ЖОБА

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Қазақстан Республикасының****Ұлттық Банкі** | **Kazak_gerb_4** | **Национальный Банк****Республики Казахстан** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **БАСҚАРМАСЫНЫҢ****ҚАУЛЫСЫ** |  | **ПОСТАНОВЛЕНИЕ****ПРАВЛЕНИЯ** |
| \_\_\_\_ жылғы \_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_ |  |
| Алматы қ. | г. 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 Республикасы**

**Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 28 желтоқсандағы**

**№ 313 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы**

Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы
**ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:

1. «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 Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 28 желтоқсандағы № 313 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 18220 болып тіркелген, 2019 жылғы 1 ақпанда Қазақстан Республикасы Нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

4-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Осы қаулыға 3, 5 және 7-қосымшаларға сәйкес нысандар бойынша қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілік Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне көрсетілген нысандарда көзделген деректер есепті айда өзгерген немесе алынған кезде есепті айдан кейінгі айдың жиырма бесінші (қоса алғанда) күніне дейін электрондық түрде ұсынылады.»;

мынадай мазмұндағы 4-1-тармақпен толықтырылсын:

«4-1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне 2019 жылғы
1 шілде – 2020 жылғы 1 ақпан аралығындағы кезеңде ұсынылған, қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептіліктен қателер анықталған жағдайда екінші деңгейдегі банктер, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамы және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар қателерді мынадай іс-шараларды төмендегі жүйелілікпен жүзеге асыру арқылы түзетуді қамтамасыз етеді:

анықталған қателерді Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің көрсеткіштер түріндегі есептілікті жинауға арналған автоматтандырылған ақпараттық жүйесінде 2019 жылғы 1 шілде – 2020 жылғы 1 ақпан аралығындағы кезеңде бұрын ұсынылған есептілікте ретроспективтік түзетуді жүзеге асыру арқылы түзетеді;

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне бұрын ұсынылған қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептіліктен анықталған қателердің сипатын көрсете отырып жазбаша хабарлама жібереді.»;

10-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«10. Осы қаулы:

1) 2019 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізілетін және
2021 жылғы 1 қаңтарға дейін қолданыста болатын 4-тармақты;

2) 2021 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.

Осы қаулының 4-1-тармағы 2020 жылғы 1 ақпанға дейін қолданылады.»;

3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Кредиттік тарих субъектісі туралы есеп осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

5-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есеп осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

7-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Қамтамасыз ету туралы есеп осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

2. Қаржы нарығының статистикасы департаменті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

 1) Заң департаментімен 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 Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің «Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты» 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
3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. Сыртқы коммуникациялар департаменті – Ұлттық Банктің баспасөз қызметі осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары М.Е. Әбілқасымоваға жүктелсін.

5. Осы қаулы 2019 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануға тиіс.

**Ұлттық Банк**

 **Төрағасы Е. Досаев**

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасы

Ұлттық экономика министрлігінің

Статистика комитеті

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

2019 жылғы «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Қазақстан Республикасының

Ұлттық Банкі Басқармасының

2019 жылғы \_\_\_\_\_\_\_\_
№ \_\_\_ қаулысына
1-қосымша

Қазақстан Республикасының

Ұлттық Банкі Басқармасының

2019 жылғы «28» желтоқсандағы

№ 313 қаулысына
3-қосымша

Әкімшілік деректерді 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:

2021 жылғы 1 қаңтарға дейін: есепті айдан кейінгі айдың жиырма бесінші күніне дейін, - есептілікте көзделген деректер есепті айда өзгерген кезде

2021 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 кәсіпкердің 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. КК.АА», мұнда «ЖЖЖЖ» - жылы, «КК» - күні, «АА» - айы.

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 көрсеткішті толтыру 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 жаңартылуға 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 жіберілмейді.
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 құжаты болса, онда сәйкестендіру құжатының деректерімен қатар «Өзге құжат» жолында құжаттың атауы міндетті түрде көрсетіледі.

Барлық кредиттік тарих субъектілері бойынша міндетті түрде 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 – балама сәйкестендіру нөмірі.

Қазақстан Республикасының резиденттері болып табылатын, қарыз (шартты міндеттеме) шарты 2013 жылғы 1 қаңтарға дейін жасалған кредиттік тарих субъектілері бойынша міндетті түрде 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 балама 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» көрсеткіші 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 қатыстылық кредитордың ішкі құжаттарына сәйкес айқындалады.

Компаниялар тобына қатысты кредиттік тарихтың әрбір субъектісі тиісті топқа байланысты болуға тиіс.

Компаниялар тобының анықтамалығын кредиторлар жүргізеді, анықтамалықтағы тиісті ақпаратты кредиторлар қажетіне орай дербес жаңартады.

Көрсеткіш компаниялар тобына қатысты кредиттік тарихтың барлық субъектілері үшін толтыруға міндетті болып табылады.

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

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

Заңды тұлғаларға арналған баламалы сәйкестендіру нөмірі XXYY0ЖЖААККF форматтағы 12 мәндік 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 – заңды тұлғаның 6 цифр (мұнда «ЖЖ» - жыл, «АА» - ай, «КК» - күн) түріндегі заңды тіркелген күні;

F - 0-ден бастап 9-ға дейін бір цифр түріндегі бос мән.

Жеке тұлғаларға арналған баламалы сәйкестендіру нөмірі XXYYЖЖААККFF форматтағы 12 мәндік 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 – жеке тұлғаның 6 цифр (мұнда «ЖЖ» - жыл, «АА» - ай, «КК» - күн) түріндегі туған күні;

FF - 00-ден бастап 99-ға дейін 2 цифр түріндегі бос мән.

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2019 жылғы \_\_\_\_\_\_\_\_

№ \_\_\_ қаулысына

2-қосымша

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:

2021 жылғы 1 қаңтарға дейін: қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы деректер өзгертілген немесе алынған күннен бастап күнтізбелік жиырма күннен кешіктірмей, - есепті айда болған есептілікте көзделген деректер өзгерген кезде;

2021 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 өзгеше белгіленбеген болса, Нысанды толтыру кезінде пайдаланылатын өлшем бірлігі бүтін сандармен белгіленеді, теңгемен көрсетіледі. Бүтін сандарға дейін дөңгелектеген жағдайда 0,5 аз 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.КК.АА», мұнда «ЖЖЖЖ», «КК» - күні - жылы, «АА» - айы.

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 көрсетілмесе, барлық көрсеткіш толтыруға міндетті болып табылады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

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

Кредиттік тарих субъектісінің түрі (рөлі);

Сәйкестендіру құжаттарының түрі;

Қарыздың, шартты міндеттеменің түрі;

Кредиттеу мақсаты;

Кредиттеу объектісі;

Қаржыландыру көзі;

Міндеттемелерді тоқтату негізі;

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

Кредитордың уәкілетті органы;

Филиалдар;

Өзгермелі индекстер;

Валюта түрі.

1. Нысанда кредитордың кредиттік тарих субъектісімен кредиттік тарих субъектісі және кредитор арасында жасалған шартқа байланысты қалыптасқан өзара қарым-қатынастар не Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де қарым-қатынастар 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 орнатылады.

Белгілі бір көрсеткіш бойынша деректер өзгерген жағдайда, тиісті ақпарат өзгеріс болған есепті кезеңде жаңартуға 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 субъектісі бойынша бірден 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 бірден 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, керісінше 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 ретінде 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 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 қолданумен 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 2019 жылғы 1 шілдеден кейін 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 Республикасының

Ұлттық Банкі Басқармасының

2019 жылғы «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_
№\_ қаулысына
3-қосымша

Қазақстан Республикасының

Ұлттық Банкі Басқармасының

2019 жылғы «28» желтоқсандағы

№ 313 қаулысына
7-қосымша

Әкімшілік деректерді 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

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

Нысан қайда ұсынылады: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Ұсыну мерзімдері:

2021 жылғы 1 қаңтарға дейін: есепті айдан кейінгі айдың жиырма бесіне дейін (қоса алғанда), - есепті айда болған есептілікте көзделген деректер өзгерген кезде

2021 жылғы 1 қаңтардан бастап: қамтамасыз ету туралы деректердің өзгеруі немесе алу күнінен бастап он жұмыс күнінен кешіктірмей

Нысан

Кесте. Қамтамасыз ету туралы есеп көрсеткіштерінің тізбесі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Көрсеткіштер атауы | Мәні  |
| 1 | Кепіл шартының нөмірі |  |
| 2 | Кепіл шартының күні |  |
| 3 | Кепіл шартын тоқтату: |  |
| 3.1 | Кепіл шартын тоқтатудың нақты күні  |  |
| 3.2 | Кепіл шартын тоқтату негізі  |  |
| 4 | Кепіл беруші (кепілгер, кепіл беруші,сақтандырушы): |  |
| 4.1 | субъект түрі (заңды немесе жеке тұлға)  |  |
| 4.2 | атауы (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)) |  |
| 4.3 | кепіл берушінің (кепілгердің, кепіл 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 қосылатын қамтамасыз ету құны (теңгемен)  |  |
| 11 | Келіп мүліктің орналасқан (тіркелген) жері  |  |
| 12 | Кепіл мүлкі нысанының жеке нөмірі  |  |
| 13 | Қамтамасыз етуді соңғы бағалау (қайта бағалау) күні  |  |
| 14 | Бағалаушы не қамтамасыз ету құнын белгілеген адам туралы мәліметтер: |  |
| 14.1 | атауы (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)) |  |
| 14.2 | бағалаушының не қамтамасыз ету құнын белгілеген адамның құжаттары: |  |
| 14.2.1 | сәйкестендіру құжаттарының түрі |  |
| 14.2.2 | құжаттың нөмірі  |  |
| 15 | Кепіл шарты (шартты міндеттемелер) 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.

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

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 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 көрсеткіш бойынша мәліметтер шартқа сәйкес толтырылуға тиіс және кепіл, кепілдік, кепілдеме не сақтандыру туралы шарттың нөмірімен 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.
2. 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.

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, көлік құралдары үшін көлік құралының бірегей коды көрсетіледі (бар болса).
3. 14-жолда егер соңғы бағалауды (қайта бағалауды) кредитор дербес жүргізген болса, онда бағалаушы ретінде кредитор 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.