Қарызға (шартты міндеттемеге)

қызмет көрсету туралы

есеп нысанына

қосымша

Әкімшілік деректер нысанын толтыру бойынша түсіндірме

Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы есеп (индексі - CR\_CS1, кезеңділігі - ай сайын немесе тоқсан сайын)

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы түсіндірме (бұдан әрі - Түсіндірме) «Қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету 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 өзге 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.

Шетел валютасымен қарыздар (шартты міндеттемелер) бойынша беру, есептеу сомалары, есепті күндегі берешек қалдығы шетел валютасымен және теңгедегі баламасымен 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. Уақытсыз күнін көрсету көзделген жағдайларда уақыты көрсетілген күннің 0 сағаты 00 минуты 00 секунды ретінде қабылданады.

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:

Шоттар нөмірлері.

8. Нысанда есепті кезеңдегі қаражат қозғалысы туралы, қарыздар шарттары бойынша міндеттемелер мен шартты міндеттемелердің өзгерістері және ағымдағы жай-күйі туралы мәліметтер беріледі.

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

Нысанның көрсеткіштері бойынша мәліметтер тиісті қарыз (шартты міндеттеме) шарттарына байланысты болады және есепті күні жаңартуға жатады.

Кредитор Нысандағы қарыз (шартты міндеттеме) шартының нөмірі мен күні қарыз (шартты міндеттеме) шарты туралы есепте көрсетілген шарттың нөмірі мен күніне сәйкес келуін қамтамасыз етеді.

9. 2.6, 2.8, 2.10, 2.13 және 2.15-жолдарда мәндер анықтамалықтардан таңдалады.

10. 2.2 және 2.3-жолдар есепті кезеңде берілген қарыздың немесе шартты міндеттеме бойынша пайдаланылған лимиттің сомасын және оны беру (пайдалану) күнін көрсетуге арналған.

Егер есепті кезеңде қарыз бөліп-бөліп берілген болса, қарыз бөліктері сомаларының және қарыздың тиісті бөлігін нақты беру күнінің массиві көрсетіледі.

Нақты беру күні есепті кезеңнің басталу күнінен ертерек және міндеттеме тоқтатылуының нақты күнінен немесе есепті кезеңнің аяқталу күнінен кеш болуына жол берілмейді.

Қарыз беру кредитордың бөлімшесіне бармай жүзеге асырылатын, берілген кредиттік лимиті бар төлем карточкалары бойынша 2.2-жолда берілген қарыз сомасы бөліктерге бөлінбей бір сомамен көрсетіледі, 2.3-жол толтырылмайды.

11. 2.4-жолда қарыз алушының осы қарыз бойынша негізгі борыш, сыйақы, айыппұлдар мен өсімпұлдар, қарыз бойынша комиссиялар кіретін барлық міндеттемелерін өтеу есебіне қарыз алушы есепті кезең ішінде нақты енгізген ақшалай қаражатының сомасы көрсетіледі.

Берілген кредиттік лимиті бар төлем карточкалары және овердрафт бойынша есепті кезеңдегі түсімдердің жалпы сомасы көрсетіледі.

12. 2.5 және 2.6-жолдар қарыз бойынша мерзімі өтпеген, мерзімі өткен негізгі борыш қалдықтарының сомаларын және сомалар есепке алынатын шот нөмірін, есепті күнгі жағдай бойынша қарыз бойынша негізгі борыштың есептен шығарылған немесе кешірілген қалдықтарының сомаларын көрсетуге арналған.

Кешірілген берешек шарттың бүкіл қолданылу кезеңі үшін негізгі борыш бойынша кредитордың қарыз бойынша берешекті кешірулерінің жинақталған сомасын білдіреді.

Берілген кредиттік лимиті бар төлем карточкалары үшін лимиттің игерілген бөлігі осы көрсеткіш бойынша көрсетіледі, төлем карточкасы 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.

13. 2.7 және 2.8-жолдар қарыз бойынша есептелген сыйақының өтелмеген, мерзімі өткен қалдықтарының сомаларын, есепті күнгі жағдай бойынша қарыз бойынша есептелген сыйақының есептен шығарылған немесе кешірілген қалдықтарының сомаларын және сомалар есепке алынатын шот нөмірін көрсетуге арналған.

Кешірілген берешек шарттың бүкіл қолданылу кезеңі үшін есептелген сыйақы бойынша кредитордың қарыз бойынша берешекті кешірулерінің жинақталған сомасын білдіреді.

Есептелген сыйақы қалдығы бойынша теріс мән көрсетуге рұқсат етілмейді.

Көрсеткіштер барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

14. 2.9 және 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.

15. 2.11-жол өтелмеген қалдық сомасын, есепті күнгі жағдай бойынша қарыз бойынша есептелген тұрақсыздық айыбының (айыппұл, өсімпұл) есептен шығарылған немесе кешірілген қалдықтарының сомаларын көрсетуге арналған.

Кешірілген берешек шарттың бүкіл қолданылу кезеңі үшін есептелген тұрақсыздық айыбы бойынша кредитордың қарыз бойынша берешекті кешірулерінің жинақталған сомасын білдіреді.

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

Көрсеткіштер барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

16. 2.12, 2.13, 2.14 және 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.

17. 2.16-жолда негізгі борыш және сыйақы бойынша мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күндері «Мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні: негізгі қарыз бойынша» және «Мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні: сыйақы бойынша» деген жолдарда бөлек көрсетіледі.

Мерзімі өткен берешекті шотқа шығару күні ретінде шартта белгіленген негізгі қарыз және (немесе) сыйақы бойынша кезекті өтелмеген төлемді өтеу мерзімі бұзылған 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 берешектің қалдығы бар барлық қарыздар үшін толтыру міндетті болып табылады.

18. 2.17-жолда негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша есепті кезең ішінде жүргізілген мерзімі өткен берешекті толығымен немесе ішінара өтеу күні көрсетіледі.

19. 2.19-жолда есепті кезең ішінде жүргізілген негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша берешекті толығымен немесе ішінара кешіру күні көрсетіледі.

20. 3-жол жүргізілген күнін көрсете отырып, есепті кезеңде қайта құрылымдау жүргізілген қарыздарды сәйкестендіруге арналған.

Қайта құрылымдау Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 16502 болып тіркелген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 22 желтоқсандағы № 269 қаулысымен (бұдан әрі - № 269 қаулы) бекітілген Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес провизиялар (резервтер) құру қағидаларына сәйкес анықталады.

Егер қарыз жаңа қарыз шартын жасау жолымен қайта құрылымдалған болса, қайта құрылымдау туралы мәліметтер жаңа шартта көрсетіледі.

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

Көрсеткіш есепті кезеңде қайта құрылымдау жүргізілген барлық қарыздар үшін толтыруға міндетті болып табылады.

21. 4-жол қарызға (шартты міндеттемеге) қызмет көрсету туралы мәліметтер ескерілген күнді көрсетуге арналған.