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) (қолы)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)                             (қолы)

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_\_ жылғы «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ескерту: әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.

Қарыз (шартты міндеттеме) шарты

туралы есеп нысанына

қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша

түсіндірме

Қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есеп» әкімшілік деректер жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.
3. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлғалар қол қояды.
4. Егер өзгесі белгіленбеген болса, Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі бүтін сандармен белгіленеді, теңгемен көрсетіледі. Бүтін сандарға дейін дөңгелектеген жағдайда 0,5 кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал 0,5 тең және одан жоғары сома бірге дейін дөңгелектенеді.

Коэффициенттер және пайыздар үтірден кейін екі таңбамен көрсетіледі.

Күндер мынадай форматта көрсетіледі: «ЖЖЖЖ-АА-КК», «КК.АА.ЖЖЖЖ», мұнда «ЖЖЖЖ» - жылы, «АА» - айы, «КК» - күні.

Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын кодтар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған және Нысан ұсынылатын қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйеде пайдаланылатын анықтамалықтардың кодтарына сәйкес көрсетіледі.

Егер тиісті көрсеткішке Түсіндірмеде өзгеше көрсетілмеген болса, барлық көрсеткіштер толтырылуы міндетті болып табылады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

1. Қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйедегі Нысан мақсаты үшін мынадай анықтамалықтар пайдаланылады:

Кредиттік тарих субъектісінің түрі (рөлі);

Сәйкестендіру құжаттарының түрі;

Қарыздың, шартты міндеттеменің түрі;

Кредиттеу мақсаты;

Кредиттеу объектісі;

Қаржыландыру көзі;

Міндеттемені тоқтату негіздері;

Талап ету құқығы берілген не сатылған (қабылданған не сатып алынған) ұйымның түрі;

Кредитордың уәкілетті органы;

Филиалдар;

Өзгермелі индекстер;

Валюта түрі.

1. Нысанда кредитордың кредиттік тарих субъектісімен кредиттік тарих субъектісі және кредитор арасында жасалған шарт не Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге қатынастар күшіне қарай қалыптасқан барлық өзара қарым-қатынастары туралы мәліметтер беріледі.

Мәліметтер есепті кезеңде жасалған және (немесе) қолданыстағы не есепті кезеңде қолданылуы тоқтатылған барлық қарыз (шартты міндеттеме) шарттары бойынша, барлық өтелмеген, оның ішінде баланстан есептен шығарылған және (немесе) сенімгерлікпен басқаруға берілген, сондай-ақ өтелген, кешірілген немесе есепті кезеңде сатылған қарыздар бойынша, барлық шартты міндеттемелер бойынша ұсынылады.

Қарыздың (шартты міндеттеменің) кредиттік тарих субъектісімен байланысы қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйеде субъектінің сәйкестендіру құжаты арқылы белгіленеді.

Белгілі бір көрсеткіш бойынша деректер өзгерген жағдайда, тиісті ақпарат өзгеріс болған есепті кезеңде өзектендіруге жатады.

1. 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-жолдарда мәндер анықтамалықтардан таңдалады.
2. 1.1, 1.17, 1.18, 1.21-жолдарда бір шарт бойынша бірнеше өзекті мәндерді бір мезгілде көрсетуге рұқсат етіледі.

1.2-жолда бір кредиттік тарих субъектісі бойынша бірнеше өзекті мәндерді бір мезгілде көрсетуге рұқсат етіледі.

1.3-жолда бір кредиттік тарих субъектісіне біреуден аспайтын өзекті мән сәйкес келеді.

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-жолдарда бір шартқа біреуден аспайтын өзекті мән сәйкес келеді.

1. 1.3-жолда егер қарыз (шартты міндеттеме) дара кәсіпкерге кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру мақсатында берілетін болса «1» мәні көрсетіледі, олай болмаған жағдайда «0» көрсетіледі не көрсеткіш берілмейді.

Көрсеткіш кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру мақсатында жеке тұлғалар болып табылатын кредиттік тарих субъектілерімен жасалған барлық шарттар бойынша толтыруға міндетті болып табылады.

1. 1.5, 1.6-жолдарда көрсеткіштердің мәндері кредиттік тарих субъектісінің және кредитордың арасында жасалған шарттың нөміріне және күніне сәйкес келуге тиіс.

«Шарттың нөмірі», «Шарттың күні» көрсеткіштері қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйеде қарыз (шартты міндеттеме) шартын сәйкестендіргіш болады және шарт туралы мәліметтер ұсынған кредитор үшін бірегей және шарттың қолданылу кезеңі ішінде өзгермейтін болуға тиіс.

Бірегейлікті қамтамасыз ету мақсатында егер кредитордың iшкi құжаттарында қарызға (шартты міндеттемеге) автоматтандырылған жүйелерде өзге сәйкестендіру нөмірін беру көзделген болса, онда шарттың нөмірі ретінде осы сәйкестендіру нөмірін беру мүмкін болады. Бұл ретте сәйкестендіру нөмірі шарт туралы мәліметтер ұсынған кредитор үшін бірегей және шарттың қолданылу кезеңі ішінде өзгермейтін болуға тиіс.

Егер кредиттік және дебеттік карталар (кредиттік лимиті бар) бойынша төлем карталарын шығару туралы жалпы шарт ресімделетін болса, «Шарттың нөмірі» көрсеткіші бойынша банктің төлем картасын шығару туралы жалпы шартының нөмірін және «/» таңбасы арқылы төлем картасының нөмірін көрсету қажет.

Егер кредиттік желі шеңберінде қарыз өтініш негізінде берілетін болса, «Шарттың нөмірі» көрсеткіші бойынша кредиттік желі ұсыну (ашу) туралы келісімнің нөмірін және «/» таңбасы арқылы қарыздың сәйкестендіру нөмірін көрсету қажет.

Автоматты тәсілмен жасалған керi репо операцияларының мәмілелері бойынша мәмілені сәйкестендіргіш көрсетіледі.

Шарттың күні шарттың талаптары бойынша нақты беру күнінен, өтеу күнінен, міндеттемені нақты тоқтату күнінен кеш болмауға, есепті күнге тең не одан кеш болмауға тиіс.

1. 1.7-жол шеңберінде қарыз берілетін «Кредиттік желі» шартты міндеттемесін сәйкестендіруге арналған және кредиттік желі шеңберінде берілген барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

Кредиттік желіге тиесілілігін көрсететін шарттың нөмірі мен күні тиісті кредиттік желінің нөмірі мен күніне қатаң сәйкес келуге тиіс.

1. 1.10-жол кредиторлар анықтамалығына сәйкес қарызға, шартты міндеттемеге қызмет көрсететін кредитордың филиалын сәйкестендіруге арналған. Егер қарызға (шартты міндеттемеге) тікелей кредитор қызмет көрсететін болса, онда көрсеткіш бойынша кредитор, егер филиал көрсететін болса – кредитордың филиалы көрсетіледі.

Кредитор филиалдарының анықтамалығын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі кредитордың өз филиалдары туралы мәліметтер ұсынуы бойынша жүргізеді, анықтамалықтағы тиісті ақпарат қажеттілігіне қарай жаңартылады.

1. 1.11-жол қосымша келісімдер ескеріле отырып, шартта көрсетілген қарыз (шартты міндеттеме) мерзімінің аяқталу күнін көрсетуге арналған.

Егер шартта оның қолданылуының аяқталу мерзімі болмаса, көрсеткіш берілмейді.

1. 1.13-жол қосымша келісімдер ескеріле отырып, шартта белгіленген валютамен қарыз (шартты міндеттеме) сомасын көрсетуге арналған.

Көрсеткіш бойынша мәні үтірден кейін екі таңбамен көрсетіледі.

Көрсетілген көрсеткіш бойынша кредиттік карта, кредиттік желі, овердрафт үшін таңдалған валютамен шарт бойынша лимит көрсетіледі.

Шарт валютасымен қарыз (шартты міндеттеме) сомасы не шарт бойынша валюта түрі өзгерген жағдайда, тиісті ақпарат өзектендіруге жатады.

Кредиттік қалдығы бар кредиттік және дебеттік карталарды қоспағанда, шарт валютасымен қарыз сомасы негізгі борыш қалдықтарының сомасынан аз болмауға тиіс.

1. 1.14-жолда өзгермелі мөлшерлеменің белгіленген спрэдына және өзгермелі индекске бөле отырып мөлшерлемені көрсету 2019 жылғы 1 шілдеден кейін жасалған не өзгерістер енгізілетін, сыйақының өзгермелі мөлшерлемесі белгіленген барлық қарыз шарттары үшін міндетті болып табылады.

Өзгермелі индекстер анықтамалығын кредиторлар жүргізеді, анықтамалықтағы тиісті ақпаратты кредиторлар қажеттілігіне қарай дербес жаңартады.

1. 1.16-жол қосымша келісімдер ескеріле отырып, шартта белгіленген өтеу кестесін көрсетуге арналған.

Өтеу кестесінде негізгі борышты және сыйақыны өтеу валютасының түрі, өтеу күндері, негізгі борыш және сыйақы бойынша кезекті төлемдер мөлшерлері, келесі өтеулер күндеріне негізгі борыш бойынша берешек қалдығы, қарызды өтеу кестесі жасалған күн қамтылады.

Кезекті төлемдер мөлшері, берешек қалдықтары қосымша келісімдер ескеріле отырып, шарт валютасында көрсетіледі.

Шарттың талаптары өтеу кезеңділігінің өзгеруіне немесе өтеу кестесі бойынша өзге өзгерістерге әкеп соқтыратындай өзгерген жағдайда, тиісті ақпарат шарттың талаптары өзгерген кезден бастап өзектендіруге жатады.

Көрсеткіш өтеу кестесі бар барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 1.17-жол кредиттеу мақсаты мен объектісін, сондай-ақ қосымша келісімдер ескеріле отырып, шартқа сәйкес қарыз сомасынан көрсетілген мақсатқа берілген соманың үлесін көрсетуге арналған.

Қарыздың мақсаты (нысаналы мақсаты) «Кредиттеу мақсаты» және «Кредиттеу объектісі» көрсеткіштерінің мәндерін аралас қолданымен айқындалады.

Бір қарыз бойынша үлестердің жиынтық сомасы жүз пайызға тең болуға тиіс.

Керi репо операцияларын қоспағанда, көрсеткіш барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 1.18-жол соның есебінен қарыз қаржыландырылған не қарыз бойынша талап ету құқығын иеленген кредиторды қаржыландыру көзінің түрін, сондай-ақ қаражат көзі есебінен қаржыландырылатын қарыз сомасының үлесін көрсетуге арналған.

Бір шарт бойынша үлестердің жиынтық сомасы жүз пайызға тең болуға тиіс.

Көрсеткіштер барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 1.19-жолда кредиттік тарих субъектісінде валюталық түсім және (немесе) хеджирлеу құралдары болған жағдайда «1» мәні көрсетіледі, олай болмаған жағдайда «0» көрсетіледі не көрсеткіш берілмейді.

Банкаралық қарыздарды, керi репо операцияларын қоспағанда, көрсеткіш шарт бойынша валюта түрі теңгеден өзгеше барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 1.20-жол талап ету құқықтары үшінші тұлғаға берілген немесе сатылған не үшінші тұлғадан қабылданған немесе сатып алынған қарыздарды сәйкестендіруге арналған.

Талап ету құқығы үшінші тұлғаға берілген жағдайда «01» белгісі, сатылғанда – «02», қабылданғанда – «03», сатып алынғанда – «04» көрсетіледі.

Көрсеткіш 2019 жылғы 1 шілдеден кейін талап ету құқықтары берілген (сатылған) не қабылданған (сатып алынған) барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 1.21-жол жаңа қарыз шарты шеңберінде берілген қаражат есебінен қайта қаржыландырылған қарыз шартының нөмірі мен күнін, сондай-ақ қайта қаржыландырылған қарыз бойынша алдында міндеттемелер орындалған алдыңғы қарыз алушының және алдыңғы кредитордың құжаттарын көрсетуге арналған.

Көрсеткіш бойынша кредитор қайта қаржыландыруға дейін басқа қарыз шартының нөмірі мен күні бойынша берілген мәліметтердің бірдей болуын қамтамасыз етеді.

1.21.1, 1.21.2-жолдар басқа қарызды қайта қаржыландыру мақсаты үшін берілген барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады, 1.21.3, 1.21.4-жолдар кредитор ішкі қайта қаржыландыру мақсаты үшін берген қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 1.22-жол қарыз (шартты міндеттеме) шарты бойынша тараптар міндеттемесін толығымен тоқтату негізін, оны нақты тоқтату күнін, сондай-ақ тиісті шешім қабылдаған кредитордың уәкілетті органын көрсетуге арналған.

Міндеттемені нақты тоқтату күні ретінде шарт бойынша міндеттеме тоқтатылған күнді көрсету қажет.

Егер міндеттемені тоқтату негізі кредитордың iшкi құжаттарымен реттелген болса, «Кредитордың шешім қабылдаған уәкілетті органы» көрсеткіші бойынша кредитордың тиісті iшкi құжатты бекіткен уәкілетті органы көрсетіледі.

Міндеттемені нақты тоқтату күні шарт күнінен ерте және есепті күннен кеш болмауға тиіс.

«Міндеттемені тоқтату негіздері», «Міндеттемені нақты тоқтату күні» міндеттемесі толығымен тоқтатылған барлық қарыздар (шартты міндеттемелер) үшін міндетті болып табылады.

«Кредитордың шешім қабылдаған уәкілетті органы» көрсеткіші кредитордың борышты кешіруіне байланысты міндеттемесі толығымен тоқтатылған барлық қарыздар үшін міндетті болып табылады.

1. 2-жол қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы мәліметтер ескерілген жағдай бойынша күнді көрсетуге арналған.

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2018 жылғы «28» желтоқсандағы

№ 313 қаулысына

6-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Қамтамасыз ету туралы есеп

Есепті кезең: 20\_\_жылғы 1 \_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индекс: КР\_ОО1

Ұсыну кезеңділігі:

ай сайын – екінші деңгейдегі банктер, ипотекалық ұйымдар, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы;

тоқсан сайын – уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банктер, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы, ипотекалық ұйымдар, уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары (бұдан әрі – кредитор)

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

1) бес жүз мыңнан аспайтын қарыз және шартты міндеттемелер шарттарын қамтитын есептілікті:

ай сайын:

есепті кезеңнің соңында филиалдары жоқ не бестен аспайтын филиалы бар екінші деңгейдегі банктер – есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырмасына дейін (қоса алғанда);

есепті кезеңнің соңында алты (қоса алғанда) – он (қоса алғанда) аралығында филиалы бар екінші деңгейдегі банктер, ипотекалық ұйымдар, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы – есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырма бесіне дейін (қоса алғанда);

есепті кезеңнің соңында он бір (қоса алғанда) – жиырма (қоса алғанда) филиалы бар екінші деңгейдегі банктер – есепті кезеңнен кейінгі айдың отызына дейін (қоса алғанда);

есепті кезеңнің соңында жиырмадан астам филиалы бар екінші деңгейдегі банктер – есепті кезеңнен кейінгі екінші айдың бесіне дейін (қоса алғанда);

уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – тоқсан сайын есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырма бесіне дейін (қоса алғанда);

2) бес жүз мыңнан асатын қарыз және шартты міндеттемелер шарттарын қамтитын есептілікті – ай сайын (тоқсан сайын) есепті кезеңнен кейінгі екінші айдың бесіне дейін (қоса алғанда)

Нысан

Кесте. Қамтамасыз ету туралы есеп көрсеткіштерінің тізбесі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіштер атауы | Мәні  |
| 1 | Кепіл туралы шарттың нөмірі |  |
| 2 | Қамтамасыз ету түрі |  |
| 3 | Кепіл құны (теңгемен) |  |
| 4 | Қарыз (шартты міндеттеме) шарты бойынша сәйкестендіру мәліметтері: |  |
| 4.1 | шарттың нөмірі |  |
| 4.2 | шарттың күні |  |
| 5 | Есепке алу күні |  |

Бiрiншi басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

 тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) (қолы)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)                             (қолы)

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_\_ жылғы «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ескерту: әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.

Қамтамасыз ету туралы есеп

нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша

түсіндірме

Қамтамасыз ету туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Қамтамасыз ету туралы есеп» әкімшілік деректер жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.
3. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлғалар қол қояды.
4. Егер өзгесі белгіленбеген болса, Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі бүтін сандармен белгіленеді, теңгемен көрсетіледі. Бүтін сандарға дейін дөңгелектеген жағдайда 0,5 кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал 0,5 тең және одан жоғары сома бірге дейін дөңгелектенеді.

Коэффициенттер және пайыздар үтірден кейін екі таңбамен көрсетіледі.

Күндер мынадай форматта көрсетіледі: «ЖЖЖЖ-АА-КК», «КК.АА.ЖЖЖЖ», мұнда «ЖЖЖЖ» - жылы, «АА» - айы, «КК» - күні.

Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын кодтар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған және Нысан ұсынылатын қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйеде пайдаланылатын анықтамалықтардың кодтарына сәйкес көрсетіледі.

Егер тиісті көрсеткішке Түсіндірмеде өзгеше көрсетілмеген болса, барлық көрсеткіштер толтырылуы міндетті болып табылады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

1. Қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйедегі Нысан мақсаты үшін «Қамтамасыз ету түрі» анықтамалығы пайдаланылады.
2. Нысанда кредитор кепіл, кепілдік және кепілдеме, сақтандыру шарты негізінде қарыздар (шартты міндеттемелер) бойынша қабылдаған қамтамасыз ету не мүлік түріндегі, оның ішінде болашақта түсетін ақша түріндегі қамтамасыз етуді қосқанда, өзге қамтамасыз ету туралы мәліметтер беріледі.

Егер қарыз бойынша кепіл туралы жеке шарт жасалмаған, бұл ретте қарыз шартында кредиттік тарих субъектісі (борышкер болып табылатын) орындамаған жағдайда кепіл мүлкін өндіріп алу құқығы көзделген болса, онда кепіл туралы шарт ретінде тиісті қарыз шарты көрсетіледі.

Қаржы лизингі бойынша лизинг мәні қамтамасыз ету ретінде көрсетіледі.

Кепіл туралы шарт тиісті кепіл мүлкі (кепілдік немесе кепілдеме не өзге мүлік) қамтамасыз ету болатын барлық қарыз (шартты міндеттеме) шарттарына тәуелді болады.

Егер қарыз (шартты міндеттеме) кепілмен, кепілдікпен немесе кепілдемемен не анықтамалықпен көзделген қамтамасыз етудің өзге түрлерімен қамтамасыз етілмеген болса, онда «Кепілсіз» мәні көрсетіледі, Нысанның өзге көрсеткіштері бойынша мәліметтер көрсетілмейді.

Бір қарыз (шартты міндеттеме) шарты бойынша кепіл туралы бірнеше шарт көрсетуге рұқсат етіледі.

Белгілі бір көрсеткіш бойынша деректер өзгерген жағдайда, тиісті ақпарат өзгеріс болған есепті кезеңде өзектендіруге жатады.

1. 2-жолда мәні анықтамалықтан таңдалады.
2. 1-жол кредиттік тарих субъектісі (борышкер болып табылатын) кепілмен қамтамасыз етілген қарыз (шартты міндеттеме) бойынша міндеттемесін орындамаған жағдайда кредитордың (кепіл ұстаушының) соның негізінде кепіл мүлкінің құнынан қанағаттандыру алуға, шартқа сәйкес кепілгерге немесе кепілдік берушіге не өзге тұлғаға орындалмаған міндеттеме бойынша талап қоюға құқығы болатын кепіл, кепілдік және кепілдеме туралы шарттың нөмірін және күнін көрсетуге арналған.

Осы көрсеткіш бойынша мәліметтер шартқа сәйкес толтырылуға тиіс және кепіл, кепілдік, кепілдеме не сақтандыру туралы шарттың нөмірімен бірдей болуға тиіс.

Көрсеткіш қамтамасыз етуді сәйкестендіргіш болады, қамтамасыз ету туралы мәліметтер ұсынған кредитор үшін бірегей болуға және шарттың қолданылу кезеңі ішінде өзгермейтін болуға тиіс.

Егер бір кепіл туралы шарт шеңберінде қамтамасыз етудің бірнеше түрі көзделген болса, қамтамасыз етудің осы түрлерінің әрқайсысы осы шарттың нөмірімен көрсетіледі.

Бірегейлікті қамтамасыз ету мақсатында егер кредитордың iшкi құжаттарында кепіл шартына автоматтандырылған жүйелерде өзге сәйкестендіру нөмірін беру көзделген болса, онда кепіл шартының нөмірі ретінде шарттың қолданылу кезеңі ішінде өзгермейтін осы сәйкестендіру нөмірін беруге болады.

1. 2-жол шартта көзделген қамтамасыз етуді «Қамтамасыз ету түрі» анықтамалығына сәйкес түрлері бойынша жіктеуге арналған.

Көрсеткіш бойынша «Кепілсіз» мәні бір реттен артық көрсетілмейді. Бір қарыз (шартты міндеттеме) шарты бойынша көрсетілген мәнді қамтамасыз етудің өзге мәндерімен бірмезгілде пайдалануға рұқсат етілмейді.

1. 3-жол есепті күндегі соңғы бағалау (қайта бағалау) ескеріле отырып кепілдің және басқа да қамтамасыз етудің құнын айқындау бойынша iшкi құжаттарға сәйкес қамтамасыз етудің кепіл құнын көрсетуге арналған.

«Кепілсіз» мәнін қоспағанда, қамтамасыз етудің барлық түрлері үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 4-жолда тиісті кепіл туралы шарт қамтамасыз ету болатын қарыз (шартты міндеттеме) шартының нөмірі мен күні көрсетіледі.

Нысандағы қарыз (шартты міндеттеме) шартының нөмірі мен күні қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есепте көрсетілген шарттың нөмірі мен күніне сәйкес келуге тиіс.

1. 5-жол қамтамасыз ету туралы мәліметтер ескерілген жағдай бойынша күнді көрсетуге арналған.

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2018 жылғы «28» желтоқсандағы

№ 313 қаулысына

7-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Қамтамасыз ету туралы есеп

Есепті кезең: 20\_\_жылғы «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индекс: КР\_ОО1

Ұсыну кезеңділігі:

қамтамасыз ету туралы деректердің өзгеруіне немесе алынуына қарай

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банктер, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы, ипотекалық ұйымдар, уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары (бұдан әрі – кредитор)

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

2020 жылғы 1 қаңтарға дейін: қамтамасыз ету туралы деректер өзгертілген немесе алынған күннен бастап күнтізбелік жиырма күннен кешіктірмей;

2020 жылғы 1 қаңтардан бастап: қамтамасыз ету туралы деректер өзгертілген немесе алынған күннен бастап он жұмыс күнінен кешіктірмей

Нысан

Кесте. Қамтамасыз ету туралы есеп көрсеткіштерінің тізбесі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіштер атауы | Мәні  |
| 1 | Кепіл туралы шарттың нөмірі |  |
| 2 | Кепіл туралы шарттың күні |  |
| 3 | Кепіл туралы шартты тоқтату: |  |
| 3.1 | кепіл туралы шартты нақты тоқтату күні |  |
| 3.2 | кепіл туралы шартты нақты тоқтату негізі |  |
| 4 | Кепіл беруші (кепілгер, кепілдік беруші, сақтандырушы): |  |
| 4.1 | субъект түрі (заңды немесе жеке тұлға) |  |
| 4.2 | атауы (тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)) |  |
| 4.3 | кепіл берушінің (кепілгердің, кепілдік берушінің, сақтандырушының) құжаттары:  |  |
| 4.3.1 | сәйкестендіру құжаттарының түрі |  |
| 4.3.2 | құжаттың нөмірі |  |
| 5 | Қамтамасыз ету түрі |  |
| 6 | Шарт бойынша валюта түрі |  |
| 7 | Кепіл құны (теңгемен) |  |
| 8 | Нарықтық құны (шарт валютасымен) |  |
| 9 | Қабылданған қамтамасыз етуді есепке алу шотының нөмірі  |  |
| 10 | Резервтерді (провизияларды) есептеу кезінде енгізілетін қамтамасыз ету құны (теңгемен) |  |
| 11 | Кепіл мүлкінің орналасқан (тіркелген) жері |  |
| 12 | Кепіл мүлкі объектісінің жеке нөмірі |  |
| 13 | Қамтамасыз етуді соңғы бағалау (қайта бағалау) күні  |  |
| 14 | Бағалаушы не қамтамасыз ету құнын айқындаған тұлға туралы мәліметтер: |  |
| 14.1 | атауы (тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)) |  |
| 14.2 | бағалаушының не қамтамасыз ету құнын айқындаған тұлғаның құжаттары: |  |
| 14.2.1 | сәйкестендіру құжаттарының түрі |  |
| 14.2.2 | құжаттың нөмірі |  |
| 15 | Қарыз (шартты міндеттеме) шарты бойынша сәйкестендіру мәліметтері: |  |
| 15.1 | шарттың нөмірі |  |
| 15.2 | шарттың күні |  |
| 16 | Есепке алу күні |  |

Бiрiншi басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

 тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) (қолы)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)                             (қолы)

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_\_ жылғы «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ескерту: әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.

Қамтамасыз ету туралы есеп

нысанына қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша

түсіндірме

Қамтамасыз ету туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Қамтамасыз ету туралы есеп» әкімшілік деректер жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.
3. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлғалар қол қояды.
4. Егер өзгесі белгіленбеген болса, Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі бүтін сандармен белгіленеді, теңгемен көрсетіледі. Бүтін сандарға дейін дөңгелектеген жағдайда 0,5 кем сома нөлге дейін дөңгелектенеді, ал 0,5 тең және одан жоғары сома бірге дейін дөңгелектенеді.

Коэффициенттер және пайыздар үтірден кейін екі таңбамен көрсетіледі.

Күндер мынадай форматта көрсетіледі: «ЖЖЖЖ-АА-КК», «КК.АА.ЖЖЖЖ», мұнда «ЖЖЖЖ» - жылы, «АА» - айы, «КК» - күні.

Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын кодтар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған және Нысан ұсынылатын қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйеде пайдаланылатын анықтамалықтардың кодтарына сәйкес көрсетіледі.

Егер тиісті көрсеткішке Түсіндірмеде өзгеше көрсетілмеген болса, барлық көрсеткіштер толтырылуы міндетті болып табылады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

1. Қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйедегі Нысан мақсаты үшін мынадай анықтамалықтар пайдаланылады:

Елі;

Сәйкестендіру құжаттарының түрі;

Қамтамасыз ету түрі;

Валюта түрі;

Шот нөмірі;

Кепілді тоқтату негізі.

1. Нысанда кредитор кепіл, кепілдік және кепілдеме, сақтандыру шарты негізінде қарыздар (шартты міндеттемелер) бойынша қабылдаған қамтамасыз ету не мүлік түріндегі, оның ішінде болашақта түсетін ақша түріндегі қамтамасыз етуді қосқанда, өзге қамтамасыз ету туралы мәліметтер беріледі.

Егер қарыз бойынша кепіл туралы жеке шарт жасалмаған, бұл ретте қарыз шартында кредиттік тарих субъектісі (борышкер болып табылатын) орындамаған жағдайда кепіл мүлкін өндіріп алу құқығы көзделген болса, онда кепіл туралы шарт ретінде тиісті қарыз шарты көрсетіледі.

Қаржы лизингі бойынша лизинг мәні қамтамасыз ету ретінде көрсетіледі.

Кепіл туралы шарт тиісті кепіл мүлкі (кепілдік немесе кепілдеме не өзге мүлік) қамтамасыз ету болатын барлық қарыз (шартты міндеттеме) шарттарына тәуелді болады.

Егер қарыз (шартты міндеттеме) кепілмен, кепілдікпен немесе кепілдемемен не анықтамалықпен көзделген қамтамасыз етудің өзге түрлерімен қамтамасыз етілмеген болса, онда «Кепілсіз» мәні көрсетіледі, Нысанның өзге көрсеткіштері бойынша мәліметтер көрсетілмейді.

Бір қарыз (шартты міндеттеме) шарты бойынша кепіл туралы бірнеше шарт көрсетуге рұқсат етіледі.

Белгілі бір көрсеткіш бойынша деректер өзгерген жағдайда, тиісті ақпарат өзгеріс болған есепті кезеңде өзектендіруге жатады.

1. 3.2, 4.3.1, 5, 6, 11, 14.2.1-жолдарда мәндер анықтамалықтардан таңдалады.
2. 1, 2-жолдар кредиттік тарих субъектісі (борышкер болып табылатын) кепілмен қамтамасыз етілген қарыз (шартты міндеттеме) бойынша міндеттемесін орындамаған жағдайда кредитордың (кепіл ұстаушының) соның негізінде кепіл мүлкінің құнынан қанағаттандыру алуға, шартқа сәйкес кепілгерге немесе кепілдік берушіге не өзге тұлғаға орындалмаған міндеттеме бойынша талап қоюға құқығы болатын кепіл, кепілдік және кепілдеме туралы шарттың нөмірін және күнін көрсетуге арналған.

Осы көрсеткіштер бойынша мәліметтер шартқа сәйкес толтырылуға тиіс және кепіл, кепілдік, кепілдеме не сақтандыру туралы шарттың нөмірімен және күнімен бірдей болуға тиіс.

Көрсеткіштер қамтамасыз етуді сәйкестендіргіш болады, қамтамасыз ету туралы мәліметтер ұсынған кредитор үшін бірегей болуға және шарттың қолданылу кезеңі ішінде өзгермейтін болуға тиіс.

Егер бір кепіл туралы шарт шеңберінде қамтамасыз етудің бірнеше түрі көзделген болса, қамтамасыз етудің осы түрлерінің әрқайсысы осы шарттың нөмірімен және күнімен көрсетіледі.

Бірегейлікті қамтамасыз ету мақсатында егер кредитордың iшкi құжаттарында кепіл шартына автоматтандырылған жүйелерде өзге сәйкестендіру нөмірін беру көзделген болса, онда кепіл шартының нөмірі ретінде шарттың қолданылу кезеңі ішінде өзгермейтін осы сәйкестендіру нөмірін беруге болады.

1. 3-жолда кепіл туралы шарттың қолданылу мерзімінің нақты аяқталу күнін және кепілді тоқтату негізін көрсету қажет.

Кепіл туралы шартты нақты тоқтату күні кепіл туралы шарттың күнінен ерте және есепті күннен кеш болмауға тиіс.

1. 5-жол шартта көзделген қамтамасыз етуді «Қамтамасыз ету түрі» анықтамалығына сәйкес түрлері бойынша жіктеуге арналған.

Көрсеткіш бойынша «Кепілсіз» мәні бір реттен артық көрсетілмейді. Бір қарыз (шартты міндеттеме) шарты бойынша көрсетілген мәнді қамтамасыз етудің өзге түрлерімен бірмезгілде пайдалануға рұқсат етілмейді.

1. 7-жол кредитордың кепіл саясатына сәйкес есептелген қамтамасыз ету құнын көрсетуге арналған.

8, 10-жолдар есепті күндегі соңғы бағалауды (қайта бағалауды) және кепілдің және басқа да қамтамасыз етудің құнын айқындау бойынша iшкi құжаттарға сәйкес есептелген резервтер (провизиялар) есебіне енгізілетін қамтамасыз ету құнын көрсетуге арналған.

9-жол қамтамасыз ету құны ескерілетін шот нөмірін көрсетуге арналған.

Кепілдік және нарықтық құны кепіл туралы шарт шеңберінде әрбір қамтамасыз ету бойынша жеке-жеке көрсетіледі.

«Кепілсіз» мәнін қоспағанда, қамтамасыз етудің барлық түрлері үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 11-жол кепіл туралы шартқа сәйкес қамтамасыз етуге қабылданған жылжымалы мүліктің тіркелген жерінің және жылжымайтын мүліктің орналасқан жерінің елін көрсетуге арналған және жылжымалы және жылжымайтын мүлік болып табылатын қамтамасыз етудің барлық түрлері үшін толтыруға міндетті болып табылады.
2. 12-жолда жылжымайтын мүлік объектісі үшін кадастр нөмірі көрсетіледі.
3. 14-жолда егер соңғы бағалауды (қайта бағалауды) кредитор дербес жүргізген болса, онда кредитор бағалаушы ретінде өзін көрсетеді.

Көрсеткіш бағалау (қайта бағалау) 2019 жылғы 1 шілдеден кейін жүргізілген барлық қамтамасыз ету үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 15-жолда тиісті кепіл туралы шарт қамтамасыз ету болатын қарыз (шартты міндеттеме) шартының нөмірі мен күні көрсетіледі.

Нысандағы қарыз (шартты міндеттеме) шартының нөмірі мен күні қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есепте көрсетілген шарттың нөмірі мен күніне сәйкес келуге тиіс.

1. 16-жол қамтамасыз ету туралы мәліметтер ескерілген жағдай бойынша күнді көрсетуге арналған.

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2018 жылғы «28» желтоқсандағы

№ 313 қаулысына

8-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есеп

Есепті кезең: 20\_\_жылғы 1 «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» жағдай бойынша

Индекс: КР\_ООЗУО1

Ұсыну кезеңділігі:

ай сайын – екінші деңгейдегі банктер, ипотекалық ұйымдар, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы;

тоқсан сайын – уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банктер, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы, ипотекалық ұйымдар, уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары (бұдан әрі – кредитор)

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

1) бес жүз мыңнан аспайтын қарыз және шартты міндеттемелер шарттарын қамтитын есептілікті:

ай сайын:

есепті кезеңнің соңында филиалдары жоқ не бестен аспайтын филиалы бар екінші деңгейдегі банктер – есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырмасына дейін (қоса алғанда);

есепті кезеңнің соңында алты (қоса алғанда) – он (қоса алғанда) аралығында филиалы бар екінші деңгейдегі банктер, ипотекалық ұйымдар, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы – есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырма бесіне дейін (қоса алғанда);

есепті кезеңнің соңында он бір (қоса алғанда) – жиырма (қоса алғанда) филиалы бар екінші деңгейдегі банктер – есепті кезеңнен кейінгі айдың отызына дейін (қоса алғанда);

есепті кезеңнің соңында жиырмадан астам филиалы бар екінші деңгейдегі банктер – есепті кезеңнен кейінгі екінші айдың бесіне дейін (қоса алғанда);

уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары – тоқсан сайын есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырма бесіне дейін (қоса алғанда);

2) бес жүз мыңнан асатын қарыз және шартты міндеттемелер шарттарын қамтитын есептілікті – ай сайын (тоқсан сайын) есепті кезеңнен кейінгі екінші айдың бесіне дейін (қоса алғанда)

Нысан

Кесте. Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есеп көрсеткіштерінің тізбесі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіштер атауы | Мәні  |
| 1 | Қарыз (шартты міндеттеме) шарты бойынша сәйкестендіру мәліметтері: |  |
| 1.1 | шарттың нөмірі |  |
| 1.2 | шарттың күні |  |
| 2 | Ағымдағы талаптар және есепті кезеңде қаражат қозғалысы туралы ақпарат: |  |
| 2.1 | Есепті кезеңде есептелген (теңгемен, шарт валютасымен): |  |
| 2.1.1 | сыйақы |  |
| 2.2 | Есепті кезеңде берілген (теңгемен, шарт валютасымен) |  |
| 2.3 | Есепті кезеңде нақты беру күні |  |
| 2.4 | Негізгі борыш қалдығы (теңгемен, шарт валютасымен): |  |
| 2.4.1 | мерзімі өтпеген берешек |  |
| 2.4.2 | мерзімі өткен берешек |  |
| 2.4.3 | баланстан есептен шығарылған берешек |  |
| 2.5 | Негізгі борыш бойынша шот нөмірі: |  |
| 2.5.1 | мерзімі өтпеген берешек |  |
| 2.5.2 | мерзімі өткен берешек |  |
| 2.6 | Есептелген сыйақы қалдығы (теңгемен, шарт валютасымен): |  |
| 2.6.1 | өтелмеген |  |
| 2.6.2 | мерзімі өткен |  |
| 2.6.3 | баланстан есептен шығарылған |  |
| 2.7 | Сыйақы бойынша шот нөмірі: |  |
| 2.7.1 | мерзімі өтпеген берешек |  |
| 2.7.2 | мерзімі өткен берешек |  |
| 2.8 | Шартты міндеттеме қалдығы (теңгемен, шарт валютасымен) |  |
| 2.9 | Шартты міндеттеме шотының нөмірі |  |
| 2.10 | Оң (теріс) түзету (теңгемен, шарт валютасымен) |  |
| 2.11 | Оң (теріс) түзету бойынша шот нөмірі |  |
| 2.12 | Дисконт (сыйлықақы) (теңгемен, шарт валютасымен) |  |
| 2.13 | Дисконт (сыйлықақы) бойынша шот нөмірі |  |
| 2.14 | Мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні: |  |
| 2.14.1 | негізгі борыш бойынша |  |
| 2.14.2 | сыйақы бойынша |  |
| 2.15 | Мерзімі өткен берешекті өтеу күні: |  |
| 2.15.1 | негізгі борыш бойынша |  |
| 2.15.2 | сыйақы бойынша |  |
| 2.16 | Баланстан есептен шығарылған күн:  |  |
| 2.16.1 | негізгі борыш бойынша |  |
| 2.16.2 | сыйақы бойынша |  |
| 2.17 | Біртекті емес кредиттер бойынша резервтердің (провизиялардың) нақты қалыптастырылған сомасы: |  |
| 2.17.1 | халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша |  |
| 2.18 | Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша біртекті емес кредиттер бойынша қалыптастырылған резервтер (провизиялар) бойынша шот нөмірі |  |
| 2.19 | Біртекті емес кредиттер бойынша болашақ ақша ағынының дисконтталған құны (алу күтілетін құны) |  |
| 3 | Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша портфельдік негізде қалыптастырылған резервтер (провизиялар) туралы ақпарат: |  |
| 3.1 | халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша портфельдің атауы: |  |
| 3.1.1 | біртекті активтердің |  |
| 3.1.2 | құнсыздану белгілерінсіз жеке активтердің |  |
| 3.2 | Дисконт (сыйлықақы) (теңгемен, шарт валютасымен) |  |
| 3.3 | Дисконт (сыйлықақы) бойынша шот нөмірі |  |
| 3.4 | Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша портфельдік негізде резервтердің (провизиялардың) нақты қалыптастырылған сомасы |  |
| 3.5 | Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша портфельдік негізде қалыптастырылған резервтер (провизиялар) бойынша шот нөмірі |  |
| 4 | Есепке алу күні |  |

Бiрiншi басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

 тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) (қолы)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)                             (қолы)

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_\_ жылғы «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ескерту: әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.

Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есеп нысанына қосымша

 Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша

түсіндірме

Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есеп» әкімшілік деректер жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.
3. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлғалар қол қояды.
4. Егер өзгесі белгіленбеген болса, Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі үтірден кейін екі таңбалы сандармен белгіленеді, теңгемен көрсетіледі.

Коэффициенттер және пайыздар үтірден кейін екі таңбамен көрсетіледі.

Күндер мынадай форматта көрсетіледі: «ЖЖЖЖ-АА-КК», «КК.АА.ЖЖЖЖ», мұнда «ЖЖЖЖ» - жылы, «АА» - айы, «КК» - күні. Уақытсыз күнін көрсету көзделген жағдайларда уақыты көрсетілген күннің 0 сағаты 00 минуты 00 секунды ретінде қабылданады.

Шетел валютасымен берілген қарыздар (шартты міндеттемелер) бойынша беру, есептеу сомалары, есепті күндегі берешек қалдығы шетел валютасымен және ұлттық валютадағы баламасымен көрсетіледі.

Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын кодтар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған және Нысан ұсынылатын қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйеде пайдаланылатын анықтамалықтардың кодтарына сәйкес көрсетіледі.

Егер тиісті көрсеткішке Түсіндірмеде өзгеше көрсетілмеген болса, барлық көрсеткіштер толтырылуы міндетті болып табылады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

1. Қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйедегі Нысан мақсаты үшін мынадай анықтамалықтар пайдаланылады:

Шот нөмірі;

Портфельдер.

1. Нысанда есепті кезеңдегі қаражат қозғалысы туралы, қарыздар мен шартты міндеттемелер шарттары бойынша міндеттемелердің өзгерістері және ағымдағы жай-күйі, шарттар және біртекті кредиттер портфельдері, құнсыздану белгілерінсіз жеке активтер портфельдері бөлігінде халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған резервтер (провизиялар) туралы мәліметтер беріледі.

Нысанның көрсеткіштері бойынша мәліметтер тиісті қарыз (шартты міндеттеме) шарттарына тәуелді болады және әрбір есепті күні өзектендіруге жатады.

1. 2.5, 2.7, 2.9, 2.11, 2.13, 2.18, 3.1, 3.3, 3.5-жолдарда мәндер анықтамалықтардан таңдалады.
2. 2.2, 2.3-жолдар есепті кезеңде берілген қарыз немесе шартты міндеттеме бойынша пайдаланылған лимит сомасын және оны беру (пайдалану) күнін көрсетуге арналған.

Нақты беру күні есепті кезең басталған күннен ерте және міндеттемені нақты тоқтату күнінен немесе есепті кезең аяқталған күннен кеш болмауға тиіс.

Кредит карталары бойынша 2.3-жол толтырылмайды.

1. 2.4, 2.6, 2.8-жолдарда теріс мәнді көрсетуге рұқсат етілмейді.

Көрсеткіштер барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 2.14-жолда негізгі борыш және сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күндері «Мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні: негізгі борыш бойынша» және «Мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні: сыйақы бойынша» жолдарында жеке-жеке көрсетіледі.

Мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні ретінде шартта белгіленген негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша кезекті өтелмеген төлемді өтеу мерзімі бұзылатын күн көрсетіледі.

Негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек қалдығы болмаған жағдайда, негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні көрсетілмейді.

Көрсеткіш есепті күнге негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек қалдығы бар барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 2.15-жолда негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша есепті кезең ішінде жүргізілген мерзімі өткен берешекті толығымен не ішінара өтеу күні көрсетіледі.
2. 2.17, 2.18-жолдар есепті күнгі жағдай бойынша халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған құнсыздану (шартты міндеттеме) белгілері анықталған жеке деп жіктелген қарыз бойынша резервтер (провизиялар) сомасын және сома ескерілетін шот нөмірін, сондай-ақ уәкілетті органның талаптары бойынша резервтер (провизиялар) сомасын көрсетуге арналған.

Кредит карталары бойынша кредит картасы лимитінің игерілген және игерілмеген бөліктері бойынша резервтер (провизиялар) сомаларын көрсету үшін жеке жолдар көзделген.

Көрсеткіштер резервтер (провизиялар) жеке негізде қалыптастырылатын барлық қарыздар (шартты міндеттемелер) үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 2.19-жол халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес провизиялар (резервтер) құру қағидаларына сәйкес есептелген болашақ ақша ағынының дисконтталған құнын көрсетуге арналған.

Көрсеткіш құнсыздану белгілері анықталған жеке деп жіктелген барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 3-жол біртекті активтердің және құнсыздану белгілерінсіз жеке активтердің портфельдері туралы, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша дисконт (сыйлықақы), портфельдік негізде қалыптастырылған резервтер (провизиялар) сомалары және сомалар ескерілетін шоттар нөмірлері туралы ақпаратты көрсетуге арналған.

Портфель кредитордың есеп саясатына және өзге де iшкi құжаттарына сәйкес айқындалады.

Белгілі бір портфельге кіретін әрбір қарыз (шартты міндеттеме) шарты тиісті портфельге тәуелді болуға тиіс.

Портфельдер анықтамалығын кредиторлар жүргізеді, анықтамалықтағы тиісті ақпаратты кредиторлар қажеттілігіне қарай дербес жаңартады.

Анықтамалыққа енгізілген әрбір мән бойынша тарихы сақталады.

Дисконт (сыйлықақы), халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша портфельдік негізде қалыптастырылған резервтер (провизиялар) сомасы сомалар ескерілетін шот нөмірімен бірге көрсетіледі.

1. 4-жол қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы мәліметтер ескерілген күнді көрсетуге арналған.

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2018 жылғы «28» желтоқсандағы

№ 313 қаулысына

9-қосымша

Әкімшілік деректер жинауға арналған нысан

Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есеп

Есепті кезең: 20\_\_жылғы «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_ жағдай бойынша

Индекс: КР\_ООЗУО1

Ұсыну кезеңділігі:

ай сайын – екінші деңгейдегі банктер, ипотекалық ұйымдар, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы;

тоқсан сайын – уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары

Ұсынатындар: екінші деңгейдегі банктер, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы, ипотекалық ұйымдар, уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары (бұдан әрі – кредитор)

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімі:

2020 жылғы 1 қаңтарға дейін: есепті кезеңнен кейінгі айдың жиырма бесіне дейін (қоса алғанда);

2020 жылғы 1 қаңтардан бастап: есепті кезеңнен кейінгі айдың оныншы жұмыс күніне дейін (қоса алғанда)

Нысан

Кесте. Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есеп көрсеткіштерінің тізбесі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіштер атауы | Мәні  |
| 1 | Қарыз (шартты міндеттеме) шарты бойынша сәйкестендіру мәліметтері: |  |
| 1.1 | шарттың нөмірі |  |
| 1.2 | шарттың күні |  |
| 2 | Ағымдағы талаптар және есепті кезеңде қаражат қозғалысы туралы ақпарат: |  |
| 2.1 | Есепті кезеңде есептелген (теңгемен, шарт валютасымен): |  |
| 2.1.1 | сыйақы |  |
| 2.1.2 | айыппұлдар және өсімпұлдар |  |
| 2.2 | Есепті кезеңде берілген (теңгемен, шарт валютасымен) |  |
| 2.3 | Есепті кезеңде нақты беру күні |  |
| 2.4 | Есепті кезеңде нақты түскен төлемдер сомасы (теңгемен) |  |
| 2.5 | Негізгі борыш қалдығы (теңгемен, шарт валютасымен): |  |
| 2.5.1 | мерзімі өтпеген берешек |  |
| 2.5.2 | мерзімі өткен берешек |  |
| 2.5.3 | баланстан есептен шығарылған берешек |  |
| 2.5.4 | кешірілген берешек |  |
| 2.6 | Негізгі борыш бойынша шот нөмірі: |  |
| 2.6.1 | мерзімі өтпеген берешек |  |
| 2.6.2 | мерзімі өткен берешек |  |
| 2.7 | Есептелген сыйақы қалдығы (теңгемен, шарт валютасымен): |  |
| 2.7.1 | өтелмеген |  |
| 2.7.2 | мерзімі өткен |  |
| 2.7.3 | баланстан есептен шығарылған |  |
| 2.7.4 | кешірілген |  |
| 2.8 | Сыйақы бойынша шот нөмірі: |  |
| 2.8.1 | мерзімі өтпеген берешек |  |
| 2.8.2 | мерзімі өткен берешек |  |
| 2.9 | Шартты міндеттеме қалдығы (теңгемен, шарт валютасымен) |  |
| 2.10 | Шартты міндеттеме шотының нөмірі |  |
| 2.11 | Есептелген тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) қалдығы: |  |
| 2.11.1 | өтелмеген |  |
| 2.11.2 | баланстан есептен шығарылған |  |
| 2.11.3 | кешірілген |  |
| 2.12 | Оң (теріс) түзету (теңгемен, шарт валютасымен) |  |
| 2.13 | Оң (теріс) түзету бойынша шот нөмірі |  |
| 2.14 | Дисконт (сыйлықақы) (теңгемен, шарт валютасымен) |  |
| 2.15 | Дисконт (сыйлықақы) бойынша шот нөмірі |  |
| 2.16 | Мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні: |  |
| 2.16.1 | негізгі борыш бойынша |  |
| 2.16.2 | сыйақы бойынша |  |
| 2.17 | Мерзімі өткен берешекті өтеу күні: |  |
| 2.17.1 | негізгі борыш бойынша |  |
| 2.17.2 | сыйақы бойынша |  |
| 2.18 | Баланстан есептен шығарылған күн:  |  |
| 2.18.1 | негізгі борыш бойынша |  |
| 2.18.2 | сыйақы бойынша |  |
| 2.19 | Біртекті емес кредиттер бойынша резервтердің (провизиялардың) нақты қалыптастырылған сомасы: |  |
| 2.19.1 | халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша |  |
| 2.19.2 | уәкілетті органның талаптары бойынша |  |
| 2.20 | Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша біртекті емес кредиттер бойынша қалыптастырылған резервтер (провизиялар) бойынша шот нөмірі |  |
| 2.21 | Резервтеу мөлшерлемесі  |  |
| 2.22 | Біртекті емес кредиттер бойынша болашақ ақша ағынының дисконтталған құны (алу күтілетін құны) |  |
| 2.23 | Қайта құрылымдау: |  |
| 2.23.1 | қайта құрылымдау белгісі |  |
| 2.23.2 | қайта құрылымдау жүргізілген күн |  |
| 2.24 | Құнсыздану белгілері |  |
| 3 | Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша портфельдік негізде қалыптастырылған резервтер (провизиялар) туралы ақпарат: |  |
| 3.1 | Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша портфельдің атауы: |  |
| 3.1.1 | біртекті активтердің |  |
| 3.1.2 | құнсыздану белгілерінсіз жеке активтердің |  |
| 3.2 | Дисконт (сыйлықақы) (теңгемен, шарт валютасымен) |  |
| 3.3 | Дисконт (сыйлықақы) бойынша шот нөмірі |  |
| 3.4 | Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша портфельдік негізде резервтердің (провизиялардың) нақты қалыптастырылған сомасы |  |
| 3.5 | Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша портфельдік негізде қалыптастырылған резервтер (провизиялар) бойынша шот нөмірі |  |
| 4 | Есепке алу күні |  |

Бiрiншi басшы немесе ол есепке қол қоюға уәкілеттік берген тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

 тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) (қолы)

Бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлға

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_

тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)                             (қолы)

Есепке қол қойылған күн 20 \_\_\_ жылғы «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ескерту: әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша түсіндірме осы нысанға қосымшада келтірілген.

Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есеп нысанына қосымша

 Әкімшілік деректер жинауға арналған нысанды толтыру бойынша

түсіндірме

Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есеп

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі – Түсіндірме) «Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есеп» әкімшілік деректер жинауға арналған нысанын (бұдан әрі – Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.
2. Нысан «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 6) тармақшасына сәйкес әзірленді.
3. Нысанға бірінші басшы, бас бухгалтер немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлғалар қол қояды.
4. Егер өзгесі белгіленбеген болса, Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі үтірден кейін екі таңбалы сандармен белгіленеді, теңгемен көрсетіледі.

Коэффициенттер және пайыздар үтірден кейін екі таңбамен көрсетіледі.

Күндер мынадай форматта көрсетіледі: «ЖЖЖЖ-АА-КК», «КК.АА.ЖЖЖЖ», мұнда «ЖЖЖЖ» - жылы, «АА» - айы, «КК» - күні. Уақытсыз күнін көрсету көзделген жағдайларда уақыты көрсетілген күннің 0 сағаты 00 минуты 00 секунды ретінде қабылданады.

Шетел валютасымен берілген қарыздар (шартты міндеттемелер) бойынша беру, есептеу сомалары, есепті күндегі берешек қалдығы шетел валютасымен және ұлттық валютадағы баламасымен көрсетіледі.

Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын кодтар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған және Нысан ұсынылатын қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйеде пайдаланылатын анықтамалықтардың кодтарына сәйкес көрсетіледі.

Егер тиісті көрсеткішке Түсіндірмеде өзгеше көрсетілмеген болса, барлық көрсеткіштер толтырылуы міндетті болып табылады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

1. Қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйедегі Нысан мақсаты үшін мынадай анықтамалықтар пайдаланылады:

Шот нөмірі;

Портфельдер.

1. Нысанда есепті кезеңдегі қаражат қозғалысы туралы, қарыздар мен шартты міндеттемелер шарттары бойынша міндеттемелердің өзгерістері және ағымдағы жай-күйі, шарттар және біртекті кредиттер портфельдері, құнсыздану белгілерінсіз жеке активтер портфельдері бөлігінде халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған резервтер (провизиялар) туралы мәліметтер беріледі.

Нысанның көрсеткіштері бойынша мәліметтер тиісті қарыз (шартты міндеттеме) шарттарына тәуелді болады және әрбір есепті күні өзектендіруге жатады.

1. 2.6, 2.8, 2.10, 2.13, 2.15, 2.20, 3.1, 3.3, 3.5-жолдарда мәндер анықтамалықтардан таңдалады.
2. 2.2, 2.3-жолдар есепті кезеңде берілген қарыз немесе шартты міндеттеме бойынша пайдаланылған лимит сомасын және оны беру (пайдалану) күнін көрсетуге арналған.

Егер есепті кезеңде қарыз бөліп-бөліп берілген болса, қарыз бөліктерінің сомалары және қарыздың тиісті бөлігін нақты беру күні массиві көрсетіледі.

Нақты беру күні есепті кезең басталған күннен ерте және міндеттемені нақты тоқтату күнінен немесе есепті кезең аяқталған күннен кеш болмауға тиіс.

Кредит карталары бойынша 2.2-жолда берілген қарыз сомасы бөліктерге бөлмей-ақ бір сомамен көрсетіледі, 2.3-жол толтырылмайды.

1. 2.4-жолда қарыз алушының есепті кезең ішінде осы қарыз бойынша негізгі борыш, сыйақы, айыппұлдар мен өсімпұлдар, қарыз бойынша комиссиялар кіретін барлық міндеттемелерін өтеу есебіне нақты енгізген ақша қаражатының сомасы көрсетіледі.

Кредит карталары бойынша есепті кезеңдегі түсімдердің жалпы сомасы көрсетіледі.

1. 2.5, 2.6-жолдар қарыз бойынша мерзімі өтпеген, мерзімі өткен негізгі борыш қалдықтарының сомаларын және сомалар есепке алынатын шот нөмірін, сондай-ақ есепті күнгі жағдай бойынша қарыз бойынша негізгі борыштың есептен шығарылған не кешірілген қалдықтарының сомаларын көрсетуге арналған.

Кредит картасы үшін лимиттің игерілген бөлігі осы көрсеткіш бойынша көрсетіледі, кредит картасы бойынша қаражаттың артық жұмсалуын көрсету үшін қосымша жол көзделген.

«Негізгі борыш қалдығы (теңгемен, шарт валютасымен)» көрсеткіші бойынша теріс мән көрсетуге рұқсат етілмейді.

Көрсеткіштер барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 2.7, 2.8-жолдар қарыз бойынша есептелген сыйақының өтелмеген, мерзімі өткен қалдықтарының сомаларын, сондай-ақ есепті күнгі жағдай бойынша қарыз бойынша есептелген сыйақының есептен шығарылған не кешірілген қалдықтарының сомаларын және сомалар есепке алынатын шот нөмірін көрсетуге арналған.

Есептелген сыйақы қалдығы бойынша теріс мән көрсетуге рұқсат етілмейді.

Көрсеткіштер барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 2.9, 2.10-жолдар есепті күнгі жағдай бойынша шартты міндеттеме сомасын және сомалар есепке алынатын шот нөмірін көрсетуге арналған.

Екі шотта қалдық болған жағдайда, екінші қалдық шотының тиісті нөмірімен қосымша жолдарда көрсетіледі.

Шартты міндеттеме қалдығы бойынша теріс мән көрсетуге рұқсат етілмейді.

Көрсеткіштер барлық шартты міндеттемелер үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 2.11-жол өтелмеген қалдық сомасын, сондай-ақ есепті күнгі жағдай бойынша қарыз бойынша есептелген тұрақсыздық айыбының (айыппұл, өсімпұл) есептен шығарылған не кешірілген қалдықтарының сомаларын көрсетуге арналған.

«Есептелген тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) қалдығы» көрсеткіші бойынша теріс мән көрсетуге рұқсат етілмейді.

Көрсеткіштер барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 2.12, 2.13, 2.14, 2.15-жолдар оң (теріс) түзету, есепті күнгі жағдай бойынша қарыз (шартты міндеттеме) бойынша дисконт (сыйлықақы) сомаларын және сомалар есепке алынатын шот нөмірін көрсетуге арналған.

Екі әр түрлі шот нөмірлерінде бір қарыз (шартты міндеттеме) бойынша дисконт (сыйлықақы) сомалары болған жағдайда, екінші қалдық шотының тиісті нөмірімен қосымша жолдарда көрсетіледі.

1. 2.16-жолда негізгі борыш және сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күндері «Мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні: негізгі борыш бойынша» және «Мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні: сыйақы бойынша» жолдарында жеке-жеке көрсетіледі.

Мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні ретінде шартта белгіленген негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша кезекті өтелмеген төлемді өтеу мерзімі бұзылатын күн көрсетіледі.

Негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек қалдығы болмаған жағдайда, негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні көрсетілмейді.

Көрсеткіш есепті күнге негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек қалдығы бар барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 2.17-жолда негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша есепті кезең ішінде жүргізілген мерзімі өткен берешекті толығымен не ішінара өтеу күні көрсетіледі.
2. 2.19, 2.20-жолдар есепті күнгі жағдай бойынша халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша қалыптастырылған құнсыздану (шартты міндеттеме) белгілері анықталған жеке деп жіктелген қарыз бойынша резервтер (провизиялар) сомасын және сома ескерілетін шот нөмірін, сондай-ақ уәкілетті органның талаптары бойынша резервтер (провизиялар) сомасын көрсетуге арналған.

Кредит карталары бойынша кредит картасы лимитінің игерілген және игерілмеген бөліктері бойынша резервтер (провизиялар) сомаларын көрсету үшін жеке жолдар көзделген.

Көрсеткіштер резервтер (провизиялар) жеке негізде қалыптастырылатын барлық қарыздар (шартты міндеттемелер) үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 2.22-жол халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес провизиялар (резервтер) құру қағидаларына сәйкес есептелген болашақ ақша ағынының дисконтталған құнын көрсетуге арналған.

Көрсеткіш құнсыздану белгілері анықталған жеке деп жіктелген барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 2.23-жол жүргізілген күнін көрсете отырып, 2019 жылғы 1 шілдеден кейін қайта құрылымдау жүргізілген қарыздарды сәйкестендіруге арналған.

Қайта құрылымдау халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес провизиялар (резервтер) құру қағидаларында айқындалады.

Егер қарыз жаңа қарыз шартын жасау жолымен қайта құрылымдалған болса, қайта құрылымдау туралы мәліметтерді жаңа шартта көрсету қажет.

Егер есепті кезеңде қайта құрылымдау жүргізілген болса, онда 2.23.1-жолда «1» мәні көрсетіледі, олай болмаған жағдайда «0» көрсетіледі не көрсеткіш берілмейді.

Көрсеткіш 2019 жылғы 1 шілдеден кейін қайта құрылымдау жүргізілген барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 2.24-жол халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес провизиялар (резервтер) құру қағидаларында айқындалған құнсыздану белгілері бар қарыздарды сәйкестендіруге арналған.

Егер есепті кезеңде құнсыздану белгілері болса, онда 2.24-жолда «1» мәні көрсетіледі, олай болмаған жағдайда «0» көрсетіледі не көрсеткіш берілмейді.

Көрсеткіш 2019 жылғы 1 шілдеден кейін бағалау жүргізілген барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

1. 3-жол біртекті активтердің және құнсыздану белгілерінсіз жеке активтердің портфельдері туралы, сондай-ақ халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша дисконт (сыйлықақы), портфельдік негізде қалыптастырылған резервтер (провизиялар) сомалары және сомалар ескерілетін шоттар нөмірлері туралы ақпаратты көрсетуге арналған.

Портфель кредитордың есеп саясатына және өзге де iшкi құжаттарына сәйкес айқындалады.

Белгілі бір портфельге кіретін әрбір қарыз (шартты міндеттеме) шарты тиісті портфельге тәуелді болуға тиіс.

Портфельдер анықтамалығын кредиторлар жүргізеді, анықтамалықтағы тиісті ақпаратты кредиторлар қажеттілігіне қарай дербес жаңартады.

Анықтамалыққа енгізілген әрбір мән бойынша тарихы сақталады.

Дисконт (сыйлықақы), халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша резервтердің (провизиялардың) нақты қалыптастырылған сомасы халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес есептеледі.

Дисконт (сыйлықақы), халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары бойынша портфельдік негізде қалыптастырылған резервтер (провизиялар) сомасы сомалар ескерілетін шот нөмірімен бірге көрсетіледі.

1. 4-жол қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы мәліметтер ескерілген күнді көрсетуге арналған.

 Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2018 жылғы «28» желтоқсандағы

№ 313 қаулысына

10-қосымша

**Екiншi деңгейдегi банктердің, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті ұсыну қағидалары**

Осы Екiншi деңгейдегi банктердің, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті ұсыну қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі және «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және екінші деңгейдегі банктердің (бұдан әрі – банктер), «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне (бұдан әрі – уәкілетті орган) есептілік беру тәртібін айқындайды.

1. Қағидалардың мақсаттары үшін мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) ақпаратты өзектендіру – есеп беретін ұйым есепті кезеңде есепті кезеңнің соңына өзекті көрсетілген өзгерістер фактісін анықтаған кезден бастап өзгертілген мәліметтерді және өзге де ақпаратты ұсыну қажеттілігі;

2) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым –ипотекалық ұйымдар және уәкілетті органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға берілген лицензиясы бар агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары;

3) «Бірыңғай көрсеткіштер жинау жүйесі» ААЖ (бұдан әрі – Жүйе) – уәкілетті органның көрсеткіштер түріндегі есептілікті жинауға арналған автоматтандырылған ақпараттық жүйесі;

4) есеп беретін ұйым, есеп беруші ұйым – Қағидалармен есептілікті ұсыну тәртібі белгіленген ұйым;

5) есептілік – қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілік;

6) кредиттік тіркелім – есеп беретін ұйымдардың кредиттік қызметіне байланысты тәуекелдердің мониторингі мақсатында, сондай-ақ ақша-кредиттік статистиканы және сыртқы сектордың статистикасын қалыптастыру мақсатында қалыптастырылатын, есеп беретін ұйымдар уәкілетті органға ұсынатын ақпаратты қамтитын электрондық деректер базасы;

7) шартты міндеттеме – болашақта белгісіз бір немесе бірнеше оқиға басталған (басталмаған) кезде ғана танылуы мүмкін, банк, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым клиент үшін үшінші тұлғалардың пайдасына қабылдаған міндеттеме.

2. Есептілік уәкілетті органға электрондық түрде Жүйеге барлық қарыз және шартты міндеттемелер шарттары туралы, сондай-ақ кредиттік тарих субъектілері туралы, олар бойынша қамтамасыз ету туралы, оларға қызмет көрсету туралы ақпаратты жүктеу арқылы ұсынылады.

Ақпаратты жүктеу кезінде Жүйеде нысандар ішіндегі бақылау жүзеге асырылады. Нысандар ішіндегі бақылауда қателер анықталған жағдайда Жүйе ақпаратты қабылдамайды.

2019 жылғы 1 шілдеге дейін есеп беруші ұйымның тиісті есепті кезең үшін есептілікті ұсынуды аяқтау күні есеп беруші ұйымның Жүйеде есептілікті бекіту күні, 2019 жылғы 1 шілдеден бастап – Жүйеде нысандар ішіндегі бақылаудан өткен, тиісті есепті кезең үшін ақпаратты Жүйеге соңғы нақты жүктеу күні болып табылады.

3. Есептіліктің дәйектілігі және толықтығы есептілікке есеп беруші ұйымның бірінші басшысының және бас бухгалтерінің немесе есепке қол қоюға уәкілетті тұлғалардың электрондық-цифрлық қолтаңбаларымен қол қоюмен расталады.

Жүйеде есептілікке бірінші басшының және бас бухгалтердің немесе оған қол қоюға уәкілетті тұлғалардың электрондық-цифрлық қолтаңбаларымен қол қою функциясы болмаған жағдайда, есеп беруші ұйым ай сайынғы (тоқсан сайынғы) есептілікті ұсыну аяқталған күннен бастап үшінші жұмыс күнінен кешіктірмей хаттың сканирленген көшірмесін Жүйеге қоса тіркей отырып, уәкілетті органға бірінші басшы және бас бухгалтер немесе хатқа қол қоюға уәкілетті тұлғалар қол қойған қағаз тасымалдағыштағы ұсынылатын есептілік туралы мәліметтер бар хатты ұсынады.

Ұсынылатын есептілік туралы мәліметтер бар хатта есепті күн, есептілікті ұсыну аяқталған күн, ондағы қарыз (шартты міндеттеме) шарттарының саны, оның дәйектілігін және толықтығын растау қамтылады.

4. Кредиттік тарих субъектілері, қарыз (шартты міндеттеме) шарттары бойынша мәліметтер алдыңғы есепті кезеңде ұсынылған есептіліктегі ақпараттан қалыптастырылады және кредиттік тіркелімде жиналады. Ақпаратты өзектендіру кезінде бұрын ұсынылған ақпарат кредиттік тіркелім тарихында сақталады.

5. Қаржы саласында қызметті толығымен не ішінара тоқтата тұрған не тоқтатқан жағдайда банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым тиісті банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның қарыз алушыға талап ету құқығы тоқтатылғанға дейін есептілік ұсынуды жалғастыра береді.

6. Ақпарат болмаған жағдайда, банк, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым есептілікті ұсыну үшін белгіленген мерзімде уәкілетті органға еркін нысанда жасалған қағаз тасымалдағыштағы тиісті хатты ұсынады.

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2018 жылғы «28» желтоқсандағы

№ 313 қаулысына

11-қосымша

Күші жойылған Қазақстан Республикасының

нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі

1. «Екінші деңгейдегі банктердің, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер бойынша есептілікті беру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 174 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7739 болып тіркелген, 2012 жылғы 25 тамызда «Егемен Қазақстан» газетінде№ 551-556 (27629) жарияланған).
2. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер бойынша есептілікті беру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 174 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы
29 қазандағы № 318 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8221 болып тіркелген, 2013 жылғы 23 қаңтарда «Егемен Қазақстан» газетінде № 43-47 жарияланған).
3. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер бойынша есептілікті беру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 174 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 сәуірдегі № 108 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8536 болып тіркелген, 2013 жылғы 8 тамызда «Заң газеті» газетінде№ 117 (2318) жарияланған).
4. «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыздар мен шартты міндеттемелер бойынша есептілікті беру қағидаларын бекіту туралы» 2012 жылғы 28 сәуірдегі № 174 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 24 сәуірдегі № 66 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 11335 болып тіркелген, 2015 жылғы 25 маусымда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған).