Приложение 7

к постановлению

Приложение 7

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 28 декабря 2018 года № 313

Правила представления отчетности по займам и условным обязательствам банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

Глава 1. Общие положения

1. Правила представления отчетности по займам и условным обязательствам банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, (далее - Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 65-2) Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан «О государственной статистике» и определяют порядок представления отчетности по займам и условным обязательствам банками второго уровня (далее - банки), филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк).

2. В целях заполнения форм отчетности по займам и условным обязательствам используются следующие понятия:

1) актуализация информации - необходимость представления измененных сведений и информации с момента установления отчитывающейся организацией факта указанных изменений, актуальных на учетную дату;

2) организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, - ипотечные организации и дочерние организации национального управляющего холдинга, имеющие лицензию уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций;

3) подотчетная организация, отчитывающаяся организация - организация, в отношении которой настоящим постановлением установлен порядок представления отчетности;

4) отчетная дата - дата календарного дня, следующего за днем получения или изменения соответствующих сведений отчитывающейся организацией;

5) отчетность - отчетность по займам и условным обязательствам;

6) Система - автоматизированная информационная система Национального Банка «Единая система сбора показателей», предназначенная для сбора отчетности по займам и условным обязательствам в виде показателей в установленном формате;

7) кредитный регистр - электронная база данных, которая формируется в целях мониторинга рисков, связанных с кредитной деятельностью подотчетных организаций, в целях формирования денежно-кредитной статистики и статистики внешнего сектора, содержащая информацию, представляемую подотчетными организациями в уполномоченный орган;

8) условное обязательство - принятое отчитывающейся организацией обязательство за клиента в пользу третьих лиц, признание которого возможно только при наступлении (ненаступлении) одного или более неопределенных будущих событий.

Глава 2. Порядок представления отчетности

3. Отчетность представляется в Национальный Банк в электронном виде посредством загрузки в Систему информации обо всех договорах займа и условных обязательств, о субъектах кредитной истории, об обеспечении по ним, об их обслуживании.

При загрузке информации в Системе осуществляется внутриформенный контроль. В случае обнаружения ошибок при осуществлении внутриформенного контроля информация Системой не принимается.

Датой завершения представления отчетности за соответствующий отчетный период является фактическая дата последней загрузки в Систему информации за этот отчетный период, прошедшей внутриформенный контроль.

4. Подписание отчетности руководителем или лицом, на которое возложена функция по подписанию отчета, осуществляется не позднее третьего рабочего дня со дня завершения представления ежемесячной (ежеквартальной) отчетности.

5. Полнота и достоверность данных в отчетности обеспечивается руководителем из числа руководящих работников или иным должностным лицом, на которое возложена функция по подписанию отчетности.

6. Сведения по субъектам кредитной истории, договорам займа (условного обязательства), обеспечению формируются и накапливаются в кредитном регистре из информации в отчетности, представленной в предыдущем отчетном периоде. При актуализации информации, ранее представленная информация сохраняется в истории кредитного регистра.

7. Полученные или измененные сведения представляются на отчетную дату.

При необходимости корректировки представленной информации, корректировка производится на ту отчетную дату, на которую была представлена корректируемая информация.

8. При полном или частичном приостановлении (прекращении) деятельности в финансовой сфере банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, продолжает представлять отчетность до прекращения прав требования соответствующего банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, к заемщику.

9. При отсутствии информации банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, акционерное общество «Банк Развития Казахстана», организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, в срок, установленный для представления отчетности, представляет в Национальный Банк соответствующее письмо, составленное в произвольной форме и подписанное руководителем подотчетной организации.