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

**Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы Қағидаларды бекіту туралы**

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен берілетін соңғы сатыдағы қарыздарды беру тәртібін айқындау мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен берілетің соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларбекітілсін.
2. Қаржылық тұрақтылық департаменті (С.Х. Хакімжанов) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:
3. Заң департаментімен (Н.В.Сәрсенова) бірлесіп, осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет Министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;
4. осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оны қазақ және орыс тілдерінде «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына Қазақстан Республикасынормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау-банкінде ресми жариялау және оған енгізу үшін жіберуді;
5. осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурстарына орналастыруды;
6. осы қаулыны мемлекеттік тіркеуден кейін он жұмыс күн-ішінде Заң департаментіне осы тармақтың 2) және 3) тармақшаларында және осы қаулының 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы ақпарат беруді қамтамасыз етсін.
7. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (А.Л. Терентьев) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмелерін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.
8. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковаға жүктелсін.
9. Осы қаулы 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануға тиіс.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ұлттық Банк**  **Төрағасы** | **Д. Ақышев** |

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2018 жылғы \_\_\_ қыркүйектегі

№ \_\_\_ қаулысымен бекітілген

**Қазақстан Ұлттық Банкімен берілетін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидалары**

# 1-тарау. Жалпы Қағидалар

1. Осы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен берілетін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидалары (одан әрі – Қағидалар) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңы (одан әрі – Ұлттық Банкі туралы заң) сәйкес әзірленген және екінші деңгейдегі банктер мен нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 10210-мен тіркелген Қаржы ұйымдарын жүйе құраушылар қатарына жатқызу қағидаларын бекіту туралы 2014 жылғы 24 желтоқсандағы № 247 Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының Қаулысына сәйкес жүйе құраушылар инфрақұрылымдық қаржы ұйымдарының (одан әрі – жүйе құраушылар инфрақұрылымдық қаржы ұйымдары) қатарына жатқызылған ұйымдарға Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен соңғы сатыдағы қарыздарды (одан әрі – қарыз, қарыздар) (одан әрі – Ұлттық Банк) беру тәртібін айқындайды.

2. Қағидаларда 1994 жылғы 27 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексiнде (Жалпы бөлiм), Ұлттық Банкі туралы заңыңда, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы (одан әрі – Банктер және банк қызметі туралы заң), 2018 жылғы 10 қаңтардағы «Қазақстан Республикасындағы бағалау қызметі туралы» (одан әрі - Бағалау қызметі туралы заң), 2016 жылғы 14 қаңтардағы «Қымбат металдар және бағалы тастар туралы» (одан әрі - Қымбат металдар туралы заң), «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңдарда белгіленген, және де келесідей ұғымдар пайдаланылады:

1) өтімділіктің идиосинкратикалық күйзелісі – банктен тәуелсіз факторлар әсерінен туындайтын (банктің ерекше қатынастармен байланысты тұлғалардың талаптарын қоспағанда) банктің салымшыларының және кредиторларының талаптарын дереу қанағаттандыру қажеттілігіне байланысты туындаған оқиға;

2) кепіл препозициясы – кепілдік препозициясы – Ұлттық банк қарыз берген жағдайда Қағидалардың 31-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көзделген Ұлттық Банкпен кепіл ретінде қабылдауға жарамды Ұлттық Банк және банкпен кепіл препозициясы туралы келісім жасасуын қоса алғанда банктің активтерін анықтау;

3) дисконт –мүмкін құнсыздану тәуекелдерін төмендету ұшің, кепілге берілетін банк активтерінің құнын азайтатын Ұлттық Банк белгілейтін пайыздық мөлшерлеме;

4) қаржыландыру жоспары – банктің өтімді активтерінің нақты және болжамды ағындары, оның ішінде банк қарызды қайтаруды көздейтін ақшалай қаражаттардың ағындары, туралы ақпаратты, банк шығындарын, оның ішінде банктің басшылығына сыйақы беруін, оңтайландыру туралы ақпаратты қамтитын банктің құжаты.

5) кепіл препозициясы туралы келісім– Ұлттық банк қарыз берген жағдайда Қағидалардың 31-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көзделген Ұлттық Банкпен кепіл ретінде қабылдауға жарамды банк активтерін анықтау туралы Ұлттық Банк пен банк арасындағы жасасқан келісім,;

6) қысқа мерзімді өтімділіктің тапшылығы – өтімділіктің идиосинкратикалық күйзелісінен туындаған банктің ақшалай қаражаттың жетіспеушілігі.

3. Ұлттық Банкпен қарыз Қазақстан Республикасының қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуіне жәрдемдесу мақсатында беріледі.

4. Ұлттық Банкпен берілетін қарыз банктің қысқа мерзімді өтімділік тапшылығын өтеу үшін пайдаланылады және оның төлем қабілеттілігін сақтау құралы болып табылмайды.

5. Қарыз жүйе құраушылар инфрақұрылымдық қаржы ұйымдарға, Қағидалардың жекелеген талаптары, олардың қызметінің ерекшелігін ескере отырып, қолданылмаған жағдайларды қоспағанда, Қағидаларда белгіленген тәртіпке және шарттарға сәйкес беріледі.

**2-тарау. Қарыз беру шарттары**

6. Ұлттық Банк қысқа мерзімді өтімділік тапшылығы бар әрі келесі талаптардың жиынтығын қанағаттандыратын банкке қарыз береді:

1) банк өзінің депозиторы мен кредиторларының мүдделеріне қауіп және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақсыздығына қауіп төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына немесе төлем жасауға қабілетсіз банктер санатына жатқызылмаған;

2) банк өтімділікті қолдау үшін барлық басқа мүмкін көзін тауысты.

7. Қарыз Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен - теңгеде ұсынылады.

8. Қарыз сомасы нақты және болжамды қысқа мерзімді банктің өтімділік тапшылығының жоғары мөлшерінен аспайды.

9. Банктің болжамды өтімділік тапшылығының мөлшері банктің қаржыландыру жоспарының негізінде анықталады және, қарызды қолдану мерзімдегі болжанған ақшалай түсімдеріне азайтылған осы мерзімдегі банктің өз депозиторы мен кредиторларына (банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларды қоспағанда) қатысты міндеттемелерін орындау үшін ақшалай жылыстауын болжанған көлемі ретінде есептеледі.

10. Қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесі Қазақстан Республикасы мемлекеттік ақша-кредит саясатының негізгі операциялары бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің жоғарғы деңгейін ескере отырып, қарызды беру күніндегі Ұлттық Банктің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесінен төмен емес деңгейде белгіленеді.

Қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесі Қағидалардың 11-тармағының үшінші бөлігіне сәйкес қарыздың мерзімін ұзартуын ескермеген жағдайда, қарыздың толық өтелгеніне дейін өзгермейді.

Сыйақы Ұлттық Банкпен қарыз берілген күнінен бастап оның толық көлемде өтелу күнін қоса дейін есептеледі. Сыйақыны есептеу үшін шартты жылына 360 (үш жүз алпыс) күнтізбелік күн және айда 30 (отыз) күнтізбелік күн немесе аяқталмаған айдың күнтізбелік күндерінің нақты саны есепке алынады.

11. Қарыз банкке ұзарту мүмкіндігі үш реттен артық емес он төрт күнтізбелік күннен тоқсан күнтізбелік күнге дейін мерзімге беріледі.

Қарыз қолдануының жалпы мерзімі барлық ұзартуларды қосқанда бір жылдан аспайды.

Қарыздың мерзімін ұзартылуы Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабында көзделген шарттарында жасалынады.

12. Қарыз Қағидалардың 30-тармағында көзделген банктің активтерін кепіліне қарсы беріледі.

**3-тарау. Кепіл препозициясы**

13. Банк Қағидаларының 30-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көрсетілген:

1) кепіл препозициясы үшін банк активтерін қалыптастырады;

2) кепіл препозициясы үшін банк активтерінің бағалау қызметі туралы Заңына сәйкес тәуелсіз бағалау қызметі субъектісі тарапынан қамтамасыз етеді.

14. Кепіл препозициясы үшін банк Ұлттық Банкіне ерікті нысанда жасалатын және банктің бірінші басшысының немесе оның міндеттерін атқаратын тұлғаның (бұдан әрі − кепіл препозициясына өтініш) қол қойған кепіл препозициясына өтінішіне, сонымен бірге келесі құжаттар, ақпарат және (немесе) мәліметтер:

1) осы Қағидаларының 30-тармағының 2) тармақшасында көрсетілген активтерге банктің меншік құқығын растайтын құжаттар және (немесе) банктің қарыз шарттары бойынша банктің құқықтары (талаптары) банк арасында жасалған банктік қарыз шартында қарыз алушы-заңды тұлға (бұдан әрі − қарыз алушы) және банк (бұдан әрі − банктің қарызы туралы шарт), оның ішінде 30-тармағының 3) тармақшасында көзделген, оның ішінде банктік заем шарттарымен банктің қарыз алушыларының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ететін кепілдіктер туралы келісімдер;

2) Кепіл препозициясы активтеріне шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың жоқтығын растайтын құжаттар. Егер банк Қағидаларының 35-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген активтерге ұсынcа, кепіл препозициясы үшін банк қосымша банктің қарыз алушы міндеттемелері өтелуі қамтамасыз етілген қарыз шарттарына сәйкес мүлікке шектеулердің және (немесе) мүліктің ауыртпалығы жоқтығын (банк тарапынан қойылатын ауыртпалықтарды қоспағанда) растайтын құжаттар;

3) Қағидаларының 30-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген активтерге сипаттама, оның ішінде банктің әрбір қарыз шартының нөмірі, әр банктік қарыз шартын жасасу күні, банктің қарыз алушының атауы, сыйақы мөлшерлемесі, өтеу графигі, қарыз қалдығы, қарыздың пайда болу күні және несие шарты бойынша кешігулердің болмағанын растайтын құжаттар, сонымен қатар қарыз алушының міндеттемесінің өтелуі қамтамасыз етілген қарыз шарттарының жасалған күні мен нөмірі, қарыз алушының міндеттемесінің өтелуі қамтамасыз етілген мүліктің бағалау күні мен бағалау құны бағалау қызметі туралы Заңына сәйкес (оның ішінде жылдық бағалау кезінде) және (немесе) банктің кепілдік қамтамасыз ету туралы қорытынды жасау туралы шешіміне сәйкес бағалау қызметін жүзеге асыратын ұйым белгілеген банктік қарыз шарты бойынша банктің қарыз алушының міндеттемелерін орындауымен қамтамасыз етілген мүліктің құны туралы;

4) Ұлттық Банкке кепіл препозициясына өтініш берген күнге дейінгі үш айдан кешіктірмей тәуелсіз бағалау қызметі туралы Заңына сәйкес бағалау қызметін атқарушы субъектісінің кепіл препозициясы үшін банк активтерін бағалау туралы есебі;

5) Қағидаларының 30-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген банк активтерін қайта құрылымдау және (немесе) қайта қаржыландырудың болмауы туралы бірінші басшысының немесе оның міндетін атқаратын тұлғаның және банктің бас бухгалтерінің қол қойылған жазбаша түрінде растау құжаты.

Банкке банктің қаржылық жағдайы талдау үшін және Ұлттық Банктің кепіл препозициясы туралы шешімі үшін қажетті қосымша құжаттар, ақпарат және (немесе) ақпарат берілуі мүмкін.

15. Ұлттық Банк кепіл препозициясына өтініш пен Қағидаларының 14-тармағында көзделген мәлiметтердi және (немесе) ақпаратты Ұлттық Банктің құжаттарының толық пакетін алған күннен бастап үш ай ішінде қарайды. Ұлттық Банк ұзартылған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде банкке жазбаша түрде хабарлаған, кепіл препозициясына өтінішті және Қағидаларының 14-тармағында көзделген құжаттарды, ақпараттарды және (немесе) ақпаратты үш айдан аспайтын мерзімге ұзартуы мүмкін.

16. Егер банк Қағидаларының 14-тармағының бірінші бөлігінде көзделген құжаттар, ақпарат және (немесе) ақпараттың толық емес пакетін ұсынса Ұлттық Банк кепіл препозициясына өтінішті ескерусіз қалдырып, берілген құжаттарды банкке қайтарады.

Ұлттық Банк кепіл препозициясына өтінішті және Қағидаларының 15-тармағында көзделген мерзімде Қағидаларының 14-тармағында көзделген құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді қайта қарайды.

17. Кепіл препозициясына өтінішті қабылдау немесе кепіл препозициясына өтінішті қабылдамау бойынша шешімді Ұлттық Банктің Директорлар кеңесі қабылдайды.

Кепіл препозициясына өтінішті қанағаттандыру немесе кепіл препозициясына өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы шешім қабылдаған кезде банктің Қағидаларының 6-тармағының 1) тармақшасының талаптарын, банктің қаржылық жағдайын, банктің Қазақстан Республикасының қаржы жүйесінің тұрақтылығына ықпалын, сондай-ақ банктің активтерінің кепіл препозициясы үшін ескеріледі.

18. Ұлттық Банк Директорлар кеңесінің шешімі бойынша банктің кепіл препозициясына өтініші қабылданған жағдайда Ұлттық Банк пен банк кепіл препозициясы бойынша шартқа отырады.

19. Кепіл препозициясы кепіл препозициясынан өткен банк активтеріне Ұлттық Банкпен ауыртпалық түсіруді талап етпейді.

20. Банк кепіл препозициясы бойынша шартта көрсетілген тәртіпте және мерзімде Ұлттық Банкке Қағидаларының 14-тармағының 1), 2), 3) және 5) тармақшаларына сәйкес жаңартылған құжаттар, ақпараттар және (немесе) мәліметтер ай сайын және Қағидаларының 14-тармағының көзделген жаңартылған құжаттар пакетін жыл сайын тапсырып отырады.

21. Кепіл препозициясын өткен банк активтерінің Қағидалар талаптарына сай еместігі анықталса, банк Ұлттық Банк келісімі бойынша мұндай активтерді банк кепіл препозициясынан алып тастап, банктің Қағидалар талаптарын осы тараудың талаптарына және өзге активтерімен алмастырады.

22. Кепіл препозициясы бойынша қорытынды Ұлттық Банкке банктерге қарыз беруді міндеттемейді.

**4-тарау. Қарыздың берілуі**

23. Қарызды алу үшін банк Ұлттық банкке келесі құжаттарды, ақпарат және (немесе) мәліметтер ұсынады:

1. қарыз сомасы, қарыздың мерзiмi, кепiлдiктiң түрi, сондай-ақ өтiмдiлiктiң идиосинкратикалық күйзеліс басталғаны туралы мәлімет пен банк өтімділікті қолдаудың басқа көздерін пайдалану мүмкін еместігін негізделген банк басқармасының төрағасының қол қойылатын немесе өз міндеттерін атқаратын адам ерікті нысанда қарыз беру туралы өтiнiш (бұдан әрі - қарыз беру туралы өтiнiш);
2. қарыз беру туралы өтінішін берген күннен бастап он екі айға арналған банктің қаржыландыру жоспары;
3. Қағидалардың 31-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген активтерге банктің меншік құқығын растайтын құжаттар және банктің қарыз шарттары бойынша банктің қарыз алушыларының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ететін кепіл шарттарын қоса алғанда, Қағидалардың 31-тармағының 3) тармақшасында көзделген банктік қарыз шарттарымен банктің құқықтары (талаптары);
4. кепілге берілген банктің активтері бойынша шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың жоқтығын растайтын құжаттар.

Қағидалардың 31-тармағының 3) тармақшасында көзделген банктің активтері препозиция етілген жағдайда, банк қарыз алушыларының банктік қарыз шарттары бойынша міндеттемелерін орындау арқылы қамтамасыз етілген кепілдікке шектеулер және (немесе) мүлікке ауыртпалықтардың жоқтығын растайтын құжаттарды қосымша ұсынады (банктік қарыз шарттарына сәйкес банк енгізген ауыртпалықтарды қоспағанда);

1. кепілге салынатын Қағидалардың 31-тармағының 1) тармақшасында көзделген банктің активтерінің сипаттамалары туралы мәліметтер, соның ішінде бағалы қағаздың халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ІSІN коды), қаржы құралының жіктемесі және қаржы құралының қысқаша атауы (CFI және FISN коды – болған жағдайда), түрі, эмитенттің атауы, шығу күні, айналым мерзімі, емдеуді тоқтату күні (болған жағдайда), номиналы бар валюта, номиналы бар валютамен көрсетілген нарықтық құны, пайыздық мөлшерлеме, және рейтинг (болған жағдайда) және (немесе) металл түрі, сериялық нөмір және (немесе) сертификат нөмірі, сауда белгісі (грамм және (немесе) троя унциясы), негізгі металдың химиялық таза массасы (граммен және / немесе троя унциясымен), нарықтық құны.

Банкке банктің қаржылық жағдайын талдауға қажетті құжаттар мен ақпараттарды беруге және Ұлттық Банктің қарыз беру туралы шешіміне рұқсат етіледі.

24. Ұлттық Банк банктің қарыз беру туралы өтініш және Қағидалардың 23-тармағында көрсетілген құжаттарды Ұлттық Банк алған күннен бастап жиырма жұмыс күнінен кешіктірмей қарастырады. Ұлттық Банк қарыз беру туралы өтінішті қарау мерзімін және Қағидалардың 23-тармағында көрсетілген құжаттарды он жұмыс күнінен аспайтын мерзімге ұзартуы мүмкін, бұл Ұлттық Банк ұзартылған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде жазбаша түрде банкке хабарлайды.

25. Егер банк Ұлттық Банкке Қағидалардың 23-тармағының бірінші бөлігінде көзделген толық емес құжаттардың жиынтығын Ұлттық Банкке ұсынса, Ұлттық Банк қарыз беру туралы өтiнiшті қараусыз қалдырады және банкке ұсынылған құжаттарды қайтарады.

Ұлттық Банк Қағидалардың 24-тармағында көрсетілген мерзімде Қағидаларының 23-тармағында көрсетілген қарызға және құжаттарға қайта берілген өтінімді қарастырады.

26. Банкке қарыз беру туралы өтінішті қанағаттандыру немесе банкте қарыз беру туралы өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы шешімді Ұлттық Банктің Басқармасы қабылдайды.

Қарыз беру туралы өтінішті қанағаттандыру немесе қарыз беру туралы өтінішті қанағаттандырудан бас тартқан кезде, банктің қаржылық жағдайы, банктегі өтімділіктің шамадан тыс сілкіністеріне себепші болған себептерді талдау, оның Қазақстан Республикасының қаржы жүйесінің тұрақтылығына ықпалы және кепілге берілген банктің активтерінің сапасы ескеріледі.

27. Ұлттық Банктің Басқармасы қарыз беру туралы өтінішті қанағаттандыру туралы шешім қабылдаған жағдайда, Ұлттық Банк банкпен қарыз туралы шарт, кепілдік туралы шарт жасасады.

28. Банктің қаржылық жағдайының нашарлауын және (немесе) Қазақстан Республикасының қаржы жүйесінің тұрақтылығына теріс әсерін болдырмау мақсатында Ұлттық Банк Банктер және банк қызметі туралы заңда белгіленген қадағалап ден қою шараларын қолданады.

29. Қарыз туралы шартында көзделген тәртiппен және мерзiмдерде банк Ұлттық Банкке ай сайынғы жаңартылған құжаттар мен мәлiметтердi ұсынады:

1) қаржыландыру жоспарын жүзеге асыру және қысқа мерзімді өтімділік тапшылығын еңсеру бойынша қабылданған шаралар туралы;

2) Қағидалардың 24-тармағының 5) тармақшасында көзделген қамтамасыз ету ретінде кепілге берілген банктің активтерінің сипаттамалары туралы;

3) банкке қолданылатын қадағалап ден қою шараларының сақтау туралы;

4) Ұлттық Банктің қарыз және кепіл туралы шарттарының талаптарының орындалуын бақылау мен мониторинг мақсатында өзге де жаңартылған құжаттар мен ақпараттарды тапсырады.

**5- тарау. Қарыз туралы шарты бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету**

30. Банк қарыз туралы шарты бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз етуде банкке тиесілі мынадай активтерді кепілдікке береді:

1) шығарылымы Қазақстан Республикасының қор биржасында сауда-саттыққа жіберілген, жоғары өтімді және төменгі тәуекелді бағалы қағаздары және стандартты немесе өлшенген құймалардағы қымбат металдарды;

2) Қазақстан Республикасының аумағында орналасқан және аяқталмаған құрылыс объектісі болып табылмайтын жылжымайтын мүлік;

3) банктік қарыз шарттарына сәйкес құқықтар (талаптар). Банктің қарыз шарттарына қойылатын талаптар Қағидаларға қосымшада баяндалған.

31. Қағидалардың 30-тармағының 1) тармақшасында көзделген кепілге беретін банк активтерінің тізбесі және түрлері және кепілге беретін банк активтерінің құнына дисконт Ұлттық Банк белгілейді.

Кепілге тиесілі Қағидалардың 30-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көзделген кепілге беретін банк активтерінің құнына бағалау қызметі туралы заңға сәйкес бағалау қызметімен анықталған дисконт кепілге беретін банк активтерінің есептік құнының кемінде елу пайызында мөлшерінде белгіленеді.

32. Ұлттық Банк Қағидалардың талаптарына сәйкестігіне кепілге беретін банк активтерін тексереді, соның ішінде бағалау жұмыстарының субъектілерін қоса алғанда, тәуелсіз сарапшыларды тарту арқылы.

33. Ұлттық Банк үшінші тұлғалардың шектеулерден және (немесе) ауыртпалықтардан бос банк активтер кепілге қабылдайды.

34. Дисконтты есептегендегі кепілге берілетін банк активтер құны қарыз сомасын бойынша сыйақыны есептегенде оны толық көлемде өтеуге тиіс.

35. Қағидалардың 30-тармағының 1) тармақшасында көзделген бағалы қағаздарды оларды кепілге қабылданған күннен дейінгі күні Қазақстан Республикасының қор биржасының аукциондарда белгіленген бағасымен дисконтты ескере Ұлттық Банкпен кепілдікке отырып қабылданады.

Қағидалардың 30-тармағының 1) тармақшасында көзделген аффинирленген бағалы металдар оларды кепілге қабылданған күннен дейінгі күні Лондон бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London bullion market association) белгіленген бағасымен (таңертеңгі бағалар - болған жағдайда) дисконтты ескере Ұлттық Банкпен кепілдікке отырып қабылданады.

Қағидалардың 30-тармағының 1) тармақшасында көзделген және Лондон бағалы металдар нарығының қауымдастығы (London bullion market association) тізімде жоқ бағалы металдар оларды кепілге қабылданған күннен дейінгі күні Bloomberg және Thomson Reuters ақпараттық агенттіктерге сәйкес анықталған белгіленген бағасымен дисконтты ескере Ұлттық Банкпен кепілдікке отырып қабылданады.

36. Қағидалардың 30-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көзделген препозиция етілген жағдайда банктің активтері бағалау қызметіне тәуелсіз ұйым жүргізген бағалауға сәйкес дисконтты ескере Ұлттық Банкпен кепілдікке отырып қабылданады.

37. Кепілге беретін банк активтерінің құнының төмендеуі және (немесе) Қағидалардың талаптарына сәйкес келмеген жағдайда банк қарыз шарты бойынша көрсетілген мерзім ішінде, қарыз бойынша берешектің бір бөлігін кепілге беретін банк активтердің құнсыздану құнына пропорционалды түрде қайтарады немесе Қағидалардың талаптарына сәйкес келетін және Ұлттық Банкпен тексерген қарыз шарты бойынша қарыз сомасын және толық сыйақы төлеу үшін жеткілікті мөлшерде кепілге беретін банк активтермен алмастырады.

**6-тарау. Қарызды өтеу**

38. Қарыз бойынша негізгі борыш сомасын өтеу және оған байланысты сыйақы қарыз келісімнің шарттарына және қарызды өтеу кестесіне сәйкес жүзеге асырылады.

Қарыз мерзімінен бұрын толық немесе ішінара өтеген жағдайда қарыздың сыйақы нақты пайдалану мерзімі бойынша есептеледі.

39. Банк келесі жағдайларда қарызды мерзімінен бұрын өтеуді :

1) банк ақшалай міндеттемелерінің орындалмауы және (немесе) пруденциалдық нормативтерді бұзуы банктің қаржылық жағдайының нашарлауына қатысты объективті куәліктерінің болуы;

2) Банкпен Ұлттық Банкпен жасалған шарттардың (келісімдердің, мәмілелердің) талаптарын бұзуы және (немесе) Қағидалардың талаптарын сақтамауы;

3) банкке сенімсіз, расталмаған құжаттарды, ақпарат және (немесе) мәліметтер, оның ішінде қаржыландыру жоспарында қамтылған ақпаратты Ұлттық Банкке ұсыну.

40. Қарыз туралы шарты бойынша банктің несиелік міндеттемелерін орындамауы және (немесе) орындамауы жағдайда Ұлттық Банк Банктер және банк қызметі туралы заңға сәйкес қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету және төлем қабілетсіз банктерді реттеу жөніндегі шаралар әрекет етеді және кепілдікке берілген банк активтері есебінен қарыз шартының талаптарын қанағаттандырады.

41. Кепілге беретін банк активтерін өндіріп алуды Ұлттық Банкпен соттан тыс тәртіпте Ұлттық Банкке Қағидалардың 30-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген кепілге беретін банк активтеріне меншік құқығымен беру арқылы жүзеге асырады және (немесе) Қағидалардың 30-тармағының 3) тармақшасында көзделген кепілге беретін банк активтері екiншi деңгейдегі банктерге немесе екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйымға немесе ипотекалық ұйымдарға (бұдан әрі - үшінші тұлғаларға) жүзеге асыру арқылы.

42. Қағидалардың 30-тармағының 3) тармақшасында көзделген кепілге беретін банк активтері үшінші тұлғаларға сату үшін Ұлттық Банк үшінші тұлғаларға Қағидалардың 30-тармағының 3) тармақшасында көзделген кепілге беретін банк активтері банкпен сату туралы ұсыныс хатын жібереді.

43. Қағидалардың 30-тармағының 3) тармақшасында көзделген банк активтерін үшінші тұлға-сатып алушысын таңдауды (бұдан әрі - үшінші тұлға-сатып алушысы) Ұлттық Банкпен жасалады.

44. Қағидалардың 30-тармағының 3) тармақшасында көзделген банк активтерге құқықтарды (талаптарды) банкпен үшінші тұлға-сатып алушыға беру Ұлттық Банк, үшінші тұлға-сатып алушысы мен банк арасында жасалған келісім негізінде жүзеге асырылады және үшінші тұлға-сатып алушысынан Ұлттық Банкке банктің бойынша берешектің қалдық сомасына толық көлемде ақшасын төлегеннен кейін.

45. Қағидалардың 30-тармағының 3) тармақшасында көзделген банк активтері бойынша банк банктің қарыз алушылары банктік қарыз шарты бойынша үшінші тараптың сатып алушыға құқықтарын (талаптарын) беру толық аяқталғанға дейін қызмет көрсетуді жалғастырады.

46. Қағидалардың 30-тармағының 3) тармақшасында көзделген банк активтерге құқықты (талаптарды) үшінші тұлға-сатып алушыға беру:

1) акционерлердің, банк алушысының, сондай-ақ өзге мүдделі тұлғалардың (кепіл берушілерді, кепіл берушілерді, кепілгерлерді қоса алғанда) келісімін талап етпейді. Бұл ретте жаңа кредитордың жеке басы борышкер үшін айтарлықтай мәні жоқ ретінде танылады;

2) банк банктің борышкерлерімен, сондай-ақ өзге тұлғалармен (кепіл берушілерді, кепіл берушілерді, кепілгерлерді қоса алғанда) жасасқан шарттарға банк қарыз шарттың жаңа тарабын көрсету бөлігінде өзгерістер енгізуді талап етпейді.

Қазақстан Ұлттық Банкі беретін

соңғы сатыдағы қарыздар

туралы қағидаларына

қосымша

Банктік қарыз шарттарына қойылатын талаптар, кепілдік ретінде берілетін құқықтар (талаптар)

|  |  |
| --- | --- |
| Көрсеткіш | Талаптар |
| Банктің қарыз шартының сапасы | Банктің кредит шарты бойынша:  1) банктің кредит шарты бойынша (талап ету) құқықтарына шек қоюлары және (немесе) ауыртпалықтары жоқ;  2) банкке кредит шарты бойынша (талап ету) құқықтарды басқа тұлғаға беруге тыйым салатын жағдайлар жоқ;  3) Қағидаларының 14 және 23-тармақтарында көзделген құжаттар мен мәліметтерді ұсыну күніне дейінгі алты тізбекті күнтізбелік ай немесе үш төлем кезеңі (банктің қарыз шарты бойынша қарызды өтеу кестесінің басқа жиілігінде өтелгенде) ішінде негізгі борыш және есептелген сыйақы бойынша берешекті өтеу есебіне ақша түсімдер бар және жеті күннен артық мерзімі өткен берешегі жоқ;  4) негізгі борыштың және есептелген сыйақыны өтеу мерзімі алты күнтізбелік айдан кем болмайтын уақыт;  5) қарызды төлеу кезеңділігі айына бір реттен жиі емес;  6) қарыз алушының – банк клиентінің қаржылық жай-күйінің нашарлауына байланысты қарызды қайта құрылымдау және (немесе) қайта қаржыландыру жоқ. |
| Банктің қарыз шарты бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету | Банк қарыз алушының міндеттемелерін орындау Қазақстан Республикасының аумағында (аяқталмаған құрылыс объектілерін қоспағанда) банктен өзге шек қоюлары мен (немесе) ауыртпалықтардың жоқтығына байланысты жылжымайтын мүлік кепілімен қамтамасыз етіледі.  Банктің қарыз шарты бойынша кепілдік берілген жылжымайтын мүліктің Бағалау қызметі туралы заңмен сәйкес тәуелсіз бағалау қызметін атқарушы субъектісінен (соның ішінде жылдық бағалау кезінде) және (немесе) банк кепілді қамтамасыз ету туралы қорытынды жасау кезінде өтінім берген күнге дейін алты айдан ерте емес бағаланған құны банктік Қарыз шарты бойынша өтелмеген теңгерім сомасын толығымен жабады.  Банктің бір немесе бірнеше қарыз алушы бірнеше кредит шарты бойынша бір жылжымайтын мүлікпен міндеттемелерді орындауын қамтамасыз ету жағдайында мұндай банктік заем шарты кепіл ретінде қабылданған банктің бір активі ретінде есепке алынады. |
| Банктің қарыз шартының валютасы | Теңге |
| Банктің қарыз алушы | Заңды тұлға – Қазақстан Республикасының резиденті, мемлекеттік тіркелген сәттен бастап кемінде үш жыл өткеннен кейін:  1) банкiмен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға болып табылмайтын;  2) төлем төлеуге қабілетті және салық берешегінің болмауы тұлға болып табылатын;  3) Қазақстан Республикасының 2009 жылғы 28 тамыздағы «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңына сәйкес күдiктi операцияларды жүргізу туралы ақпарат жоқ. |