Қарыз (шартты міндеттеме) шарты

туралы есеп нысанына

қосымша

Әкімшілік деректер нысанын толтыру бойынша түсіндірме

 Қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есеп

(индексі - CR\_CC1, кезеңділігі - қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы деректердің өзгеруіне немесе алынуына қарай)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) «Қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есеп» әкімшілік деректер жинау нысанын (бұдан әрі - Нысан) толтыру бойынша бірыңғай талаптарды айқындайды.

2. Нысан «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 65-2) тармақшасына сәйкес әзірленді.

3. Нысанға кредитордың басшы қызметкерлері арасынан басшы немесе есепке қол қою функциясы жүктелген лауазымды тұлға қол қояды.

4. Егер көрсеткіштің атауы басқа валютада құнын көрсетуді көздемесе, Нысандағы құндық көрсеткіштер үтірден кейін екі таңбалы сан форматында, теңгемен (теңгемен баламада) көрсетіледі.

Коэффициенттер мен пайыздар үтірден кейін көп дегенде төрт таңбаны көрсете отырып, сан форматында көрсетіледі.

5. Нысанды толтыру кезінде кодтар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында орналастырылған және Нысан ұсынылатын қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде пайдаланылатын анықтамалықтардың кодтарына сәйкес көрсетіледі. Нысандағы күндер «КК.АА.ЖЖЖЖ», мұнда «КК» - күні, «АА» - айы, «ЖЖЖЖ» - жылы форматында көрсетіледі.

6. Түсіндірмеде көрсетілген, көрсеткіш ұсынылмайтын немесе толтыру үшін міндетті болып табылмайтын жағдайларды қоспағанда, Нысан көрсеткіштері толтыру үшін міндетті болып табылады.

2-тарау. Нысанды толтыру бойынша түсіндірме

7. Нысанды толтыру кезінде қарыздар мен шартты міндеттемелер жөніндегі есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде орналастырылған мынадай анықтамалықтар пайдаланылады:

Кредиттік тарих субъектісінің түрлері (рөлдері);

Сәйкестендіргіш түрлері;

Қарыздың, шартты міндеттеменің түрлері;

Филиалдар;

Валюта түрлері;

Мөлшерлемелер түрлері;

Өзгермелі индекстер;

Кредиттеу мақсаты;

Кредиттеу объектілері;

Қаржыландыру көзі;

Беру (сату), қабылдау (сатып алу) белгілері;

Талап ету құқықтары берілген (сатылған) (қабылданған (сатып алынған)) ұйымдардың түрлері;

Міндеттемелерді тоқтату негізі;

Кредитордың уәкілетті органдары.

8. Нысанда кредитордың кредиттік тарих субъектісімен кредиттік тарих субъектісі және кредитор арасында жасалған шартқа және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де қарым-қатынастарға байланысты қалыптасқан барлық өзара қарым-қатынастар туралы мәліметтер беріледі.

Мәліметтер есепті кезеңде жасалған және (немесе) қолданыстағы немесе есепті кезеңде қолданылуы тоқтатылған барлық қарыз (шартты міндеттеме) шарттары бойынша, оның ішінде баланстан шығарылған және (немесе) сенімгерлік басқаруға берілген, есепті кезеңде өтелген, кешірілген немесе сатылған және барлық шартты міндеттемелер бойынша ұсынылады.

Нысан мақсатында кредиттік карталарға төлем картасын шығару шартында белгіленген тұрақты лимит шегінде кредиттік картаны ұстаушыларға берілетін және кредитордың мақұлдауын талап етпейтін қарыздар жатады. Әрбір қарыз алушы сұраған қарыз үшін кредитор белгілейтін ауыспалы лимит шеңберінде карта ұстаушыларға берілетін қарыздар Нысанда кредиттік желі шеңберінде берілетін қарыздар ретінде жіктеледі.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-филиалы үшін баланс деп активтер мен міндеттемелер туралы есеп түсініледі.

Қарыздың (шартты міндеттеменің) кредиттік тарих субъектісімен байланысы қарыздар және шартты міндеттемелер бойынша есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде субъектіні сәйкестендіргіш бойынша белгіленеді.

Белгілі бір көрсеткіш бойынша деректер өзгерген жағдайда, тиісті ақпарат өзгеріс болған есепті күнгі жағдай бойынша жаңартылуы тиіс.

9. 1-кестенің 1.1, 1.2.1, 2.1, 2.7, 2.9, 2.11.1, 2.11.2, 2.14.1, 2.14.2, 2.15.1, 3.1, 3.2, 3.4.1, 4.1.1, 4.2.1, 5.1 және 5.2-жолдарында және 2-кестенің 3.1 және 3.2-жолдарында мәндер анықтамалықтардан таңдалады.

10. 1-кестенің 1-жолының көрсеткіштерінде бір қарыз (шартты міндеттеме) шартына түрі 1-кестенің 1.1-жолында көрсетілетін әртүрлі рөлдері бар бірнеше кредиттік тарих субъектісі сәйкес келуі мүмкін.

1-кестенің 1.2-жолында кредиттік тарихтың бір субъектісі бойынша бірнеше жаңартылған мәндерді бір мезгілде көрсетуге жол беріледі.

1-кестенің 1.3-жолында «1» мәні егер қарыз (шартты міндеттеме) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру мақсатында жеке кәсіпкерлік түрінде қызметін жүзеге асыратын дара кәсіпкерге берілсе көрсетіледі. Кредиттік тарихтың бір субъектісіне және бір қарыз шартына 1-кестенің 1.3-жолындағы көрсеткіштің бірден аспайтын өзекті мәні сәйкес келеді.

11. 1-кестенің 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2,6, 2,7, 2.8, 2.9, 2.10, 2.11, 2.12, 2.13 және 2.16-жолдарында бір шартқа біреуден аспайтын жаңартылған мән сәйкес келеді.

12. 1-кестенің 2.2 және 2.3-жолдарында кредитор кредиттік тарих субъектісі мен кредитор арасында жасалған шартты бірдей сәйкестендіретін көрсеткіштердің көрсетілуін қамтамасыз етеді.

«Шарттың нөмірі», «шарттың күні» көрсеткіштері қарыздар және шартты міндеттемелер бойынша есептілікті жинауға арналған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесінде қарыз (шартты міндеттеме) шартының сәйкестендіргіштері қызметін атқарады және шарт туралы мәліметтерді ұсынған кредитор үшін бірегей және шарттың қолданылу кезеңі ішінде өзгермейтін болып табылады.

Егер кредитордың ішкі құжаттарында кредитордың автоматтандырылған ақпараттық жүйелерінде қарызға (шартты міндеттемеге) сәйкестендіру нөмірін беру көзделсе, шарттың нөмірі ретінде кредитордың автоматтандырылған ақпараттық жүйесінен сәйкестендіру нөмірін беруге рұқсат етіледі. Кредитор өзі жасасқан қарыз (шартты міндеттеме) шартының нөмірі мен күніне ұқсас көрсеткіштердің көрсетілуін қамтамасыз етеді.

Егер тұрақты кредиттік лимиті бар төлем карталары бойынша төлем карталарын шығару туралы жалпы шарт ресімделетін болса, «шарттың нөмірі» көрсеткіші бойынша банктің төлем картасын шығару туралы жалпы шартының нөмірі және «/» таңбасы арқылы төлем картасының нөмірі көрсетіледі.

Егер кредиттік желі шеңберінде қарыз өтініш негізінде берілетін болса, «шарттың нөмірі» көрсеткіші бойынша кредиттік желі ұсыну (ашу) туралы келісімнің нөмірі және «/» таңбасы арқылы қарыздың сәйкестендіру нөмірі көрсетіледі. Кредиттік желі шеңберінде төлем картасын ұстаушыға берілетін қарыздар үшін «шарттың нөмірі» көрсеткіші бойынша банктің төлем картасын шығару туралы шартының нөмірі және «/» таңбасы арқылы қарызды сәйкестендіргіш көрсетіледі.

Автоматты тәсілмен жасалған керi репо операцияларының мәмілелері бойынша мәміле сәйкестендіргіші көрсетіледі.

Шарттың күні нақты беру күнінен, шарттың талаптары бойынша өтеу күнінен, міндеттемені нақты тоқтату күнінен кеш болуы немесе есепті күннен кеш болуы мүмкін емес.

13. 1-кестенің 2.4-жолы қарыз берілетін «Кредиттік желі» шартты міндеттемесін сәйкестендіруге арналған және кредиттік желі шеңберінде берілген барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

Кредитор көрсеткіш мәндерінің тиісті кредиттік желінің нөмірі мен күніне сәйкес келуін қамтамасыз етеді.

14. 1-кестенің 2.7-жолында қарыз (шартты міндеттеме) қызмет көрсетілетін кредитордың өңірлік бөлімшесінің (филиалының) бизнес-сәйкестендіру нөмірі көрсетіледі. Егер қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету кредитордың бас ұйымының орналасқан жері бойынша немесе Қазақстан Республикасы-бейрезидент банкінің филиалы жүзеге асыратын болса, кредитордың бизнес-сәйкестендіру нөмірі көрсетіледі.

Филиалдардың анықтамалығын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі кредитор ұсынған, жаңартылуы қажеттілігіне қарай жүзеге асырылатын өз филиалдары туралы мәліметтер негізінде қарыздар және шартты міндеттемелер бойынша есептілікті жинауға арналған ақпараттық жүйеде жүргізеді.

15. 1-кестенің 2.8-жолы қосымша келісімдер ескеріле отырып, шартта көрсетілген қарыз (шартты міндеттеме) мерзімінің аяқталу күнін көрсетуге арналған.

Егер шартта оның қолданылуының аяқталу мерзімі болмаса, көрсеткіш берілмейді.

16. 1-кестенің 2.10-жолы қосымша келісімдер ескеріле отырып, шартта белгіленген валютамен қарыз (шартты міндеттеме) сомасын көрсетуге арналған.

Төлем карталарын, кредиттік желі, овердрафт ұстаушыларға берілген қарыздар үшін қарыз (шартты міндеттеме) сомасы ретінде таңдап алынған валютадағы шарт бойынша кредиттік лимит көрсетіледі.

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

Төлем картасын шығару шартында белгіленген тұрақты кредиттік лимиті бар төлем карталарын ұстаушыларға берілген қарыздарды қоспағанда, шарт валютасындағы қарыз сомасы шарт валютасындағы негізгі борыш қалдығының сомасынан аз болуы мүмкін емес.

17. 1-кестенің 2.11-жолындағы көрсеткіштерде өзгермелі мөлшерлеменің белгіленген спрэдына және өзгермелі индекске бөле отырып мөлшерлемені көрсету 2019 жылғы 1 шілдеден кейін жасалған немесе 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.

18. 1-кестенің 2.13-жолында қарыз (шартты міндеттеме) бойынша қамтамасыз ету болмаған кезде «1» мәні көрсетіледі, өзге жағдайда «0» көрсетіледі немесе көрсеткіш берілмейді.

Көрсеткіш өтеу кестесі қамтамасыз етуі жоқ барлық қарыздар (шартты міндеттемелер) үшін толтыруға міндетті болып табылады.

19. 1-кестенің 2.14-жолы қарыздың нысаналы мақсатын көрсетуге және кредит беру мақсаттары бойынша қарыз сомасын бөлуге арналған. «Кредиттеу мақсаты», «кредиттеу объектісі» және «қарыз сомасының үлесі» көрсеткіштері қосымша келісімдер ескеріле отырып, шартқа сәйкес көрсетіледі және жаңартылады.

Қарыздың нысаналы мақсаты «кредиттеу мақсаты» және «кредиттеу объектісі» көрсеткіштерінің мәндерін аралас қолдану арқылы айқындалады.

Қарыз сомасын мақсаттары бойынша бөлуді көрсететін бір қарыз бойынша үлестердің жиынтық сомасы 100 (бір жүз пайызға) тең болады.

1-кестенің 2.14-жолының көрсеткіштері кері репо операциялары және кредиттік желілер болып табылмайтын шартты міндеттемелер үшін ұсынылмайды.

20. 1-кестенің 2.15-жолы олардың есебінен қарыз қаржыландырылатын немесе қарыз бойынша талап ету құқықтарын иеленген қаражат көздерін көрсетуге және қарыз сомасын қаржыландыру көздері бойынша бөлуге арналған.

Қарыз сомасын қаржыландыру көздері бойынша бөлуді көрсететін бір шарт бойынша үлестердің жиынтық сомасы 100 (бір жүз пайызға) тең болады.

Көрсеткіштер барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

21. 1-кестенің 2.16-жолында кредиттік тарих субъектісінде валюталық түсім және (немесе) хеджирлеу құралдары болған жағдайда «1» мәні көрсетіледі, олай болмаған жағдайда «0» көрсетіледі.

Көрсеткіш шарт валютасы теңге болып табылатын қарыздар (шартты міндеттемелер) үшін және кері репо операциялары үшін берілмейді.

22. 1-кестенің 3-жолының көрсеткіштері талап ету құқықтары үшінші тұлғаға берілген (сатылған) немесе үшінші тұлғадан қабылданған (сатып алынған) қарыздарды сәйкестендіруге арналған.

Көрсеткіштер талап ету құқықтары берілген (сатылған) немесе қабылданған (сатып алынған) барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

23. 1-кестенің 4-жолының көрсеткіштері жаңа қарыз шарты шеңберінде берілген қаражат есебінен қайта қаржыландырылған қарыз шартын сәйкестендіруге арналған және қайта қаржыландырылған қарыз бойынша міндеттемелері орындалған алдыңғы қарыз алушының және алдыңғы кредитордың сәйкестендіргіштерін көрсетуді қамтиды.

Кредитор 1-кестенің 4-жолы бойынша берілген мәліметтердің оны қайта қаржыландыру операциялары жүзеге асырылғанға дейін берілген қайта қаржыландыру объектісі болып табылатын қарыз туралы сәйкестендіру мәліметтерімен сәйкестігін қамтамасыз етеді.

4-жол бойынша бірнеше өзекті мән бір қарыз шартына сәйкес келуі мүмкін.

1-кестенің 4.1 және 4.2-жолдары басқа қарызды қайта қаржыландыру мақсаты үшін берілген барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады. 1-кестенің 4.3 және 4.4-жолдары кредитор ішкі қайта қаржыландыру мақсаты үшін берген қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

24. 1-кестенің 5-жолының көрсеткіштері ол бойынша талап ету құқықтарын беруді (сатуды) қоспағанда, қарыз (шартты міндеттеме) шарты бойынша тараптар міндеттемелерінің толық тоқтатылуын көрсетуге арналған.

1-кестенің 5.3-жолында шарт бойынша міндеттеме тоқтатылған күн көрсетіледі. Міндеттеменің нақты тоқтатылған күні шарт күнінен ерте және есепті күннен кеш болуы мүмкін емес.

Егер міндеттемені тоқтату негізі кредитордың ішкі құжаттарымен регламенттелген болса, «шешім қабылдаған кредитордың уәкілетті органы» көрсеткіші көрсетіледі, бұл ретте тиісті ішкі құжатты бекіткен кредитордың органы көрсетіледі. Бұл көрсеткіш кредитордың борышты кешіруіне байланысты міндеттеме толығымен тоқтатылған барлық қарыздар үшін міндетті болып табылады.

1-кестенің 5.1 және 5.3-жолдарындағы көрсеткіштер міндеттеме толығымен тоқтатылған барлық қарыздар (шартты міндеттемелер) бойынша толтыру үшін міндетті болып табылады және кері сатып алу талабымен талап ету құқығы берілген (сатылған) қарыздар үшін көрсетілмейді.

25. 1-кестенің 6-жолында және 2-кестенің 5-жолында қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы және қарызды өтеу кестесі туралы тиісті мәліметтер ескерілген жағдай бойынша күндер көрсетіледі.

26. 2-кестенің көрсеткіштері тиісті төлемдермен қосымша келісімдерді ескере отырып, шартта белгіленген қарызды өтеу кестесі бойынша мәліметтерді беруге арналған және тиісті шарттарда өтеу кестесі белгіленген барлық қарыздар үшін толтыру үшін міндетті.

Өтеу мерзімділігінің өзгеруіне немесе өтеу кестесі бойынша өзге де өзгерістерге әкеп соғатын шарттың талаптары өзгерген кезде жаңа талаптар ескеріле отырып, жаңа өтеу кестесі көрсетіледі.

Жасалған күні бірдей белгілі бір шарт бойынша өтеудің бірнеше кестесін көрсетуге жол берілмейді.

27. 2-кестенің 1-жолы өтеу кестесі берілетін қарыз шартын сәйкестендіруге арналған. «Шарттың нөмірі» және «шарттың күні» көрсеткіштері өтеу кестесінің ол бөлігі болып табылатын қарыз шартымен байланысын қамтамасыз етеді.

28. 2-кестенің 2-жолында шарт бойынша өтеу кестесін жасау күні көрсетіледі, өтеу кестесі өзгертілген кезде жаңа кестенің жасалған күні көрсетіледі.

29. 2-кестенің 4-жолында төлем күндеріне бөле отырып оны жасау күніне өтеу кестесі бойынша алдағы барлық төлемдер көрсетіледі. Бір өтеу кестесі бойынша бірнеше төлемді көрсетуге жол беріледі.

2-кестенің 4.2.1 және 4.2.2-жолдарында кесте бойынша төлем сомасын құрайтын негізгі борыш пен сыйақы сомасы көрсетіледі.

2-кестенің 4.3-жолында негізгі борыш бойынша кезекті төлем сомасын шегергендегі негізгі борыш бойынша берешек қалдықтары көрсетіледі.

Төлемдер сомасы, негізгі борыш бойынша берешек қалдықтары қосымша келісімдер ескеріле отырып, шарт валютасында көрсетіледі.