Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі

Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 18. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 11 апреля 2011 года № 6877. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2019 года № 248 (вводится в действие с 1 января 2020 года)

Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

Об определении перечня обязательных условий договора банковского займа

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 23.12.2019 № 248 (вводится в действие с 01.01.2020).

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 257 (вводится в действие с 01.01.2019).

В целях реализации пункта 2 статьи 34 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках) Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство) **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 257 (вводится в действие с 01.01.2019).

1-1. Для целей постановления используются следующие понятия:

1) банк - банк второго уровня, в том числе исламский банк при проведении банковской операции, предусмотренной подпунктом 3) пункта 1 статьи 52-5

Закона о банках, акционерное общество «Банк Развития Казахстана», организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, имеющая лицензию на осуществление банковских заемных операций;

2) синдикат банков – два и более банков, объединенные с целью проведения совместных заемных операций и снижения возможных потерь для каждого участника в случае неплатежеспособности заемщика, при сохранении юридической и финансовой самостоятельности входящих в синдикат банков;

3) кредитная линия – обязательство банка кредитовать заемщика на условиях, позволяющих заемщику самому определять время получения банковского займа, но в пределах суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной политике банка для такой формы кредитования и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;

4) соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии – договор банковского займа, заключенный на условиях, позволяющих заемщику самому определять в договоре (договорах) или заявлении (заявлениях), являющемся (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, сумму и время получения займа, но в пределах суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной политике банка для такой формы кредитования и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;

5) синдицированный заем – банковский заем, совместно сформированный и предоставленный двумя и более банками, являющимися участниками синдиката банков, заемщику (группе связанных заемщиков) на основании одного договора банковского займа (с приложением к нему, при необходимости, и других документов);

6) вознаграждение – плата за предоставленный банковский заем, определенная в процентном выражении к сумме займа из расчета годового размера причитающихся банку денег, либо, в случаях предусмотренных настоящим постановлением, в фиксированной сумме.

Сноска. Постановление дополнено пунктом 1-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2019 № 3 (вводится в действие с 01.02.2019).

2. Договор банковского займа (далее - договор), заключаемый банком, содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также обязательные условия согласно следующему перечню:

1) общие условия договора;

2) права заемщика;

3) права банка;

4) обязанности банка;

5) ограничения для банка;

6) ответственность сторон за нарушение обязательств;

7) порядок внесения изменений в условия договора;

8) при предоставлении синдицированного банковского займа - сумму или долю участия в займе каждого банка-участника синдиката, в том числе с распределением доли возможных потерь для каждого участника синдиката в случае неплатежеспособности заемщика;

9) исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2019 № 3 (вводится в действие с 01.02.2019);

10) исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2019 № 3 (вводится в действие с 01.02.2019);

11) условие, предусматривающее, что при уступке банком права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 249 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзаца четырнадцатого пункта 1 Перечня, который вводится в действие с 01.07.2018); с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2019 № 3 (вводится в действие с 01.02.2019).

3. Общие условия договора содержат:

1) дату заключения договора;

2) цель банковского займа (далее - заем), соответствующую бизнес-плану или технико-экономическому обоснованию займа и (или) заявлению, представленным заемщиком, за исключением займа, выданного на срок не более 1 (одного) месяца, займа, выданного в рамках кредитной линии по платежной карточке, кредита овердрафт, а также соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии;

3) сумму и валюту займа;

4) срок займа;

5) вид ставки вознаграждения (фиксированная или плавающая), размер ставки вознаграждения (в годовых процентах либо в фиксированной сумме), размер ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 137 «Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7663), на дату заключения договора.

Указание размера ставки вознаграждения в фиксированной сумме допускается по займу, выданному на срок не более одного месяца, займу, выданному в рамках кредитной линии по платежной карточке, кредиту овердрафт, а также соглашению о предоставлении (открытии) кредитной линии.

Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по займу со ставкой вознаграждения в годовых процентах либо в фиксированной сумме не должен превышать предельный размер, определенный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 377 «Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8306);

6) порядок расчета плавающей ставки вознаграждения в случае, если договором предусмотрена плавающая ставка вознаграждения;

7) вид наценки при предоставлении исламским банком коммерческого кредита (фиксированная или в процентном выражении от цены покупки товара);

8) способ погашения (наличными, в безналичном порядке);

9) метод погашения займа: аннуитетный (с погашением равными платежами) или дифференцированный (с погашением основного долга равными долями) либо другой метод в соответствии с внутренними правилами банка;

10) очередность погашения задолженности по займу;

11) порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения. При выдаче займа физическому лицу указывается предельный размер неустойки (штрафа, пени), а также порядок ее исчисления, предусмотренный Законом о банках;

12) полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием займа;

13) порядок (через кассу, на банковский счет через удаленный терминал и другие по согласованию сторон), периодичность погашения займа и вознаграждения;

14) обеспечение (вид: залог, неустойка, гарантия, поручительство, удержание и иные виды), за исключением займа, предоставляемого без обеспечения;

15) меры, принимаемые банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;

16) срок действия договора;

17) виды и сроки отчетности, представляемой заемщиком - юридическим лицом банку;

18) указание о наличии согласия заемщика (созаемщика) на предоставление сведений о нем в кредитные бюро и на предоставление кредитным бюро банку кредитного отчета о нем, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств;

19) информацию о почтовом и электронном адресе банка, а также данные о его официальном интернет–ресурсе.

Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2012 № 372 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 16.07.2014 № 145 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 28.01.2016 № 9 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 22.12.2017 № 249 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 28.01.2019 № 3 (вводится в действие с 01.02.2019).

4. Права заемщика содержат условия, предусматривающие возможность:

1) физического лица, получившего заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров, работ и услуг, в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения договора возврата займа с оплатой вознаграждения, начисленного банком с даты предоставления займа, без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций за возврат займа;

2) в случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

3) по заявлению получить в срок не более трех рабочих дней безвозмездно не чаще одного раза в месяц информацию в письменной форме о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения задолженности по договору;

4) по заявлению о частичном или полном досрочном возврате банку предоставленных по договору денег безвозмездно в срок не более трех рабочих дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы;

5) частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга по истечении шести месяцев с даты получения займа, выданного

на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше одного года, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;

6) в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий договора в сторону их улучшения для заемщика отказаться от предложенных банком улучшающих условий в порядке, предусмотренном договором;

7) письменно обратиться в банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные статьей 8 Закона Республики Казахстан от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц» (далее – Закон об обращениях);

8) физического лица в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства посетить банк и представить письменное заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора, в том числе связанных с:

изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору;

изменением валюты суммы остатка основного долга по банковскому займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;

отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

изменением срока действия договора;

прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени);

9) физического лица по договору ипотечного займа, не связанного с предпринимательской деятельностью, в течение тридцати календарных дней со дня получения уведомления, предусмотренного пунктом 7 статьи 34-1 Закона о банках, информировать банк о принятом решении способом, предусмотренным договором ипотечного займа.

Сноска. Пункт 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2019 № 3 (вводится в действие с 01.02.2019).

4-1. Договор ипотечного займа, заключенный с физическим лицом, содержит право заемщика письменно обратиться к банковскому омбудсману в соответствии с Законом о банках для урегулирования разногласий, возникших из заключенного договора ипотечного займа.

Сноска. Постановление дополнено пунктом 4-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2012 № 372 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется, постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2019 № 3 (вводится в действие с 01.02.2019).

5. Права банка содержат условия, предусматривающие возможность:

1) в одностороннем порядке изменять условия договора в сторону их улучшения для заемщика в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 34 Закона о банках, а также установленных в договоре;

2) требовать досрочного возврата суммы займа и вознаграждения по нему при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней.

Сноска. Пункт 5 с изменением, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.01.2016 № 9 (вводится в действие с 01.07.2016); внесено изменение на казахском языке, текст на русском языке не меняется, постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2019 № 3 (вводится в действие с 01.02.2019).

6. Обязанности банка содержат условия, предусматривающие требования:

1) принять заем в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения договора у заемщика - физического лица, получившего заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров, работ и услуг с удержанием вознаграждения, начисленного с даты предоставления займа, без удержания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат;

2) по заявлению заемщика безвозмездно не чаще одного раза в месяц представить в срок не более трех рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения задолженности по договору;

3) по заявлению заемщика о частичном или полном досрочном возврате банку предоставленных по договору денег безвозмездно в срок не более трех рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы;

4) уведомить заемщика об изменении условий договора в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном договором;

5) при наличии просрочки исполнения обязательства, но не позднее тридцати календарных дней с даты ее наступления уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные договором, о необходимости внесения платежей по договору с указанием размера просроченной задолженности и о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору;

6) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение заемщика в сроки, установленные статьей 8 Закона об обращениях;

7) в течение пятнадцати календарных дней со дня получения письменного заявления заемщика-физического лица, предусмотренного статьей 36 Закона о банках, рассмотреть предложенные изменения в условия договора и в письменной форме сообщить заемщику о (об):

согласии с предложенными изменениями в условия договора;

своих предложениях по изменению условий договора;

отказе в изменении условий договора с указанием мотивированных обоснований причин такого отказа;

8) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) банка по договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования), уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя):

до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных

заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

9) при наличии просрочки исполнения обязательства по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные данным договором о:

возникновении просрочки по исполнению обязательства и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности;

возможности урегулирования задолженности путем изменения условий договора ипотечного займа, в том числе предусмотренных пунктом 7 статьи 34-1 Закона о банках, при наличии объективных причин.

Сноска. Пункт 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2019 № 3 (вводится в действие с 01.02.2019).

7. Ограничения для банка содержат условия, предусматривающие запрет:

1) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения договора с заемщиком - физическим лицом размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию займа;

2) в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий в рамках заключенного договора;

3) ограничивать заемщика, залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика, если условиями о предоставлении займа предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) на проведение оценки в

целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося обеспечением, а также возложение на заемщика обязанность страховать свою жизнь и здоровье;

4) в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых займов в рамках заключенного договора, за исключением случаев:

предусмотренных договором, при которых у банка возникает право не осуществлять предоставление новых займов;

нарушения заемщиком своих обязательств перед банком по договору;

ухудшения финансового состояния заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого банком в соответствии с внутренней кредитной политикой Банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности;

изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение банком договора;

5) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения договора с юридическими лицами ставки вознаграждения, за исключением случаев:

нарушения заемщиком своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием займа, в случаях, предусмотренных договором;

возникновения у банка права требования досрочного исполнения обязательства в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года (далее – Кодекс) и Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, а также в следующих случаях, предусмотренных договором:

изменения состава участников (акционеров) заемщика, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций (долей участия) акционерного общества (хозяйственного товарищества), без предварительного письменного уведомления банка;

нарушения заемщиком и (или) залогодателем права банка, являющегося залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер,

состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу заемщика (залогодателя), в том числе имуществу, заложенному банку;

6) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга до 6 (шести) месяцев с даты получения займа, выданного на срок до 1 (одного) года, до 1 (одного) года с даты получения займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года;

7) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день.

Сноска. Пункт 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.02.2013 № 74 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенным постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.01.2016 № 9 (порядок введения в действие см. п. 5).

8. До заключения договора с физическим лицом банк осуществляет мероприятия, предусмотренные частью второй пункта 2 статьи 39 Закона о банках. При этом банком в соответствии с его внутренними правилами могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения займа, рассчитанных с периодичностью применяемой при расчете проектов графиков погашения банковского займа методами дифференцированных и аннуитетных платежей.

Сноска. Пункт 8 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.01.2016 № 9 (вводится в действие с 01.07.2016).

9. К договору прилагается подписанный его сторонами график погашения займа, в котором указываются:

номер и дата заключения договора;

сумма и валюта займа;

даты погашения и размеры очередных платежей с указанием сумм погашения основного долга, вознаграждения и их суммарного значения;

остатки основного долга на дату следующего погашения;

общие итоговые суммы основного долга и вознаграждения, подлежащие выплате, и их суммарное значение;

дата составления графика погашения займа.

По договору с плавающей ставкой вознаграждения график погашения займа составляется на дату его выдачи, и в последующем размеры очередных платежей корректируются и доводятся до сведения заемщика (созаемщика) в порядке, установленном договором.

Если заемщиком (созаемщиком) является физическое лицо, график погашения займа, составленный на дату выдачи займа, также содержит перечень предложенных банком методов погашения займа с отметкой заемщика (созаемщика) о выбранном методе.

К договору, заключаемому с заемщиком - физическим лицом, помимо графика погашения займа прилагается Памятка для заемщика - физического лица по договору банковского займа по форме согласно приложению к настоящему постановлению.

При изменении условий займа, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, банком составляются и выдаются заемщику новые график погашения займа и памятка для заемщика - физического лица по договору банковского займа с учетом новых условий.

При предоставлении очередной части займа в рамках кредитной линии на основании заявления заемщика, заемщику предоставляются график погашения займа и памятка для заемщика - физического лица по договору банковского займа в соответствии с требованиями настоящего пункта, составленная по форме согласно приложению к настоящему постановлению.

Требования пункта 8 и настоящего пункта постановления не распространяются на заем, выданный на срок не более одного месяца, заем, выданный в рамках кредитной линии по платежной карточке, кредит овердрафт, а

также соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии, в рамках которого для получения займа необходимо заключение договора (договоров) или подача заемщиком заявления (заявлений) о предоставлении займа.

Сноска. Пункт 9 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.01.2016 № 9 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 249 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 29.10.2018 № 257 (вводятся в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10. Договор заключается между банком и заемщиком в письменной форме на казахском и русском языках с приложением в необходимых случаях перевода на другие языки, а в случае заключения договора с иностранными лицами - на казахском и приемлемом для сторон языке.

Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом «Times New Roman» размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалами и применением абзацных отступов, за исключением примерных условий договора, публикуемых в печати в соответствии с требованием статьи 388 Кодекса.

Условия, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15) и 16) пункта 3 и подпункте 6) пункта 2 настоящего постановления, отражаются начиная с первой страницы договора в указанной последовательности.

При предоставлении кредитной линии посредством заключения соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, а также в рамках него договора (договоров) или подачи заемщиком заявления (заявлений), являющегося (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии и на основании которого (которых) осуществляется выдача очередного займа:

в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии указывается общая сумма и общий срок кредитной линии;

условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 9), 12) и 16) пункта 3 настоящего постановления, указываются в договоре или заявлении в указанной последовательности;

условия, предусмотренные в пунктах 2, 4, 4-1, 5, 6 и 7, подпунктах 8), 10), 11), 13), 14), 15), 17), 18) и 19) пункта 3 настоящего постановления, в случае их указания в соглашении о предоставлении (открытии) кредитной линии не требуют дополнительного указания в договоре или заявлении.

Сноска. Пункт 10 в редакции постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.01.2016 № 9 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 22.12.2017 № 249 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10-1. Требования настоящего постановления, за исключением части первой пункта 10, не распространяются на договоры по выдаче синдицированного займа с участием банков-кредиторов, являющихся нерезидентами Республики Казахстан, в которых предусмотрено, что договор регулируется правом иностранного государства.

Сноска. Приказ дополнен пунктом 10-1 в соответствии с постановлением Национального Банка РК от 30.10.2015 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10-2. При заключении сторонами смешанного договора в соответствии со статьей 381 Кодекса, в котором содержатся элементы договора, смешанный договор соответствует требованиям частей первой и второй пункта 10 настоящего постановления.

Смешанный договор в части договора содержит обязательные условия согласно перечню, указанному в пункте 2 настоящего постановления, с учетом требования, указанного в части третьей пункта 10 настоящего постановления.

Если в договоре предусмотрено, что его отдельные условия определяются примерными условиями, на которые есть отсылка в соответствии со статьей 388 Кодекса, либо в случае заключения договора на условиях присоединения в

соответствии со статьей 389 Кодекса, часть договора (заявление о присоединении), содержащая подписи банка и заемщика, соответствует требованиям частей первой и второй пункта 10 настоящего постановления и содержит условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 9), 11), 12), 13), 14) и 16) пункта 3 настоящего постановления, начиная с первой страницы договора в указанной последовательности.

По соглашению сторон часть договора, содержащая подписи банка и заемщика, включает в себя дополнительные условия, не предусмотренные настоящим пунктом.

Сноска. Приказ дополнен пунктом 10-2 в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28.01.2016 № 9 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 257 (вводится в действие с 01.01.2019).

12. Настоящее постановление вводится в действие по истечении двух месяцев после дня его первого официального опубликования.

13. Департаменту защиты прав потребителей финансовых услуг (Усенбекова Л.Е.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) принять меры к государственной регистрации настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести его до сведения заинтересованных подразделений Агентства, Объединений юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана" и "Национальная экономическая палата Казахстана "Союз "Атамекен".

14. Службе Председателя Агентства (Кенже А.А.) принять меры по опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

15. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Агентства Байсынова М.Б.

Председатель **Е. Бахмутова**

Приложение
к постановлению Правления Агентства
Республики Казахстан по регулированию
и надзору финансового рынка
и финансовых организаций
от 28 февраля 2011 года № 18

Сноска. Постановление дополнено приложением в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 16.07.2014 № 145 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 257 (вводится в действие с 01.01.2019).

Форма

Памятка для заемщика - физического лица по договору банковского займа

№ _____ от _____ (день, месяц, год)

по состоянию на _____ (день, месяц, год)

1	Сумма и валюта займа	
2	Срок займа	
3	Количество платежей	
4	Вид ставки вознаграждения (фиксированная или плавающая), размер ставки вознаграждения в годовых процентах	
5	Размер ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении	
6	Наименование и размеры комиссий и иных платежей, оплаченных заемщиком на момент заключения с банком договора банковского займа или на момент заключения дополнительного соглашения к договору банковского займа	
7	Общая сумма к погашению	
8	Итоговая сумма вознаграждения	
9	Размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения	
10	Срок пролонгации договоров страхования	
11	Иные виды штрафов, пени согласно условиям договора банковского займа (в том числе за нецелевое использование займа, несвоевременное оформление договоров страхования и так далее)	1) _____ (наименование штрафа, пени, их размеры) 2) _____

		(наименование штрафа, пени, их размеры) 3) _____ (наименование штрафа, пени, их размеры)
12	Контактные данные банка (номера телефонов, адрес электронной почты, адрес сайта банка)	