ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ

ЗАҢЫ

ЗАКОН

РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ. ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) объекты информатизации – электронные информационные ресурсы, программное обеспечение, интернет-ресурс и (или) информационно-коммуникационная инфраструктура, предоставляющие банку, филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, возможность в том числе осуществлять обмен данными (сведениями) с клиентом посредством применения идентификационных средств, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах»;

2) универсальная банковская лицензия – лицензия уполномоченного органа, выданная банку, филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан на осуществление банковских и иных операций;

3) базовая банковская лицензия – лицензия уполномоченного органа, выданная банку на осуществление банковских и иных операций с учетом ограничений и особенностей, установленных настоящим Законом для банка с базовой банковской лицензией;

4) контроль – возможность определять решения юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, возникающая при наличии одного из следующих условий:

прямое и (или) косвенное владение и (или) пользование, и (или)

0001035

распоряжение одним лицом более пятьюдесятью процентами голосующих акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в юридическом лице или организации, не являющейся юридическим лицом;

наличие возможности у одного лица прямо или косвенно избирать не менее половины состава органа управления или исполнительного органа юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом;

включение финансовой отчетности юридического лица, за исключением финансовой отчетности специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, или организации, не являющейся юридическим лицом, в финансовую отчетность другого юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, в соответствии с аудиторским отчетом;

наличие возможности у одного лица самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами определять решения юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом в случаях, установленных уполномоченным органом;

5) банк – юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества, являющееся коммерческой организацией, правомочное осуществлять банковскую деятельность на основании банковской лицензии в соответствии с настоящим Законом;

6) электронная торговая площадка по продаже банковских и микрофинансовых активов – интернет-ресурс, обеспечивающий инфраструктуру для проведения торгов, действующий в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

7) банковский конгломерат – группа юридических лиц и организаций, не являющихся юридическими лицами, состоящая из банковского холдинга (при наличии) и банка, а также дочерних организаций банковского холдинга и (или) дочерних организаций банка, и (или) организаций, в которых банковский холдинг и (или) его дочерние организации, и (или) банк имеют значительное участие в капитале (далее – организации, входящие в состав банковского конгломерата).

В состав банковского конгломерата не входят национальный управляющий холдинг, банковский холдинг – нерезидент Республики Казахстан, а также дочерние организации и организации, в которых банковский холдинг – нерезидент Республики Казахстан имеет значительное участие в капитале, являющиеся нерезидентами Республики Казахстан;

8) банковская лицензия – универсальная банковская лицензия, базовая банковская лицензия и (или) лицензия на осуществление исламских банковских и иных операций;

9) организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, – юридическое лицо, не являющееся банком, которое на основании

лицензии уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан либо в соответствии с законами Республики Казахстан правомочно осуществлять отдельные виды банковских операций, предусмотренных настоящим Законом;

10) крупный участник банка – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа вправе:

прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться и распоряжаться в совокупности десятью или более процентами голосующих акций банка, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка;

оказывать прямо и (или) косвенно влияние на принимаемые банком решения (голосовать) десятью или более процентами голосующих акций банка в силу договора (подтверждающих документов) либо иным образом в случаях, установленных уполномоченным органом.

Крупным участником банка не признаются:

Правительство Республики Казахстан;

национальный управляющий холдинг;

единый накопительный пенсионный фонд, управляющий инвестиционным портфелем, владеющие голосующими акциями банка и (или) производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, за счет пенсионных активов;

лицо, осуществляющее функции номинального держателя голосующих акций банка и (или) производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, а также эмитент указанных производных ценных бумаг;

лицо, обладающее правом исключительно на получение дивидендов и (или) иного дохода по акциям банка без возможности оказывать влияние на решения, принимаемые банком;

иные лица, указанные в пункте 19 статьи 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

11) банковский холдинг – юридическое лицо, которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа вправе:

прямо и (или) косвенно владеть, пользоваться и распоряжаться в совокупности двадцатью пятью или более процентами голосующих акций банка, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка;

оказывать прямо и (или) косвенно влияние на принимаемые банком

решения (голосовать) двадцатью пятью или более процентами голосующих акций банка в силу договора (подтверждающих документов) либо иным образом в случаях, установленных уполномоченным органом.

Банковским холдингом не признаются:

Правительство Республики Казахстан;

национальный управляющий холдинг;

единый накопительный пенсионный фонд, управляющий инвестиционным портфелем, владеющие голосующими акциями банка и (или) производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, за счет пенсионных активов;

лицо, осуществляющее функции номинального держателя голосующих акций банка и (или) производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, а также эмитент указанных производных ценных бумаг;

лицо, обладающее правом исключительно на получение дивидендов и (или) иного дохода по акциям банка без возможности оказывать влияние на решения, принимаемые банком;

иные лица, указанные в пункте 19 статьи 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

12) орган управления – совет директоров акционерного общества либо иной аналогичный по компетенции орган, постоянно действующий в юридическом лице;

13) родительская организация – юридическое лицо (организация, не являющаяся юридическим лицом), осуществляющее (осуществляющая) контроль над другим юридическим лицом или другой организацией, не являющейся юридическим лицом;

14) депозит – деньги, передаваемые одним лицом (депозитором) другому лицу – банку, филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан, Национальному оператору почты или Национальному Банку Республики Казахстан на условиях их возврата в номинальном выражении (за исключением инвестиционного депозита в рамках исламских банковских операций) независимо от того, должны ли указанные деньги быть возвращены по первому требованию или через определенный срок, полностью или по частям, с заранее оговоренной надбавкой (вознаграждением) либо без таковой (такового), непосредственно депозитору либо третьему лицу;

15) витрина данных – структурированный набор данных банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, организованный и обновляемый в соответствии с требованиями уполномоченного органа, предназначенный для хранения и передачи в установленном формате

уполномоченному органу в целях надзора за деятельностью банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и (или) выполнения требований по представлению отчетности;

16) дочерняя организация – юридическое лицо (организация, не являющаяся юридическим лицом), по отношению к которому (которой) другое юридическое лицо или организация, не являющаяся юридическим лицом, осуществляет контроль;

17) косвенное владение – возможность оказывать влияние на решения юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, крупного участника юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, и (или) лиц, совместно являющихся крупным участником юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, через владение голосующими акциями, долями участия, паями либо другими формами долевого участия в юридическом лице или организации, не являющейся юридическим лицом;

18) системно значимый банк – банк, от стабильного функционирования которого зависит стабильность финансовой системы в целом;

19) организация, не являющаяся юридическим лицом, – фонд, товарищество, траст, компания, партнерство, организация или другое корпоративное образование, созданные (зарегистрированные) в соответствии с законодательством иностранного государства, рассматривающиеся в качестве самостоятельных организационно-правовых форм независимо от того, обладают ли они статусом юридического лица в иностранном государстве;

20) исламский банк – банк, правомочный осуществлять исламские банковские операции, являющиеся основным видом деятельности для указанного банка, на основании лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций;

21) лицензия на осуществление исламских банковских и иных операций – лицензия уполномоченного органа на осуществление исламских банковских и иных операций, выданная исламскому банку, банку с универсальной банковской лицензией, осуществляющему исламские банковские операции, филиалу исламского банка – нерезидента Республики Казахстан, филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющему исламские банковские операции;

22) банк с универсальной банковской лицензией, осуществляющий исламские банковские операции, – банк, правомочный осуществлять банковские и иные операции на основании универсальной банковской лицензии, а также исламские банковские операции на основании лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций;

23) филиал банка – нерезидента Республики Казахстан – обособленное подразделение банка – нерезидента Республики Казахстан, не являющееся

юридическим лицом, расположенное на территории Республики Казахстан, прошедшее учетную регистрацию в Государственной корпорации «Правительство для граждан» и осуществляющее банковские и иные операции и (или) исламские банковские операции на основании банковской лицензии;

24) нерезиденты Республики Казахстан:

иностранцы и лица без гражданства, не имеющие разрешения на постоянное проживание в Республике Казахстан;

юридические лица и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств;

международные организации;

25) резиденты Республики Казахстан:

граждане Республики Казахстан;

иностранцы и лица без гражданства, имеющие разрешение на постоянное проживание в Республике Казахстан;

юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

юридические лица, зарегистрированные в соответствии с действующим правом Международного финансового центра «Астана»;

филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан;

26) уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

27) договор доверительного управления правами (требованиями) – договор доверительного управления правами (требованиями) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, заключенный между сервисной компанией и лицом, указанным в пункте 1 статьи 63 настоящего Закона, или лицом, указанным в части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», или страховой (перестраховочной) организацией;

28) безупречная деловая репутация – профессионализм и добросовестность лица, подтверждаемые в том числе отсутствием фактов:

совершения указанным лицом противоправных действий (бездействия), которые привели к неплатежеспособности, повлекшей принудительную ликвидацию финансовой организации, либо к применению к банку режима урегулирования;

неснятой или непогашенной судимости указанного лица, в том числе отсутствие вступившего в законную силу судебного акта о применении к лицу уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером)

финансовой организации пожизненно;

наличия отношений с третьими лицами (контроля и влияния третьих лиц), действия которых способствовали легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на основании сведений уполномоченного органа по финансовому мониторингу;

29) препозиция залога нерыночных активов – процедура по предварительному определению уполномоченным органом нерыночных активов банка, приемлемых для принятия Национальным Банком Республики Казахстан в залог, в целях обеспечения возможности получения указанным банком займа последней инстанции, предусмотренного Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»;

30) сервисная компания – дочерняя организация по управлению стрессовыми активами, коллекторское агентство, обладающие в рамках договора доверительного управления правами (требованиями), полномочиями по доверительному управлению правами (требованиями) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, в том числе в отношении:

изменения условий договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита;

представления в суде интересов лица, с которым заключен договор доверительного управления правами (требованиями);

приема от должника денег и (или) иного имущества;

иных полномочий, предусмотренных настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и (или) договором доверительного управления правами (требованиями);

31) ликвидируемый банк – банк, находящийся в процедуре ликвидации в соответствии с вступившим в законную силу решением суда о принудительной ликвидации банка либо разрешением уполномоченного органа на добровольную ликвидацию банка;

32) неплатежеспособный или потенциально неплатежеспособный банк – банк, оценка жизнеспособности которого подтверждает наличие одного из следующих обстоятельств:

превышение обязательств банка над активами банка;

снижение коэффициентов достаточности собственного капитала и (или) коэффициентов ликвидности банка до уровня ниже минимальных значений, установленных уполномоченным органом;

неспособность банком исполнять денежные обязательства перед депозиторами и (или) иными кредиторами в связи с отсутствием или недостаточностью денег;

существенные недостатки в корпоративном управлении и (или) системе управления рисками и внутреннего контроля банка, которые существенно негативно влияют на финансовую устойчивость банка;

существенные искажения в регуляторной или финансовой отчетности

банка, оказывающие существенное негативное влияние на финансовую устойчивость банка, в том числе преднамеренное искажение или непризнание убытков, манипулирование учетной политикой, повлекшие значительное отклонение предоставленной информации от фактического финансового положения банка;

наличие обстоятельств, свидетельствующих об угрозе финансовой устойчивости банка, в том числе существенное ухудшение стоимости активов банка;

наличие оснований, установленных настоящим Законом, для лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций;

наличие обстоятельств (сведений), указывающих на то, что любое из вышеуказанных обстоятельств наступит в отношении банка в течение следующих шести месяцев;

33) стабилизационный банк – банк второго уровня, создаваемый для целей передачи ему всех или части активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования;

34) потребительский банковский заем – банковский заем физического лица, предоставляемый на приобретение товаров, работ, услуг и (или) иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением ипотечного займа;

35) значительное участие в капитале организации – прямое и (или) косвенное владение и (или) пользование, и (или) распоряжение самостоятельно или совместно с одним или несколькими лицами в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом в случаях, установленных уполномоченным органом, двадцатью и более процентами голосующих акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в юридическом лице или организации, не являющейся юридическим лицом.

Лицом, обладающим значительным участием в капитале организации, не признаются:

Правительство Республики Казахстан;

национальный управляющий холдинг;

дочерние организации Национального Банка Республики Казахстан;

единый накопительный пенсионный фонд, управляющий инвестиционным портфелем, владеющие голосующими акциями банка и (или) производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, за счет пенсионных активов;

иные лица в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

36) крупный участник – физическое лицо, юридическое лицо, организация, не являющаяся юридическим лицом, которые прямо и (или) косвенно владеют и (или) пользуются, и (или) распоряжаются десятью или более процентами голосующих акций, долей участия, паев либо других форм

долевого участия в юридическом лице или организации, не являющейся юридическим лицом.

Крупным участником юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, не признаются:

Правительство Республики Казахстан;

национальный управляющий холдинг;

дочерние организации Национального Банка Республики Казахстан;

единый накопительный пенсионный фонд, управляющий инвестиционным портфелем, владеющие голосующими акциями банка и (или) производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, за счет пенсионных активов.

Статья 2. Банковское законодательство Республики Казахстан

1. Банковское законодательство Республики Казахстан основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Международные договоры, ратифицированные Республикой Казахстан, имеют приоритет перед настоящим Законом. Порядок и условия действия на территории Республики Казахстан международных договоров, участницей которых является Республика Казахстан, определяются законодательством Республики Казахстан.

Статья 3. Основные цель, задачи и принципы государственного регулирования, контроля и надзора в сфере банковской деятельности

1. Основной целью государственного регулирования, контроля и надзора в сфере банковской деятельности является обеспечение финансовой стабильности банковской системы Республики Казахстан.

2. Основными задачами государственного регулирования, контроля и надзора в сфере банковской деятельности являются:

1) установление правовых основ для функционирования банковской системы Республики Казахстан;

2) регулирование, контроль и надзор в отношении банковской деятельности в Республике Казахстан;

3) защита прав и законных интересов депозиторов, иных кредиторов и клиентов банков и филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан;

4) содействие в обеспечении добросовестной конкуренции на рынке банковских услуг;

5) содействие в повышении уровня финансовой грамотности и

доступности банковских услуг для населения.

3. Основными принципами государственного регулирования, контроля и надзора в сфере банковской деятельности являются:

1) эффективное и пропорциональное (соразмерное) регулирование банковской деятельности;

2) прозрачность деятельности банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан и иных участников банковской системы Республики Казахстан;

3) ответственность банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан и иных участников банковской системы Республики Казахстан в процессе осуществления банковской деятельности.

Глава 2. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Статья 4. Банковская система Республики Казахстан

1. Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему.

Национальный Банк Республики Казахстан является центральным банком государства и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы Республики Казахстан.

Все иные банки представляют собой нижний (второй) уровень банковской системы Республики Казахстан и являются банками второго уровня, за исключением Банка Развития Казахстана, имеющего особый правовой статус, установленный Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана». Филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан также входят в состав нижнего (второго) уровня банковской системы Республики Казахстан.

2. Цель, задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Национального Банка Республики Казахстан определяются Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», другими законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет регулирование, контроль и надзор по отдельным вопросам банковской деятельности в пределах своей компетенции и способствует созданию общих условий для функционирования банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, а также организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Регулирующие, контрольные и надзорные функции Национального Банка Республики Казахстан в пределах его компетенции в отношении банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, а также организаций,

осуществляющих отдельные виды банковских операций, направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан, защиту прав и законных интересов депозиторов, иных кредиторов и клиентов банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, а также организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

3. Ни одно лицо, не имеющее соответствующей лицензии уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан, не вправе:

1) осуществлять банковские операции в качестве основной или дополнительной деятельности.

Банковские операции, осуществленные на территории Республики Казахстан без лицензии уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан, являются ничтожными, за исключением банковских операций, осуществляемых государственным органом, Национальным оператором почты, Банком Развития Казахстана, международными финансовыми организациями, а также иными лицами в пределах полномочий, закрепленных настоящим Законом и (или) иными законами Республики Казахстан;

2) использовать в своем наименовании, документах, объявлениях и (или) рекламе слово «банк» или производное от него слово (выражение), создающее впечатление, что оно осуществляет банковские операции, за исключением Национального Банка Республики Казахстан, Банка Развития Казахстана, международных финансовых организаций и представительств банков.

4. Создание в Республике Казахстан специализированных отраслевых банков с участием государства, за исключением жилищного строительного сберегательного банка, обладающего статусом национального института развития, не допускается.

Жилищный строительный сберегательный банк, обладающий статусом национального института развития, – банк второго уровня, имеющий особый правовой статус, определяемый настоящим Законом и Законом Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан».

5. В Республике Казахстан запрещается создание или деятельность банков-ширм.

Статья 5. Аффилированные лица банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

1. Аффилированными лицами банка являются лица, определенные статьей 64 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением:

лиц, осуществляющих функции номинального держателя голосующих

акций банка и (или) производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, а также эмитентов указанных производных ценных бумаг;

случаев, установленных пунктами 2 и 3 настоящей статьи.

2. Наличие у Правительства Республики Казахстан и (или) национального управляющего холдинга статуса или признаков крупного акционера банка, а также участие должностных лиц национального управляющего холдинга в органах банка не являются основаниями для признания аффилированными лицами указанного банка:

Правительства Республики Казахстан;

национального управляющего холдинга и (или) его должностных лиц.

3. Не является основанием для признания банков аффилированными по отношению друг к другу наличие в составе акционеров данных банков Правительства Республики Казахстан и (или) национального управляющего холдинга.

4. Положения пунктов 2 и 3 настоящей статьи не учитываются для целей налогового законодательства Республики Казахстан и законодательства Республики Казахстан о трансфертном ценообразовании.

5. Аффилированными лицами филиала банка – нерезидента Республики Казахстан признаются аффилированные лица банка – нерезидента Республики Казахстан, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан.

Филиал банка – нерезидента Республики Казахстан ведет учет своих аффилированных лиц на основании сведений, представляемых банком – нерезидентом Республики Казахстан.

Статья 6. Разграничение ответственности банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и государства. Независимость банков и филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан

1. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан не отвечают по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, кроме случаев, когда банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан и (или) государство принимают на себя такую ответственность.

2. Запрещается вмешательство в любой форме государственных органов и их должностных лиц в деятельность банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, кроме случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.

3. Банк, для обеспечения (восстановления) финансовой устойчивости

и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций, в период со дня принятия решения о предоставлении указанных средств и до полного исполнения банком обязательств по их возврату:

1) распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и (или) привилегированным акциям, а также проводит обратный выкуп собственных акций при соблюдении условий, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) не вправе создавать и (или) приобретать дочерние организации, иметь значительное участие в капитале организации, а также осуществлять иные инвестиции в юридические лица и организации, не являющиеся юридическими лицами (далее – организации), расположенные (зарегистрированные) за пределами Республики Казахстан.

Крупный участник банка, банковский холдинг в период со дня принятия решения о предоставлении средств государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций для обеспечения (восстановления) финансовой устойчивости и (или) оздоровления банка и до полного исполнения банком обязательств по возврату указанных средств вправе уменьшать долю их прямого и (или) косвенного владения и (или) пользования, и (или) распоряжения акциями банка при соблюдении условий, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Для получения статуса крупного участника и (или) банковского холдинга банка лицо, желающее приобрести долю прямого и (или) косвенного владения и (или) пользования, и (или) распоряжения акциями банка, для обеспечения (восстановления) финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций, обеспечивает соблюдение условий нормативного правового акта уполномоченного органа, указанного в части второй настоящего пункта.

РАЗДЕЛ 2. ОТКРЫТИЕ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ

Глава 3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ БАНКА

Статья 7. Правовой статус банка

1. Банк создается в форме акционерного общества с учетом особенностей, установленных банковским законодательством Республики Казахстан.

2. Официальный статус банка определяется государственной регистрацией (перерегистрацией) юридического лица в качестве банка в Государственной корпорации «Правительство для граждан» (далее – Государственная корпорация), осуществляемой на основании разрешения уполномоченного органа на открытие банка или разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, и наличием банковской лицензии.

3. Наименование банка должно соответствовать следующим требованиям:

1) содержать слово «банк» или производное от него слово;

2) не использовать слова «национальный», «центральный», «государственный», «республиканский» в полном или сокращенном виде на любом языке;

3) не использовать слова и (или) обозначения, тождественные или сходные до степени смешения с наименованием ранее созданных банков, в том числе банков – нерезидентов Республики Казахстан, за исключением наименования дочерних банков;

4) содержать наименование родительского банка (для наименования дочернего банка);

5) содержать словосочетание «исламский банк» (для наименования исламского банка).

4. Местом нахождения банка признается место нахождения (почтовый адрес) правления банка.

5. Устав исламского банка и устав банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, помимо сведений, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», должны содержать описание функций и порядок создания постоянно действующего органа банка – совета по принципам исламского финансирования.

6. В случае изменения наименования банка и (или) его места нахождения банк обязан в течение четырнадцати календарных дней со дня государственной регистрации таких изменений или со дня извещения Государственной корпорации о таких изменениях в случаях, когда их государственная регистрация не требуется, представить в уполномоченный орган копии документов, подтверждающих такие изменения.

7. Ликвидируемый банк утрачивает официальный статус банка с даты государственной регистрации прекращения его деятельности в Государственной корпорации, осуществляемой в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 8. Уставный и собственный капитал банка

1. Уставный капитал банка формируется в национальной валюте

Республики Казахстан за счет размещения акций, за исключением случаев, установленных пунктом 3 настоящей статьи.

2. Минимальные размеры уставного капитала банка с универсальной банковской лицензией, банка с базовой банковской лицензией, исламского банка устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Минимальный размер уставного капитала вновь созданного банка должен быть оплачен его учредителями полностью в течение тридцати календарных дней после государственной регистрации банка.

3. Акции банка при их размещении должны быть оплачены только деньгами, за исключением следующих случаев:

1) конвертирования обязательств банка в простые акции банка в рамках применения к такому банку режима урегулирования;

2) конвертирования ценных бумаг в акции банка на основании проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции банка;

3) обмена размещенных акций банка одного вида на акции данного банка другого вида на основании устава банка и проспекта выпуска акций банка;

4) оплаты акций банка при реорганизации, осуществляемой в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

5) добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк – до подачи микрофинансовой организацией заявления на конвертацию.

В случаях, установленных частью первой настоящего пункта, проведение оценки имущества, используемого для оплаты акций, не требуется.

4. Минимальный собственный капитал банка, создаваемого в результате добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, должен соответствовать требованиям подпункта 1) части второй пункта 1 статьи 72 настоящего Закона на день подачи заявления на получение банковской лицензии.

Статья 9. Учредители и акционеры банка

1. Учредителями и акционерами банка могут быть физические и (или) юридические лица, резиденты и (или) нерезиденты Республики Казахстан с учетом ограничений, установленных пунктами 2 и 4 настоящей статьи.

Государство может быть учредителем и (или) акционером банка только в лице Правительства Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4 статьи 4 и частью первой пункта 4 статьи 94 настоящего Закона.

Уполномоченный орган в целях осуществления операции

по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, предусмотренной статьей 98 настоящего Закона, может быть единственным учредителем стабилизационного банка.

Государственные предприятия и организации, более пятидесяти процентов голосующих акций либо долей участия в уставных капиталах которых принадлежат государству, не могут быть учредителями и акционерами банка, за исключением национального управляющего холдинга.

2. Ни одно лицо самостоятельно или совместно с другим лицом (другими лицами) без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа не вправе:

прямо и (или) косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться в совокупности десятью или более процентами голосующих акций банка, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка;

осуществлять контроль над банком;

оказывать прямо и (или) косвенно влияние на принимаемые банком решения (голосовать) десятью или более процентами голосующих акций банка.

Требование, установленное частью первой настоящего пункта, не распространяется на:

Правительство Республики Казахстан;

национальный управляющий холдинг;

единый накопительный пенсионный фонд, управляющего инвестиционным портфелем, владеющих голосующими акциями банка и (или) производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, за счет пенсионных активов;

лицо, осуществляющее функции номинального держателя голосующих акций банка и (или) производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, а также эмитента указанных производных ценных бумаг;

лицо, обладающее правом исключительно на получение дивидендов и (или) иного дохода по акциям банка без возможности оказывать влияние на решения, принимаемые банком;

иных лиц, указанных в пункте 19 статьи 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

Требования к лицам, прямо и (или) косвенно владеющим и (или) пользующимся, и (или) распоряжающимся в совокупности десятью или более

процентами голосующих акций банка, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, или осуществляющим контроль над банком, или оказывающим прямо и (или) косвенно влияние на принимаемые банком решения (голосующим) десятью или более процентами голосующих акций банка, а также порядок получения такими лицами согласия на приобретение ими статуса крупного участника банка или банковского холдинга устанавливаются статьей 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Банк должен иметь как минимум одного крупного участника банка или один банковский холдинг, за исключением случаев, когда более пятидесяти процентов голосующих акций банка принадлежат Правительству Республики Казахстан или национальному управляющему холдингу.

4. Крупный участник банка, банковский холдинг не могут быть зарегистрированы в офшорных зонах, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Указанное ограничение не распространяется на банк, являющийся дочерней организацией банка – нерезидента Республики Казахстан, имеющего минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств. Перечень рейтинговых агентств и минимальный требуемый рейтинг определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Лицами, совместно являющимися крупным участником банка, признаются лица, прямо и (или) косвенно владеющие и (или) пользующиеся, и (или) распоряжающиеся в совокупности десятью или более процентами голосующих акций банка, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, при наличии любого из следующих условий:

1) указанные лица совместно влияют на решения банка в силу заключенного между ними договора (подтверждающих документов);

2) указанные лица являются в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;

3) одно из указанных лиц уполномочило (обязало) другое указанное лицо приобрести голосующие акции банка и (или) производные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, в соответствии с заключенным между ними договором, за исключением случаев, связанных с оказанием брокерских услуг, услуг по управлению инвестиционным портфелем и (или) услуг по номинальному держанию ценных бумаг;

4) одно из указанных лиц предоставило безвозмездно деньги и (или)

иное имущество другому указанному лицу для приобретения голосующих акций банка и (или) производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка;

5) одно из указанных лиц является должностным лицом другого указанного лица;

6) одно из указанных лиц является представителем другого указанного лица, за исключением случаев, когда представитель действует в строгом соответствии с указаниями представляемого лица и не вправе совершать действия от имени представляемого лица по своему собственному усмотрению;

7) указанные лица являются близкими родственниками или супругом (супругой);

8) указанные лица совместно влияют на решения банка иным образом в случаях, установленных уполномоченным органом.

6. Лицами, совместно являющимися банковским холдингом, признаются лица, прямо и (или) косвенно владеющие и (или) пользующиеся, и (или) распоряжающиеся в совокупности двадцатью пятью или более процентами голосующих акций банка, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, при наличии любого из следующих условий:

1) указанные лица совместно влияют на решения банка в силу заключенного между ними договора (подтверждающих документов);

2) указанные лица являются в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;

3) одно из указанных лиц уполномочило (обязало) другое указанное лицо приобрести голосующие акции банка и (или) производные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, в соответствии с заключенным между ними договором, за исключением случаев, связанных с оказанием брокерских услуг, услуг по управлению инвестиционным портфелем и (или) услуг по номинальному держанию ценных бумаг;

4) одно из указанных лиц предоставило безвозмездно деньги и (или) иное имущество другому указанному лицу для приобретения голосующих акций банка и (или) производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка;

5) одно из указанных лиц является представителем другого указанного лица, за исключением случаев, когда представитель действует в строгом соответствии с указаниями представляемого лица и не вправе совершать действия от имени представляемого лица по своему собственному

усмотрению;

6) указанные лица совместно влияют на решения банка иным образом в случаях, установленных уполномоченным органом.

7. Не признаются крупным участником банка, банковским холдингом лица, прямо и (или) косвенно владеющие и (или) пользующиеся, и (или) распоряжающиеся в совокупности десятью или более процентами голосующих акций банка, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, действующие на основании заключенного между ними договора, предусматривающего принятие ими совместных решений исключительно по следующим вопросам:

1) созыва внеочередного общего собрания акционеров банка;

2) обращения в суд с иском о созыве общего собрания акционеров банка в случае отказа в его созыве советом директоров банка;

3) включения дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров банка;

4) созыва заседания совета директоров банка;

5) проведения аудиторской организацией аудита банка за свой счет.

8. В случае, если лицо стало соответствовать признакам крупного участника банка или банковского холдинга без письменного согласия уполномоченного органа, данное лицо не вправе предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на решения, принимаемые в банке, и (или) голосовать акциями банка и (или) производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, до тех пор, пока оно не получит письменного согласия уполномоченного органа в соответствии со статьей 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

Уполномоченный орган вправе применить меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом, к лицу, соответствующему признакам крупного участника банка или банковского холдинга без письменного согласия уполномоченного органа, в том числе потребовать от указанного лица реализовать голосующие акции банка и (или) производные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, в срок не более шести месяцев.

9. Уполномоченный орган вправе истребовать информацию, подтверждающую или опровергающую сведения о том, что лицо соответствует признакам крупного участника банка или банковского холдинга без письменного согласия уполномоченного органа.

Указанная информация может быть истребована уполномоченным органом от любого лица, обладающего ею, а также от любой организации, находящейся под контролем такого лица.

10. Банк обязан уведомлять уполномоченный орган об изменении состава лиц, владеющих и (или) пользующихся, и (или) распоряжающихся в совокупности десятью и более процентами голосующих акций банка, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, в течение пятнадцати календарных дней со дня установления данного факта.

11. Физические лица – резиденты, являющиеся крупными участниками банка, а также их супруги обязаны ежегодно представлять декларацию о доходах и имуществе в порядке и сроки, которые установлены налоговым законодательством Республики Казахстан.

12. Порядок установления признаков контроля, признаков крупного участника банка, банковского холдинга, значительного участия в капитале организации определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа и включает в себя:

1) установление случаев оказания физическим или юридическим лицом прямого и (или) косвенного влияния на принимаемые банком решения (голосования) десятью или более процентами голосующих акций банка для целей установления признаков крупного участника банка;

2) установление случаев оказания юридическим лицом прямого и (или) косвенного влияния на принимаемые банком решения (голосования) двадцатью пятью или более процентами голосующих акций банка для целей установления признаков банковского холдинга;

3) определение случаев совместного влияния на решения банка иным образом лицами, прямо и (или) косвенно владеющими и (или) пользующимися, и (или) распоряжающимися в совокупности десятью или более процентами голосующих акций банка, в том числе посредством производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, для целей признания их лицами, совместно являющимися крупным участником банка или банковским холдингом;

4) установление случаев наличия возможности одного лица самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами определять решения юридического лица иным образом для целей установления признаков контроля;

5) установление случаев прямого и (или) косвенного владения и (или) пользования, и (или) распоряжения самостоятельно или совместно с одним или несколькими лицами двадцатью и более процентами голосующих акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в организации для

целей установления признаков значительного участия в капитале организации.

Статья 10. Заявление о выдаче разрешения на открытие банка

1. Физическое или юридическое лицо вправе обратиться в уполномоченный орган с заявлением о выдаче разрешения на открытие банка.

2. Заявление о выдаче разрешения на открытие банка подается заявителем по форме, установленной уполномоченным органом.

3. К заявлению о выдаче разрешения на открытие банка должны прилагаться следующие документы и сведения:

1) копия протокола учредительного собрания (решения единственного учредителя), оформленного в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

2) сведения об учредителях с долей участия в уставном капитале банка менее десяти процентов (по перечню, определенному нормативным правовым актом уполномоченного органа), в том числе копии годовой финансовой отчетности учредителя – юридического лица (консолидированной финансовой отчетности в случае наличия у учредителя – юридического лица дочерних организаций) за два последних финансовых года, подтвержденной аудиторскими отчетами, а также копия финансовой отчетности учредителя – юридического лица за последний завершенный квартал перед подачей заявления.

В случае отсутствия в период с 1 января по 1 июня текущего года аудиторского отчета, подтверждающего финансовую отчетность за последний завершенный финансовый год, учредитель – юридическое лицо представляет копии финансовой отчетности (консолидированной финансовой отчетности в случае наличия у учредителя – юридического лица дочерних организаций) за последний завершенный финансовый год и последний завершенный квартал перед подачей заявления, а также копии годовой финансовой отчетности (консолидированной финансовой отчетности в случае наличия у учредителя – юридического лица дочерних организаций), подтвержденной аудиторскими отчетами за два года, предшествующих последнему завершенному финансовому году.

Финансовая отчетность, указанная в настоящем подпункте, не представляется в следующих случаях:

при наличии данной финансовой отчетности на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности;

когда учредитель – юридическое лицо является финансовой организацией – нерезидентом Республики Казахстан и данная финансовая отчетность размещена и доступна на казахском, русском или английском языке на интернет-ресурсе данной финансовой организации – нерезидента

Республики Казахстан или иностранной фондовой биржи;

3) документы и сведения в порядке, определенном статьей 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», в случае получения заявителем статуса крупного участника банка или банковского холдинга, за исключением документов и сведений, предусмотренных подпунктом 1) пункта 8, подпунктом 1) пункта 10 и пунктом 14 статьи 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

4) заявление на получение разрешения на создание, приобретение дочерней организации или значительное участие в капитале организации и документ, подтверждающий уплату сбора за выдачу разрешения, в случае получения банком разрешения на создание дочернего банка или значительное участие в капитале другого банка в соответствии со статьей 9-6 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

5) копии документов, подтверждающих источники (происхождение) средств, используемых физическим лицом для приобретения акций (оплаты уставного капитала) создаваемого банка.

Источники средств, которые могут быть использованы физическим лицом для приобретения акций (оплаты уставного капитала) создаваемого банка, определены пунктом 7 статьи 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

6) копия учредительного договора, оформленного в установленном законодательством Республики Казахстан порядке (нотариально засвидетельствованная в случае непредставления оригинала для сверки);

7) копии документов, подтверждающих полномочия лица на подачу заявления и прилагаемых к нему документов и сведений.

4. Юридическое лицо – нерезидент Республики Казахстан, являющееся учредителем банка, помимо документов, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи, обязано приложить к заявлению о выдаче разрешения на открытие банка копию согласия (разрешения) на владение акциями банка, осуществляющего свою деятельность на территории Республики Казахстан, выданного органом финансового надзора государства, резидентом которого является заявитель, либо копию подтверждения от органа финансового надзора государства, резидентом которого является заявитель, о том, что такое согласие (разрешение) не требуется.

5. Юридическое лицо – нерезидент Республики Казахстан, являющееся учредителем банка, созданного в рамках добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, обязано приложить к заявлению о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк

копию согласия (разрешения) на владение акциями банка, осуществляющего свою деятельность на территории Республики Казахстан, выданного органом финансового надзора государства, резидентом которого является заявитель, либо копию подтверждения от органа финансового надзора государства, резидентом которого является заявитель, о том, что такое согласие (разрешение) не требуется.

6. Уполномоченный орган вправе запросить дополнительную информацию или документы, необходимые для принятия решения о выдаче разрешения на открытие банка.

7. Порядок выдачи разрешения на открытие банка определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк определяется Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

8. Заявление о выдаче разрешения на открытие банка рассматривается уполномоченным органом в течение шестидесяти пяти рабочих дней со дня подачи заявления.

Уполномоченный орган вправе приостановить срок рассмотрения заявления о выдаче разрешения на открытие банка в любом из следующих случаев:

выявления недостоверных данных (сведений) о заявителе и (или) его учредителях, содержащихся в представленных документах и (или) сведениях;

несоответствия содержания представленных документов и (или) сведений требованиям законодательства Республики Казахстан;

необходимости осуществления проверки достоверности данных (сведений) в представленных документах и сведениях.

Срок устранения заявителем замечаний уполномоченного органа к представленным документам и (или) сведениям составляет не более десяти рабочих дней.

Срок рассмотрения заявления о выдаче разрешения на открытие банка возобновляется после устранения заявителем замечаний уполномоченного органа к представленным документам и (или) сведениям и завершения уполномоченным органом проверки достоверности данных (сведений) в указанных документах и (или) сведениях или в случае непредставления заявителем исправленных (уточненных) документов и (или) сведений в течение срока, установленного частью третьей настоящего пункта.

9. Уведомление о выдаче разрешения на открытие банка направляется заявителю и в Государственную корпорацию.

Статья 11. Отказ в выдаче разрешения на открытие банка

1. Отказ в выдаче разрешения на открытие банка производится

по любому из следующих оснований:

1) несоответствие наименования банка требованиям пункта 3 статьи 7 настоящего Закона;

2) неустойчивое финансовое положение учредителя банка.

Под неустойчивым финансовым положением понимается наличие любого из следующих признаков:

обязательства учредителя банка превышают его активы за вычетом суммы активов, размещенных в акции, доли участия, паи либо другие формы долевого участия в организациях и предполагаемых к приобретению акций банка;

убытки учредителя банка по результатам каждого из двух завершенных финансовых лет;

размер обязательств учредителя банка представляет значительный риск для финансового состояния банка;

анализ финансовых последствий приобретения учредителем банка статуса крупного участника банка (банковского холдинга) предполагает ухудшение финансового состояния учредителя банка;

стоимость имущества учредителя банка (за вычетом его обязательств) недостаточна для приобретения акций банка;

иные основания, выявленные с использованием мотивированного суждения, свидетельствующие о наличии неустойчивого финансового положения учредителя банка и (или) возможности нанесения ущерба банку и (или) его депозиторам и иным кредиторам.

В случае создания банка в рамках добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк неустойчивое финансовое положение должно отсутствовать только у лица, приобретающего статус крупного участника банка (банковского холдинга);

3) в случаях, когда учредитель банка – физическое лицо либо первый руководитель исполнительного органа и (или) органа управления учредителя – юридического лица:

имеет непогашенную или неснятую судимость;

занимал должность первого руководителя органа управления, первого руководителя исполнительного органа или его заместителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения о применении режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации,

в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее неплатежеспособной (банкротом) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан.

Основание для отказа в выдаче разрешения на открытие банка, предусмотренное абзацем третьим настоящего подпункта, применяется в течение десяти лет после принятия соответствующего решения уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, или вступления в законную силу соответствующего судебного акта.

Для целей настоящего подпункта под финансовой организацией также понимаются филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

4) несоблюдение ограничений, установленных статьей 9 настоящего Закона;

5) несоблюдение требований, установленных статьей 10 настоящего Закона и статьей 9-5 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

6) отказ уполномоченного органа в выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника банка (банковского холдинга);

7) отказ уполномоченного органа в выдаче разрешения на создание дочернего банка или значительное участие в капитале другого банка;

8) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам и (или) сведениям в срок, предусмотренный частью третьей пункта 8 статьи 10 настоящего Закона;

9) недостоверность данных (сведений) в документах и (или) сведениях, представленных заявителем для получения разрешения.

2. Уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя об отказе в выдаче разрешения на открытие банка с обоснованием причины отказа.

Статья 12. Срок действия разрешения на открытие банка

1. Разрешение на открытие банка имеет юридическую силу до принятия уполномоченным органом решения о выдаче банку банковской лицензии либо до наступления одного из случаев, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящей статьи.

2. Выданное разрешение на открытие банка считается отмененным

в случаях:

1) принятия учредителями (акционерами) банка решения о добровольном прекращении деятельности банка путем его реорганизации или ликвидации;

2) принятия судом решения о прекращении деятельности банка;

3) непрохождения в Государственной корпорации государственной регистрации юридического лица в качестве банка в течение двух месяцев со дня выдачи разрешения на открытие банка;

4) отзыва уполномоченным органом выданного разрешения на открытие банка.

Уполномоченный орган отзывает выданное разрешение на открытие банка в случае выявления недостоверных данных (сведений) в документах и (или) сведениях, на основании которых было выдано разрешение.

При отзыве разрешения на открытие банка уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного разрешения в течение двух месяцев со дня обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва разрешения;

5) неполучения банковской лицензии в течение одного года со дня выдачи разрешения на открытие банка.

3. Учредитель (акционер) банка вправе добровольно отказаться от выданного ему разрешения на открытие банка путем возврата разрешения на открытие банка в уполномоченный орган.

В указанном случае банк обязан перерегистрироваться в иную организацию либо прекратить свою деятельность в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

4. В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящей статьи, ранее выданное согласие на приобретение статуса крупного участника банка (банковского холдинга) считается отмененным.

Статья 13. Добровольная реорганизация микрофинансовой организации в форме конвертации в банк

1. Государственная перерегистрация микрофинансовой организации в банк в рамках добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк осуществляется Государственной корпорацией на основании разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк и одобренного уполномоченным органом отчета о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации микрофинансовой организации в банк.

Банк, созданный в результате добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, является правопреемником всех прав (требований) и обязательств указанной

микрофинансовой организации.

2. Банк, созданный в результате добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, в течение десяти рабочих дней после получения банковской лицензии направляет уведомление клиентам способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, о состоявшейся добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк с указанием видов операций, которые указанный банк вправе осуществлять.

Банку, созданному в результате добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, запрещается изменять в одностороннем порядке условия договоров о предоставлении микрокредита, за исключением изменения условий договоров о предоставлении микрокредита в сторону их улучшения для заемщиков.

Глава 4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ФИЛИАЛА БАНКА – НЕРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Статья 14. Правовой статус филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

1. Официальный статус филиала банка – нерезидента Республики Казахстан определяется его учетной регистрацией (перерегистрацией) в Государственной корпорации, осуществляемой на основании разрешения уполномоченного органа на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, и наличием банковской лицензии.

2. Наименование филиала банка – нерезидента Республики Казахстан должно соответствовать следующим требованиям:

1) содержать наименование банка – нерезидента Республики Казахстан, а также слово «филиал»;

2) не использовать слова и (или) обозначения, тождественные или сходные до степени смешения с наименованием других банков, в том числе банков – нерезидентов Республики Казахстан;

3) содержать словосочетание «исламский банк» (для наименования филиала исламского банка – нерезидента Республики Казахстан).

3. Местом нахождения филиала банка – нерезидента Республики Казахстан признается его место нахождения на территории Республики Казахстан, указанное в положении о филиале банка – нерезидента Республики Казахстан.

4. Положение о филиале исламского банка – нерезидента Республики Казахстан и положение о филиале банка – нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские

банковские операции, помимо сведений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, должны содержать описание функций совета по принципам исламского финансирования либо иного аналогичного органа, постоянно действующего в банке – нерезиденте Республики Казахстан.

5. В случае изменения наименования филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и (или) его места нахождения филиал банка – нерезидента Республики Казахстан обязан в течение четырнадцати календарных дней со дня государственной регистрации таких изменений или со дня извещения Государственной корпорации о таких изменениях в случаях, когда их государственная регистрация не требуется, представить в уполномоченный орган копии документов, подтверждающих такие изменения.

Статья 15. Требования к открытию филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

Банк – нерезидент Республики Казахстан вправе обратиться в уполномоченный орган для получения разрешения на открытие филиала на территории Республики Казахстан при выполнении всех следующих условий:

1) сумма совокупных активов банка – нерезидента Республики Казахстан должна быть не ниже суммы, эквивалентной десяти миллиардам долларов США;

2) банк – нерезидент Республики Казахстан должен являться юридическим лицом по законодательству государства, резидентом которого он является;

3) государство, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, является участником международного сотрудничества в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также осуществляет сотрудничество с группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

4) наличие согласия (разрешения) на открытие банком – нерезидентом Республики Казахстан филиала на территории Республики Казахстан, выданного органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, в случаях, когда такое согласие (разрешение) требуется по законодательству такого государства;

5) наличие у банка – нерезидента Республики Казахстан действующей лицензии (действующего разрешения) на осуществление банковской деятельности, выданной (выданного) органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан;

6) наличие у банка – нерезидента Республики Казахстан минимального

требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа;

7) отсутствие у банка – нерезидента Республики Казахстан нарушений коэффициентов достаточности собственного капитала и коэффициентов ликвидности, установленных законодательством государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, в течение последних двенадцати месяцев, предшествующих дню подачи заявления на получение разрешения на открытие филиала на территории Республики Казахстан.

Статья 16. Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

1. Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан подается заявителем по форме, установленной уполномоченным органом.

2. К заявлению о выдаче разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан прилагаются следующие документы и сведения:

1) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов банка – нерезидента Республики Казахстан;

2) копия действующей лицензии (действующего разрешения) банка – нерезидента Республики Казахстан на осуществление банковской деятельности, выданной (выданного) органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, с указанием перечня разрешенных в рамках лицензии (разрешения) банковских и иных операций;

3) копия решения банка – нерезидента Республики Казахстан об открытии филиала на территории Республики Казахстан, которое содержит в том числе решения по следующим вопросам:

о принятии банком – нерезидентом Республики Казахстан ответственности по обязательствам, возникающим в процессе осуществления деятельности его филиала на территории Республики Казахстан, и об учете таких обязательств на балансе банка – нерезидента Республики Казахстан;

об утверждении размера активов филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, в соответствии с пунктом 4 статьи 72 настоящего Закона;

4) копия согласия (разрешения) на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан, выданного органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, либо копия подтверждения от органа финансового надзора государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, о том, что такое согласие

(разрешение) не требуется;

5) сведения о лицах, владеющих прямо или косвенно десятью или более процентами акций (долей участия в уставном капитале) банка – нерезидента Республики Казахстан, и лицах, осуществляющих контроль в отношении банка – нерезидента Республики Казахстан, предусмотренные нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также копии документов, подтверждающих данные сведения;

6) копии годовой финансовой отчетности банка – нерезидента Республики Казахстан (консолидированной финансовой отчетности в случае наличия у банка – нерезидента Республики Казахстан дочерних организаций) за два последних финансовых года, подтвержденной аудиторскими отчетами, а также копия финансовой отчетности банка – нерезидента Республики Казахстан за последний завершенный квартал перед подачей заявления.

В случае отсутствия в период с 1 января по 1 июня текущего года аудиторского отчета, подтверждающего финансовую отчетность за последний завершенный финансовый год, банк – нерезидент Республики Казахстан представляет копии финансовой отчетности (консолидированной финансовой отчетности в случае наличия у банка – нерезидента Республики Казахстан дочерних организаций) за последний завершенный финансовый год и последний завершенный квартал перед подачей заявления, а также копии годовой финансовой отчетности (консолидированной финансовой отчетности в случае наличия у банка – нерезидента Республики Казахстан дочерних организаций), подтвержденной аудиторскими отчетами за два года, предшествующих последнему завершенному финансовому году.

Финансовая отчетность, указанная в настоящем подпункте, не представляется в случаях, когда данная финансовая отчетность размещена и доступна на казахском, русском или английском языке на интернет-ресурсе банка – нерезидента Республики Казахстан или иностранной фондовой биржи;

7) краткие данные о руководящих работниках банка – нерезидента Республики Казахстан по форме, установленной уполномоченным органом;

8) копии документов, подтверждающих полномочия лица на подачу заявления и прилагаемых к нему документов и сведений.

3. Требования о представлении документов, подтверждающих сведения, указанные в подпункте 5) пункта 2 настоящей статьи, а также документов, предусмотренных подпунктом 7) пункта 2 настоящей статьи, не распространяются на банк – нерезидент Республики Казахстан при наличии у него кредитного рейтинга не ниже «А-» одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Уполномоченный орган вправе запросить дополнительную информацию или документы, необходимые для принятия решения о выдаче разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

5. Порядок выдачи разрешения на открытие филиала банка –

нерезидента Республики Казахстан определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан рассматривается уполномоченным органом в течение шестидесяти пяти рабочих дней со дня подачи заявления.

Уполномоченный орган вправе приостановить срок рассмотрения заявления о выдаче разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан в любом из следующих случаев:

выявления недостоверных данных (сведений) о заявителе и (или) его учредителях, содержащихся в представленных документах и (или) сведениях;

несоответствия содержания представленных документов и (или) сведений требованиям законодательства Республики Казахстан;

необходимости осуществления проверки достоверности данных (сведений) в представленных документах и сведениях.

Срок устранения заявителем замечаний уполномоченного органа к представленным документам и (или) сведениям составляет не более десяти рабочих дней.

Срок рассмотрения заявления о выдаче разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан возобновляется после устранения заявителем замечаний уполномоченного органа к представленным документам и (или) сведениям и завершения уполномоченным органом проверки достоверности данных (сведений) в указанных документах и (или) сведениях или в случае непредставления заявителем исправленных (уточненных) документов и (или) сведений в течение срока, установленного частью третьей настоящего пункта.

7. Уведомление о выдаче разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан направляется в банк – нерезидент Республики Казахстан и Государственную корпорацию.

Статья 17. Отказ в выдаче разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

1. Отказ в выдаче разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан производится по любому из следующих оснований:

1) несоответствие наименования филиала банка – нерезидента Республики Казахстан требованиям, установленным пунктом 2 статьи 14 настоящего Закона;

2) отсутствие безупречной деловой репутации у руководящего работника банка – нерезидента Республики Казахстан, открывающего филиал на территории Республики Казахстан;

3) несоблюдение требований, установленных статьей 15 настоящего Закона;

4) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам и (или) сведениям в срок, предусмотренный частью третьей пункта 6 статьи 16 настоящего Закона;

5) недостоверность данных (сведений) в документах и (или) сведениях, представленных для получения разрешения.

2. Уполномоченный орган обязан письменно уведомить банк – нерезидент Республики Казахстан об отказе в выдаче разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан с обоснованием причины отказа.

Статья 18. Срок действия разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

1. Разрешение на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан имеет юридическую силу до принятия уполномоченным органом решения о выдаче филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии либо до наступления одного из случаев, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящей статьи.

2. Выданное разрешение на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан считается отмененным в случаях:

1) принятия банком – нерезидентом Республики Казахстан решения о добровольном прекращении деятельности своего филиала на территории Республики Казахстан;

2) приостановления действия или лишения банка – нерезидента Республики Казахстан лицензии (разрешения) на осуществление банковской деятельности, выданной (выданного) органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан;

3) непрохождения в Государственной корпорации учетной регистрации филиала банка – нерезидента Республики Казахстан в течение двух месяцев со дня выдачи разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан;

4) отзыва уполномоченным органом выданного разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

Уполномоченный орган отзывает разрешение на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан в случае выявления недостоверных данных (сведений) в документах и (или) сведениях, на основании которых было выдано разрешение.

При отзыве разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного разрешения в течение двух месяцев со дня обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва разрешения;

5) неполучения банковской лицензии в течение одного года со дня

выдачи разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

3. Банк – нерезидент Республики Казахстан вправе добровольно отказаться от выданного ему разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан путем возврата разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан в уполномоченный орган.

В указанном случае банк – нерезидент Республики Казахстан обязан прекратить деятельность своего филиала на территории Республики Казахстан путем снятия указанного филиала с учетной регистрации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Глава 5. БАНКОВСКАЯ ЛИЦЕНЗИЯ

Статья 19. Лицензирование банковской деятельности

1. Банковская лицензия выдается уполномоченным органом.

Порядок выдачи банковской лицензии банкам, филиалам банков – нерезидентов Республики Казахстан определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Заявитель обязан подать в уполномоченный орган заявление на получение банковской лицензии по форме, установленной уполномоченным органом, в течение одного года со дня выдачи уполномоченным органом:

разрешения на открытие банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан;

разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, но не позднее тридцати календарных дней до окончания срока конвертации, установленного в указанном разрешении.

3. До подачи впервые заявления на получение универсальной банковской лицензии или базовой банковской лицензии заявитель обязан выполнить все организационно-технические мероприятия, связанные с планируемым началом осуществления банковской деятельности, в том числе:

1) подготовить помещение, оборудование и программное обеспечение по автоматизации ведения бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующие требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан;

2) утвердить правила об общих условиях осуществления банковских и иных операций;

3) утвердить стратегию развития заявителя на ближайшие три года, соответствующую требованиям уполномоченного органа к системе управления рисками и внутреннего контроля;

4) утвердить иные внутренние документы, связанные

с осуществлением банковской деятельности, в том числе необходимые для формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, согласно требованиям, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

4. До подачи впервые заявления на получение лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций заявитель обязан выполнить все организационно-технические мероприятия, связанные с планируемым началом осуществления исламских банковских и иных операций, в том числе:

1) подготовить помещение, оборудование и программное обеспечение по автоматизации ведения бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующие требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан;

2) утвердить положение о совете по принципам исламского финансирования;

3) назначить руководителя и членов совета по принципам исламского финансирования;

4) утвердить правила об общих условиях осуществления исламских банковских и иных операций;

5) утвердить стратегию развития заявителя на ближайшие три года, соответствующую требованиям уполномоченного органа к системе управления рисками и внутреннего контроля;

6) утвердить иные внутренние документы, связанные с осуществлением исламских банковских и иных операций, в том числе необходимые для формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, согласно требованиям, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

5. До подачи впервые заявления на получение одновременно универсальной банковской лицензии и лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций заявитель обязан:

1) выполнить требования, установленные пунктами 3 и 4 настоящей статьи;

2) обеспечить формирование выделенных активов для осуществления исламских банковских операций, минимальный размер которых установлен уполномоченным органом;

3) обеспечить раздельный учет активов и обязательств, относящихся к исламским банковским операциям, от иных активов и обязательств банка.

6. Перечень документов, представляемых заявителем – юридическим лицом впервые для получения универсальной банковской лицензии или базовой банковской лицензии:

1) заявление, в котором заявитель в том числе подтверждает выполнение требований и организационно-технических мероприятий, связанных с планируемым началом осуществления банковской деятельности,

предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи;

2) нотариально засвидетельствованная копия устава заявителя;

3) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора на право занятия отдельными видами деятельности, за исключением случаев уплаты указанного сбора через платежный шлюз «электронного правительства»;

4) документы, предусмотренные для согласования лиц, предлагаемых на должности руководящих работников, в соответствии с требованиями, установленными статьей 45 настоящего Закона и статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

5) копия стратегии развития заявителя на ближайшие три года, соответствующей требованиям уполномоченного органа к системе управления рисками и внутреннего контроля.

В стратегию развития заявителя включаются информация об организационной структуре заявителя, бюджете заявителя на финансовый год, в котором подается заявление, в том числе прогнозные данные о выполнении заявителем пруденциальных нормативов, а также предполагаемый расчет пруденциальных нормативов банковского конгломерата, в состав которого войдет заявитель, в случае, если приобретение статуса банковского холдинга родительской организацией заявителя приводит к созданию банковского конгломерата.

В случае, если заявление подается менее чем за два месяца до окончания финансового года, в стратегию развития заявителя дополнительно включается информация, предусмотренная частью второй настоящего подпункта, на финансовый год, следующий за годом, в котором подается заявление;

6) штатное расписание заявителя с указанием фамилий, имен и отчеств (если они указаны в документах, удостоверяющих личность) сотрудников;

7) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала банка, минимальный размер которого установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа;

8) копии документов, подтверждающих полномочия лица на подачу заявления и прилагаемых к нему документов и сведений.

7. Перечень документов, представляемых заявителем – юридическим лицом впервые для получения лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций:

1) документы, предусмотренные пунктом 6 настоящей статьи;

2) копия положения о совете по принципам исламского финансирования;

3) сведения о лицах, назначенных на должности руководителя и членов совета по принципам исламского финансирования, подтверждающие их соответствие требованиям, установленным пунктами 2 и 3 статьи 36

настоящего Закона.

8. Перечень документов, представляемых заявителем – юридическим лицом впервые для получения одновременно универсальной банковской лицензии и лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций:

1) документы, предусмотренные пунктами 6 и 7 настоящей статьи;

2) документы, подтверждающие формирование выделенных активов для исламских банковских операций, минимальный размер которых установлен уполномоченным органом.

9. Банковская лицензия филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан выдается уполномоченным органом при наличии у банка – нерезидента Республики Казахстан действующей лицензии (действующего разрешения) на осуществление банковской деятельности, выданной (выданного) органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, аналогичной по существу видам операций, которые филиал банка – нерезидента Республики Казахстан планирует осуществлять на территории Республики Казахстан.

10. Перечень документов, представляемых заявителем – филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан впервые для получения универсальной банковской лицензии:

1) документы, предусмотренные подпунктами 1), 3), 4), 5), 6) и 8) пункта 6 настоящей статьи;

2) нотариально засвидетельствованная копия положения о филиале, утвержденного органом управления банка – нерезидента Республики Казахстан;

3) письменное обязательство (подтверждение) банка – нерезидента Республики Казахстан о принятии ответственности по обязательствам, возникающим в процессе осуществления деятельности его филиала на территории Республики Казахстан, и об учете таких обязательств на балансе банка – нерезидента Республики Казахстан;

4) копия действующей лицензии (действующего разрешения) банка – нерезидента Республики Казахстан, выданной (выданного) органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, с указанием перечня разрешенных видов операций.

Указанная лицензия (разрешение) представляется в случае, если после подачи заявления о выдаче разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, предусмотренного пунктом 1 статьи 16 настоящего Закона, был изменен перечень видов операций, которые банк – нерезидент Республики Казахстан вправе осуществлять, либо банк – нерезидент Республики Казахстан получил новую лицензию (новое разрешение).

11. Перечень документов, представляемых заявителем – филиалом

банка – нерезидента Республики Казахстан впервые для получения лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций:

1) документы, предусмотренные пунктом 10 настоящей статьи;

2) копия положения (руководства) о совете по принципам исламского финансирования либо иного аналогичного органа, постоянно действующего в банке – нерезиденте Республики Казахстан;

3) сведения о лицах, назначенных на должности руководителя и членов совета по принципам исламского финансирования либо иного аналогичного органа, постоянно действующего в банке – нерезиденте Республики Казахстан.

12. Перечень документов, представляемых заявителем – филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан впервые для получения одновременно универсальной банковской лицензии и лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций:

1) документы, предусмотренные пунктом 11 настоящей статьи;

2) документы, подтверждающие формирование выделенных активов для исламских банковских операций, минимальный размер которых установлен уполномоченным органом.

13. Для получения банковской лицензии на осуществление дополнительных видов операций действующий банк, действующий филиал банка – нерезидента Республики Казахстан обязаны:

1) обеспечить в течение трех последовательных месяцев, предшествовавших обращению за получением банковской лицензии на осуществление дополнительных видов операций, выполнение пруденциальных нормативов и лимитов, установленных уполномоченным органом, а также макропруденциальных нормативов и лимитов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан;

2) утвердить правила об общих условиях осуществления дополнительных видов операций;

3) утвердить актуализированный план восстановления финансовой устойчивости, предусмотренный статьей 88 настоящего Закона.

14. Перечень документов, представляемых действующим банком, действующим филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан для получения банковской лицензии на осуществление дополнительных видов операций:

1) заявление, в котором заявитель в том числе подтверждает выполнение требований, предусмотренных пунктом 13 настоящей статьи;

2) копия актуализированного плана восстановления финансовой устойчивости, предусмотренного статьей 88 настоящего Закона;

3) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора на право занятия отдельными видами деятельности, за исключением случаев уплаты указанного сбора через платежный шлюз «электронного правительства»;

4) копии документов, подтверждающих полномочия лица на подачу заявления и прилагаемых к нему документов и сведений.

15. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, имеющие универсальную банковскую лицензию, до подачи заявления на получение дополнительной лицензии на осуществление исламских банковских операций должны выполнить все организационно-технические мероприятия, связанные с планируемым началом осуществления исламских банковских операций, в том числе:

1) выполнить требования, установленные пунктом 13 настоящей статьи;

2) принять решение общего собрания акционеров банка, органа управления банка – нерезидента Республики Казахстан о намерении получить лицензию на осуществление исламских банковских и иных операций;

3) внести изменения и (или) дополнения в устав, предусмотренный пунктом 5 статьи 7 настоящего Закона, в положение о филиале банка – нерезидента Республики Казахстан, предусмотренное пунктом 4 статьи 14 настоящего Закона;

4) утвердить положение о совете по принципам исламского финансирования, а также назначить руководителя и членов совета по принципам исламского финансирования (для заявителя-банка);

5) утвердить стратегию развития исламских банковских операций на ближайшие три года, соответствующую требованиям уполномоченного органа к системе управления рисками и внутреннего контроля;

6) сформировать выделенные активы для осуществления исламских банковских операций, минимальный размер которых установлен уполномоченным органом;

7) обеспечить раздельный учет активов и обязательств, относящихся к исламским банковским операциям, от иных активов и обязательств банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

16. Перечень документов, представляемых банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, имеющими универсальную банковскую лицензию, для получения дополнительной лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций:

1) документы, предусмотренные пунктом 14 настоящей статьи;

2) копия решения общего собрания акционеров банка, органа управления банка – нерезидента Республики Казахстан о намерении получить лицензию на осуществление исламских банковских и иных операций;

3) нотариально засвидетельствованная копия устава, положения о филиале банка – нерезидента Республики Казахстан с учетом требований, предусмотренных подпунктом 3) пункта 15 настоящей статьи;

4) копия положения о совете по принципам исламского финансирования, а также сведения о лицах, назначенных на должности руководителя и членов совета по принципам исламского финансирования,

подтверждающие их соответствие требованиям, установленным пунктами 2 и 3 статьи 36 настоящего Закона (для заявителя – банка);

копия положения (руководства) о совете по принципам исламского финансирования либо иного аналогичного органа, постоянно действующего в банке – нерезиденте Республики Казахстан, а также сведения о лицах, назначенных на должности руководителя и членов совета по принципам исламского финансирования либо иного аналогичного органа, постоянно действующего в банке – нерезиденте Республики Казахстан (для заявителя-филиала банка – нерезидента Республики Казахстан);

5) копия стратегии развития исламских банковских операций на ближайшие три года, соответствующей требованиям уполномоченного органа к системе управления рисками и внутреннего контроля;

6) документы, подтверждающие формирование выделенных активов, минимальный размер которых установлен уполномоченным органом.

17. Заявление о выдаче банковской лицензии рассматривается уполномоченным органом в течение тридцати рабочих дней со дня представления заявителем документов и сведений, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

Заявление о выдаче банковской лицензии, поданное в рамках добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, рассматривается уполномоченным органом в течение десяти рабочих дней со дня представления документов и сведений, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

Заявление о переоформлении банковской лицензии, в том числе в случаях, установленных пунктом 2 статьи 21 настоящего Закона, рассматривается уполномоченным органом в течение пятнадцати рабочих дней со дня представления заявителем документов и сведений, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных статьей 34 Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».

При переоформлении базовой банковской лицензии в универсальную банковскую лицензию при одновременной необходимости получения заявителем банковской лицензии на осуществление дополнительных видов операций заявитель обязан выполнить требования, установленные пунктами 13 и 15 настоящей статьи. В указанном случае заявление о переоформлении банковской лицензии рассматривается уполномоченным органом в течение тридцати рабочих дней со дня представления заявителем документов и сведений, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

Уполномоченный орган вправе приостановить срок рассмотрения заявления, предусмотренного частями первой, второй, третьей и четвертой настоящего пункта, в любом из следующих случаев:

выявления недостоверных данных о заявителе и (или) его учредителях,

содержащихся в представленных документах и (или) сведениях;

несоответствия содержания представленных документов и (или) сведений требованиям законодательства Республики Казахстан;

необходимости осуществления проверки достоверности данных в представленных документах и сведениях.

Срок устранения заявителем замечаний уполномоченного органа к представленным документам и (или) сведениям составляет не более десяти рабочих дней.

Срок рассмотрения заявления возобновляется после устранения заявителем замечаний уполномоченного органа к представленным документам и (или) сведениям и завершения уполномоченным органом проверки достоверности данных в указанных документах и (или) сведениях или в случае непредставления заявителем исправленных (уточненных) документов и (или) сведений в течение срока, установленного частью шестой настоящего пункта.

18. Уполномоченный орган при выдаче или переоформлении банковской лицензии вправе уточнять наименования разрешенных видов операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

19. За выдачу банковской лицензии взимается сбор, размеры и порядок уплаты которого определяются налоговым законодательством Республики Казахстан.

20. Банковская лицензия выдается на неограниченный срок.

Банковская лицензия не подлежит передаче третьим лицам.

Все виды банковских и иных операций, исламских банковских операций могут осуществляться только при наличии прямого указания в банковской лицензии на право их осуществления.

21. Копия банковской лицензии подлежит размещению в месте, доступном для обозрения клиентам банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, а также на их интернет-ресурсах.

22. Правовой статус, порядок создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, включая перечень разрешенных для каждого из них видов банковских операций, основания выдачи им лицензий на осуществление отдельных видов банковских операций и возможные ограничения их деятельности, устанавливаются настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

Порядок выдачи лицензий организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, квалификационные требования для проведения банковских операций организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также перечень документов, подтверждающих соответствие указанным квалификационным требованиям, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан в пределах их компетенции.

23. Лицензия на осуществление отдельных видов банковских операций выдается Национальным Банком Республики Казахстан:

1) юридическому лицу, исключительной деятельностью которого является инкассация банкнот, монет и ценностей, на осуществление банковской операции, предусмотренной подпунктом 12) части первой пункта 2 статьи 22 настоящего Закона;

2) юридическому лицу, осуществляющему деятельность исключительно через обменные пункты, на осуществление банковской операции, предусмотренной подпунктом 7) части первой пункта 2 статьи 22 настоящего Закона, с наличной иностранной валютой.

Статья 20. Отказ в выдаче (переоформлении) банковской лицензии

1. Отказ в выдаче (переоформлении) банковской лицензии производится по любому из следующих оснований:

1) несоблюдение заявителем любого из требований, установленных статьей 19 и пунктом 5 статьи 112 настоящего Закона;

2) несоблюдение банковским конгломератом, в состав которого входит банк, пруденциальных нормативов и лимитов в период за шесть месяцев до подачи заявления;

3) невыполнение требования по формированию активов филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, установленного пунктом 4 статьи 72 настоящего Закона;

4) несоответствие уставного капитала банка требованиям статьи 8 настоящего Закона;

5) отсутствие у банка – нерезидента Республики Казахстан действующей лицензии (действующего разрешения) на осуществление банковской деятельности, выданной (выданного) органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, аналогичной по существу видам операций, которые филиал банка – нерезидента Республики Казахстан планирует осуществлять на территории Республики Казахстан;

6) отмена ранее выданного заявителю разрешения на открытие банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан;

7) несоответствие стратегии развития заявителя и (или) иных представленных документов требованиям уполномоченного органа к системе управления рисками и внутреннего контроля и (или) непредставление сведений, подтверждающих, что:

по истечении первых трех финансовых (операционных) лет деятельность заявителя будет рентабельной;

заявитель и (или) банковский конгломерат, в состав которого войдет заявитель, будут выполнять пруденциальные нормативы и лимиты;

заявитель обладает организационной структурой, соответствующей стратегии его развития;

8) несогласование руководящего работника заявителя из числа кандидатов, предлагаемых к назначению (избранию) (для заявителя, обращающегося за получением банковской лицензии впервые);

9) несоблюдение требования, установленного частью второй пункта 4 статьи 45 настоящего Закона, по наличию в числе руководящих работников филиала банка – нерезидента Республики Казахстан не менее двух руководящих работников – резидентов Республики Казахстан;

10) несоответствие представленных заявителем документов и (или) сведений требованиям законодательства Республики Казахстан;

11) недостоверность данных (сведений) в документах и (или) сведениях, представленных для получения банковской лицензии.

2. В случае получения отказа в выдаче (переоформлении) банковской лицензии заявитель вправе устранить несоответствия, на основании которых был получен отказ, и вновь обратиться в уполномоченный орган с заявлением на получение банковской лицензии с представлением исправленных (уточненных) документов и (или) сведений.

В случае получения отказа в выдаче банковской лицензии по основанию, предусмотренному подпунктом 8) пункта 1 настоящей статьи, заявитель вправе устранить несоответствия и вновь обратиться в уполномоченный орган с заявлением на получение банковской лицензии с представлением документов и сведений в отношении нового лица, предлагаемого заявителем на должность руководящего работника заявителя в соответствии с требованиями статьи 45 настоящего Закона и статьи 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» взамен лица, в согласовании которого заявителю было отказано.

Статья 21. Порядок перехода (переоформления) банка с базовой банковской лицензией в банк с универсальной банковской лицензией

1. Банк с базовой банковской лицензией, совокупный объем активов которого на протяжении трех последовательных месяцев превышает на отчетную дату каждого такого месяца предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа, по истечении данного периода времени обязан соблюдать пруденциальные нормативы и лимиты, требования к системе управления рисками, а также требования к учету и отчетности, установленные уполномоченным органом для банка с универсальной банковской лицензией.

2. Банк с базовой банковской лицензией, совокупный объем активов которого на протяжении девяти последовательных месяцев превышает

предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа, обязан при соблюдении пруденциальных нормативов и лимитов в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи в течение двенадцати месяцев переоформить базовую банковскую лицензию в универсальную банковскую лицензию посредством обращения в уполномоченный орган с заявлением о переоформлении базовой банковской лицензии в универсальную банковскую лицензию в порядке, установленном статьей 19 настоящего Закона, либо уменьшить значение совокупного объема своих активов до размера, не превышающего предельного значения.

РАЗДЕЛ 3. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Глава 6. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, ФИЛИАЛА БАНКА – НЕРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Статья 22. Банковская деятельность

1. Банковской деятельностью является осуществление банковских операций, предусмотренных частью первой пункта 2 настоящей статьи, иных операций, предусмотренных частью первой пункта 3 настоящей статьи, а также исламских банковских операций, предусмотренных частью первой пункта 4 настоящей статьи.

2. Банк вправе при наличии соответствующей банковской лицензии осуществлять следующие виды банковских операций:

1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также финансовых организаций – нерезидентов Республики Казахстан;

4) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данным лицам;

5) переводные операции: выполнение указаний физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;

6) кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;

7) обменные операции с наличной и (или) безналичной иностранной

валютой;

8) банковские заемные операции: предоставление банковских займов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности (за исключением межбанковских займов);

9) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;

10) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме (за исключением межбанковских гарантий);

11) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме (за исключением межбанковских поручительств);

12) инкассация банкнот, монет и ценностей;

13) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;

14) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей).

Банковская операция, предусмотренная подпунктом 2) части первой настоящего пункта, осуществляется банком с базовой банковской лицензией в пределах, не превышающих размеров, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Банковские операции, предусмотренные подпунктами 8), 9), 10), 11), 13) и 14) части первой настоящего пункта, осуществляются банком с базовой банковской лицензией только с резидентами Республики Казахстан.

3. Банк, помимо банковских операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, вправе при наличии соответствующей банковской лицензии осуществлять следующие виды иных операций:

1) факторинговые операции: финансирование под уступку денежного требования с принятием или непринятием риска неплатежа;

2) лизинговая деятельность;

3) доверительные операции: управление по поручению учредителя доверительного управления в интересах лица, указанного учредителем, деньгами, аффинированными драгоценными металлами, правами (требованиями) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита;

4) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая предоставление в аренду сейфовых ящиков, шкафов, помещений;

5) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;

6) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и (или) драгоценные камни;

7) операции с векселями: принятие векселей на инкассо,

предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;

8) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

9) межбанковские займы (межбанковское финансирование), межбанковские гарантии, межбанковские поручительства, а также иные межбанковские операции.

Операции, предусмотренные подпунктами 1), 2), 3), 7), 8) и 9) части первой настоящего пункта, осуществляются банком с базовой банковской лицензией только с резидентами Республики Казахстан.

4. Исламский банк, а также банк с универсальной банковской лицензией, осуществляющий исламские банковские операции, вправе при наличии соответствующей банковской лицензии осуществлять следующие виды исламских банковских операций:

1) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

2) прием исламских банковских депозитов:

прием беспроцентных депозитов до востребования физических и юридических лиц;

прием инвестиционных депозитов физических и юридических лиц;

3) банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях срочности, возвратности и без взимания вознаграждения (за исключением межбанковских займов);

4) банковское финансирование физических и юридических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита:

без условия о последующей продаже товара третьему лицу;

на условиях последующей продажи товара третьему лицу;

5) банковское финансирование производственной и торговой деятельности путем участия в капитале юридических лиц и (или) на условиях партнерства;

6) банковская инвестиционная деятельность на условиях лизинга (аренды);

7) агентская деятельность при осуществлении исламских банковских операций.

Исламский банк, если это предусмотрено его уставом и банковской лицензией, вправе осуществлять отдельные виды банковских и иных операций, предусмотренных подпунктами 3), 4), 5), 6), 7), 9), 10), 11), 12), 13) и 14) части первой пункта 2 и подпунктами 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) части первой пункта 3 настоящей статьи, с соблюдением принципов, установленных статьей 35 настоящего Закона.

5. Банк с универсальной банковской лицензией, помимо банковских и иных операций, предусмотренных частью первой пункта 2 и частью первой пункта 3 настоящей статьи, а также исламских банковских операций,

предусмотренных частью первой пункта 4 настоящей статьи, а также исламский банк, помимо исламских банковских и иных операций, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, вправе при наличии соответствующей лицензии уполномоченного органа осуществлять следующие виды деятельности на рынке ценных бумаг:

1) брокерскую деятельность;

2) дилерскую деятельность;

3) кастодиальную деятельность;

4) трансфер-агентскую деятельность.

Банк с базовой банковской лицензией, помимо банковских и иных операций, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящей статьи, вправе при наличии соответствующей лицензии уполномоченного органа осуществлять следующие виды деятельности на рынке ценных бумаг:

1) брокерскую деятельность;

2) дилерскую деятельность.

Банк с универсальной банковской лицензией, банк с базовой банковской лицензией, исламский банк осуществляют дилерскую деятельность и брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг с финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения которых определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Банк с универсальной банковской лицензией, банк с базовой банковской лицензией, исламский банк осуществляют дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг с учетом ограничений, установленных статьей 23 настоящего Закона.

6. Филиал банка – нерезидента Республики Казахстан вправе при наличии соответствующих лицензий уполномоченного органа осуществлять банковские и иные операции, предусмотренные частью первой пункта 2 и частью первой пункта 3 настоящей статьи, исламские банковские операции, предусмотренные частью первой пункта 4 настоящей статьи, а также деятельность на рынке ценных бумаг, предусмотренную частью первой пункта 5 настоящей статьи.

Филиал исламского банка – нерезидента Республики Казахстан при наличии соответствующих лицензий уполномоченного органа вправе осуществлять:

1) исламские банковские операции, предусмотренные частью первой пункта 4 настоящей статьи;

2) отдельные виды банковских и иных операций, предусмотренных подпунктами 3), 4), 5), 6), 7), 9), 10), 11), 12), 13) и 14) части первой пункта 2 и подпунктами 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) части первой пункта 3 настоящей статьи, а также деятельность на рынке ценных бумаг, предусмотренную частью первой пункта 5 настоящей статьи, если это предусмотрено положением о филиале, и с соблюдением принципов исламских банковских операций, установленных статьей 35 настоящего Закона.

7. Банковские операции, предусмотренные подпунктом 2) части первой пункта 2 настоящей статьи, вправе осуществлять только банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, а также организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, указанные в подпунктах 1), 3), 6) и 7) части второй пункта 8 настоящей статьи.

Помимо требования, предусмотренного частью первой настоящего пункта, условием для осуществления филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан банковских операций, предусмотренных подпунктом 2) части первой пункта 2 настоящей статьи, является прием от физического лица депозита в размере, эквивалентном не менее ста двадцати тысячам долларов США.

Для банков, осуществляющих кредитование субъектов частного предпринимательства, участие в системе гарантирования обязательств субъектов частного предпринимательства является обязательным.

8. Один или несколько видов банковских операций, предусмотренных частью первой пункта 2 настоящей статьи, могут осуществляться организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, при наличии соответствующей лицензии уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан, за исключением случаев, когда настоящим Законом и (или) законом Республики Казахстан, регулирующим деятельность такой организации, предусмотрена возможность осуществления указанных банковских операций без лицензии.

На основании соответствующей лицензии уполномоченного органа:

1) Национальный оператор почты правомочен осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктом 2) части первой пункта 2 настоящей статьи;

2) операционный центр межбанковской системы переводов денег правомочен осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктом 5) части первой пункта 2 настоящей статьи;

3) центральный депозитарий правомочен осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктами 1) и 2) части первой пункта 2 настоящей статьи, за исключением приема депозитов, подпунктами 3) и 5) части первой пункта 2 настоящей статьи, а также подпунктом 7) части первой пункта 2 настоящей статьи, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой;

4) фондовая биржа правомочна осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктом 1) части первой пункта 2 настоящей статьи, за исключением приема депозитов, подпунктами 3) и 5) части первой пункта 2 настоящей статьи, а также подпунктом 7) части первой пункта 2 настоящей статьи, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой;

5) клиринговая организация, осуществляющая функции центрального

контрагента, правомочна осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктом 1) части первой пункта 2 настоящей статьи, за исключением приема депозитов, подпунктами 3) и 5) части первой пункта 2 настоящей статьи, а также подпунктом 7) части первой пункта 2 настоящей статьи, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой;

6) брокер правомочен осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктами 1) и 2) части первой пункта 2 настоящей статьи, за исключением приема депозитов, подпунктами 5) и 8) части первой пункта 2 настоящей статьи, а также подпунктом 7) части первой пункта 2 настоящей статьи, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой;

7) дилер правомочен осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктами 1) и 2) части первой пункта 2 настоящей статьи, за исключением приема депозитов, подпунктами 5) и 8) части первой пункта 2 настоящей статьи, а также подпунктом 7) части первой пункта 2 настоящей статьи, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой;

8) ипотечная организация правомочна осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктом 8) части первой пункта 2 настоящей статьи;

9) организация, осуществляющая кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которой прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, правомочна осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктом 8) части первой пункта 2 настоящей статьи.

На основании соответствующей лицензии Национального Банка Республики Казахстан:

1) юридическое лицо, исключительной деятельностью которого является инкассация банкнот, монет и ценностей, правомочно осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктом 12) части первой пункта 2 настоящей статьи.

Юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, запрещается заниматься иными видами деятельности (иными операциями), за исключением деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, перевозке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков;

2) юридическое лицо, осуществляющее деятельность исключительно через обменные пункты, правомочно осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктом 7) части первой пункта 2 настоящей статьи, с наличной иностранной валютой.

Статья 23. Инвестиционная и иная предпринимательская деятельность банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

1. Банку запрещается осуществлять инвестиционную и (или) иную предпринимательскую деятельность, не предусмотренную настоящим Законом.

2. Банк вправе осуществлять инвестиционную деятельность путем приобретения акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в следующих организациях:

1) финансовых и (или) платежных организациях, являющихся резидентами Республики Казахстан, а также юридических лицах – нерезидентах Республики Казахстан, имеющих статус банков (кредитных организаций), страховых организациях, пенсионных фондах, профессиональных участниках рынка ценных бумаг и (или) платежных организациях;

2) дочерних организациях, созданных специально для выпуска и размещения эмиссионных ценных бумаг под гарантию банка;

3) специальных финансовых компаниях, созданных для осуществления сделок проектного финансирования или секьюритизации в соответствии с Законом Республики Казахстан «О проектном финансировании и секьюритизации»;

4) дочерних организациях по управлению стрессовыми активами, являющихся резидентами Республики Казахстан;

5) организациях, осуществляющих лизинговую деятельность;

6) фондовых биржах, центральном депозитарии;

7) кредитных бюро;

8) организациях, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей;

9) организациях (резидентах и нерезидентах Республики Казахстан), оказывающих услуги по предоставлению финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий;

10) организациях (резидентах и нерезидентах Республики Казахстан), оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством Интернета;

11) организациях (резидентах и нерезидентах Республики Казахстан), осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности;

12) организациях (резидентах и нерезидентах Республики Казахстан),

осуществляющих деятельность по предложению и реализации товаров, работ и услуг на электронной торговой площадке и (или) информационно-рекламной торговой площадке, и (или) интернет-платформе, а также по предоставлению принадлежащих им площадок и платформ в пользование третьим лицам в вышеуказанных целях;

13) организациях (резидентах и нерезидентах Республики Казахстан), осуществляющих разработку, внедрение и сопровождение программного обеспечения, оборудования и устройств в сфере информационно-коммуникационных технологий и (или) систем по работе с биометрической аутентификацией;

14) организациях (резидентах и нерезидентах Республики Казахстан), осуществляющих разработку, сопровождение и внедрение программных средств в области информационной безопасности и (или) противодействия мошенничеству;

15) организациях (резидентах и нерезидентах Республики Казахстан), осуществляющих разработку и сопровождение программного обеспечения с использованием технологий облачных вычислений;

16) организациях (резидентах и нерезидентах Республики Казахстан), осуществляющих деятельность по обеспечению информационного, телекоммуникационного и технологического взаимодействия между участниками технологической платформы;

17) операторов платформы цифровых финансовых активов;

18) операторов торговой платформы цифровых активов;

19) организациях, оказывающих услуги по обеспечению информационного, телекоммуникационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов по банковской деятельности, включая расчеты по операциям с платежными карточками;

20) организациях, осуществляющих деятельность по удостоверению соответствия открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также по подтверждению достоверности регистрационного свидетельства;

21) организациях, оказывающих услуги оператора системы электронных денег;

22) ассоциациях, указанных в пунктах 1 и 2 статьи 32 настоящего Закона;

23) иных юридических лицах – при условии соответствия указанного приобретения дополнительным требованиям уполномоченного органа;

24) иных организациях – при осуществлении исламских банковских операций.

Банк с универсальной банковской лицензией, исламский банк вправе приобретать акции, доли участия, паи либо другие формы долевого участия в организациях, указанных в части первой настоящего пункта, являющихся нерезидентами Республики Казахстан, при наличии соглашения об обмене

информацией в области банковского надзора, в том числе в виде меморандума о взаимопонимании, писем и (или) корреспонденции об обмене надзорной информацией между уполномоченным органом и органом финансового надзора соответствующего иностранного государства, резидентом которого является организация – нерезидент Республики Казахстан.

Банку с базовой банковской лицензией запрещается осуществлять инвестиционную деятельность путем приобретения акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в организациях – нерезидентах Республики Казахстан или организациях, зарегистрированных в соответствии с действующим правом Международного финансового центра «Астана».

Положения частей первой, второй и третьей настоящего пункта распространяются на случаи создания банком указанных организаций.

3. Банк вправе приобретать акции, доли участия, паи либо другие формы долевого участия в организациях, когда указанные акции, доли участия, паи либо другие формы долевого участия в организациях переходят в собственность банка при обращении банком взыскания на предмет залога (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получении отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа с учетом требований, установленных статьей 28 настоящего Закона.

4. Банк с универсальной банковской лицензией, вправе осуществлять инвестиционную деятельность путем приобретения:

1) долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями;

2) государственных долговых эмиссионных ценных бумаг;

3) негосударственных долговых эмиссионных ценных бумаг, в том числе:

облигаций, выпущенных дочерними организациями банка, обязательства по которым гарантированы банком или банковским холдингом;

облигаций банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банком;

облигаций специальной финансовой компании, выпущенных в рамках сделки проектного финансирования или секьюритизации в соответствии с Законом Республики Казахстан «О проектном финансировании и секьюритизации»;

иных негосударственных долговых эмиссионных ценных бумаг;

4) собственных долговых эмиссионных ценных бумаг банка;

5) производных финансовых инструментов;

6) производных ценных бумаг;

7) цифровых финансовых активов;

8) исламских ценных бумаг.

Банк с базовой банковской лицензией вправе осуществлять инвестиционную деятельность путем приобретения ценных бумаг, предусмотренных подпунктами 1), 2) и 4) части первой настоящего пункта,

а также подпунктом 3) части первой настоящего пункта, с учетом ограничений, установленных пунктом 1 статьи 50 настоящего Закона.

Исламский банк, филиал исламского банка – нерезидента Республики Казахстан вправе осуществлять инвестиционную деятельность, указанную в подпунктах 5), 6) и 7) части первой настоящего пункта, в части, не противоречащей принципам, установленным статьей 35 настоящего Закона, а также путем приобретения исламских ценных бумаг.

Порядок совершения банком с универсальной банковской лицензией, исламским банком сделок с цифровыми финансовыми активами определяется совместным нормативным правовым актом уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан и включает в себя перечень цифровых финансовых активов, с которыми банк с универсальной банковской лицензией, исламский банк вправе совершать сделки, а также требования к таким цифровым финансовым активам.

5. Банк вправе совершать сделки со следующими финансовыми инструментами исключительно на организованном рынке ценных бумаг:

1) государственными и негосударственными ценными бумагами при совершении сделок на вторичном рынке ценных бумаг;

2) производными финансовыми инструментами;

3) производными ценными бумагами.

Требование части первой настоящего пункта не распространяется на случаи приобретения банком акций другого банка при проведении банками реорганизации в форме присоединения в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, а также на случаи, предусмотренные нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в пункте 6 настоящей статьи.

6. Порядок осуществления инвестиционной деятельности банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа и включает в себя:

1) требования к организациям, приобретаемым или создаваемым банком, а также предельные размеры участия банка в указанных организациях;

2) дополнительные требования к приобретению акций и долей участия, в юридических лицах, предусмотренных подпунктом 23) пункта 2 настоящей статьи;

3) требования к приобретаемым банком долговым эмиссионным ценным бумагам;

4) перечень международных финансовых организаций, долговые эмиссионные ценные бумаги которых банк вправе приобретать;

5) порядок совершения банком сделок с:

собственными долговыми эмиссионными ценными бумагами;

облигациями, выпущенными дочерними организациями банка, обязательства по которым гарантированы банком или банковским холдингом;

облигациями банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банком;

6) случаи и порядок приобретения банком на неорганизованном рынке ценных бумаг:

государственных и негосударственных ценных бумаг при совершении сделок на вторичном рынке ценных бумаг;

производных финансовых инструментов;

производных ценных бумаг.

Требования в отношении предельных размеров участия банка в организациях, устанавливаемые в соответствии с подпунктом 1) части первой настоящего пункта, не распространяются на случаи приобретения банком акций другого банка при проведении банками реорганизации в форме присоединения в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Требования, устанавливаемые в соответствии с подпунктом 3) части первой настоящего пункта, не распространяются на случаи приобретения банком долговых эмиссионных ценных бумаг эмитента, обязательства которого находятся в процессе реструктуризации, взамен ранее приобретенных долговых эмиссионных ценных бумаг указанного эмитента при условии включения обязательств по ранее приобретенным долговым эмиссионным ценным бумагам в перечень реструктурируемых обязательств данного эмитента.

7. Помимо деятельности, предусмотренной пунктами 2, 3, 4 и 5 настоящей статьи, банк с универсальной банковской лицензией, исламский банк вправе заниматься следующими видами предпринимательской деятельности:

1) выпуском собственных ценных бумаг и цифровых финансовых активов;

2) оказанием платежных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан о платежах и платежных системах;

3) осуществлением банковской деятельности посредством предоставления банком своей технологической инфраструктуры другой организации, не являющейся банком, обеспечивающей доступ к банковским и иным операциям клиентам такой организации на основании договора, заключенного между банком и указанной организацией.

В рамках деятельности, предусмотренной частью первой настоящего подпункта, банк несет самостоятельную ответственность перед клиентом другой организации за банковские и иные операции, совершенные банком в пользу такого клиента;

4) осуществлением посреднических услуг между плательщиком и поставщиком товаров, работ и услуг путем предоставления сервиса обслуживания, включая возможность получения и дистанционной оплаты товаров, работ и услуг с использованием систем, программ, инфраструктуры

банка, когда платеж может быть осуществлен безналичным способом;

5) разработкой, реализацией, предоставлением в пользование и поддержкой специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, или иного программного обеспечения, связанных с оказанием финансовых услуг;

6) представительством и защитой прав и законных интересов других лиц по вопросам, связанным с банковской деятельностью и (или) деятельностью на рынке ценных бумаг, включая выполнение функций:

представителя держателей облигаций;

банка-агента и (или) управляющего залогом в сделке проектного или синдицированного финансирования в соответствии с Законом Республики Казахстан «О проектном финансировании и секьюритизации»;

банка-агента и (или) управляющего залогом по договору займа (финансирования), регулируемого иностранным правом;

7) оказанием услуг по управлению счетом (счетами) депонента, открытым (открытыми) в центральном депозитарии на имя депонента;

8) удостоверением соответствия открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также подтверждением достоверности регистрационного свидетельства при соблюдении требований законодательства Республики Казахстан об информатизации;

9) организацией обучения по повышению квалификации специалистов в области банковской и финансовой деятельности;

10) оказанием консультационных услуг по вопросам, связанным с банковской и финансовой деятельностью;

11) реализацией специальной литературы на любых видах носителей информации по вопросам банковской и финансовой деятельности;

12) заключением договоров страхования от имени страховой организации – резидента Республики Казахстан при наличии договора между банком и страховой организацией – резидентом Республики Казахстан на заключение от ее имени договоров страхования;

13) реализацией собственного имущества;

14) реализацией имущества, приобретенного банком в результате обращения взыскания на предмет залога (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

15) передачей в аренду дочерним организациям собственного имущества в соответствии с договором аренды (имущественного найма);

16) передачей в аренду перешедшего в собственность банка жилища на основании договора аренды (имущественного найма), в том числе с условием выкупа;

17) осуществлением деятельности оператора фискальных данных;

18) разработкой, реализацией, предоставлением в пользование и поддержкой специализированного программного обеспечения, используемого для контрольно-кассовых машин.

В качестве арендаторов жилища, указанного в части первой настоящего подпункта, могут выступать только физические лица, относящиеся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», жилище которых перешло в собственность банка в результате обращения на него взыскания в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением указанными физическими лицами обязательств по договору ипотечного жилищного займа (ипотечного займа) либо предоставления ими отступного взамен исполнения обязательств по договору ипотечного жилищного займа (ипотечного займа) в виде жилища, являвшегося предметом залога, обеспечивавшего обязательства по договору ипотечного жилищного займа (ипотечного займа).

8. Банк с базовой банковской лицензией вправе заниматься следующими видами предпринимательской деятельности:

1) выпуском собственных ценных бумаг;

2) видами предпринимательской деятельности, предусмотренными подпунктами 2), 3), 4), 5), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15), 16), 17) и 18) пункта 7 настоящей статьи.

9. Банкам и банковским холдингам запрещается выпуск «золотой акции».

10. Банк – нерезидент Республики Казахстан, имеющий филиал на территории Республики Казахстан, вправе осуществлять инвестиционную деятельность путем приобретения акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в организациях, указанных в пункте 2 настоящей статьи, либо путем создания таких организаций в случаях, когда такая деятельность соответствует требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан, а также законодательством государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан.

Филиал банка – нерезидента Республики Казахстан вправе осуществлять деятельность, предусмотренную пунктами 3, 4 и 5, а также подпунктами 2) (в части осуществления операций по выпуску и реализации (распространению) платежных карточек), 3), 4), 5), 6), 7), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15) и 16) пункта 7 настоящей статьи.

11. Правила настоящей статьи распространяются на исламские банки, банки с универсальной банковской лицензией, осуществляющие исламские банковские операции, филиалы исламских банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющие исламские банковские операции, в части, не противоречащей принципам, установленным статьей 35 настоящего Закона.

Статья 24. Субординированный долг банка

Под субординированным долгом банка понимается необеспеченное долговое обязательство банка, одновременно удовлетворяющее следующим условиям:

1) срок действия необеспеченного долгового обязательства составляет не менее пяти лет;

2) кредитор (кредиторы) по необеспеченному долговому обязательству не может (не могут) предъявить требование о его досрочном погашении либо исполнении;

3) необеспеченное долговое обязательство может быть досрочно погашено либо исполнено по инициативе банка при условии, что указанное погашение (исполнение) не приведет к снижению пруденциальных нормативов банка ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) при ликвидации банка необеспеченное долговое обязательство удовлетворяется в порядке одиннадцатой очереди, установленной статьей 123 настоящего Закона;

5) иным условиям (требованиям), установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 25. Бессрочный финансовый инструмент банка

Под бессрочным финансовым инструментом банка понимается необеспеченное долговое обязательство банка, одновременно удовлетворяющее следующим условиям:

1) срок действия необеспеченного долгового обязательства составляет не менее пятидесяти лет либо необеспеченное долговое обязательство является бессрочным (без установленной даты погашения);

2) кредитор (кредиторы) по необеспеченному долговому обязательству не может (не могут) предъявить требование о его досрочном погашении либо исполнении;

3) необеспеченное долговое обязательство может быть досрочно погашено либо исполнено по инициативе банка при условии, что указанное погашение (исполнение) не приведет к снижению пруденциальных нормативов банка ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) при ликвидации банка необеспеченное долговое обязательство удовлетворяется в порядке двенадцатой очереди, установленной статьей 123 настоящего Закона;

5) иным условиям (требованиям), установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 26. Особенности выпуска и (или) размещения банком эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства

1. Банк вправе осуществлять выпуск и (или) размещение на территории иностранного государства эмиссионных ценных бумаг и (или) производных ценных бумаг, базовым активом которых являются эмиссионные ценные бумаги банка, при соблюдении требования, установленного пунктом 1 статьи 22-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

2. При выпуске и (или) размещении банком долговых ценных бумаг на территории иностранного государства либо при выпуске и (или) размещении долговых ценных бумаг на территории иностранного государства, условиями выпуска которых предусмотрено предоставление гарантии банка, банк обязан обеспечить выполнение следующих условий:

1) условия выпуска долговых ценных бумаг банка содержат положения о том, что долговые ценные бумаги могут быть принудительно реструктуризированы в случае применения уполномоченным органом в отношении указанного банка инструментов урегулирования, предусмотренных настоящим Законом;

2) условия выпуска долговых ценных бумаг содержат положения о том, что держатели долговых ценных бумаг не имеют права требовать досрочного выполнения обязательств перед ними в случае применения к банку, являющемуся гарантом по указанным долговым ценным бумагам, инструментов урегулирования, предусмотренных настоящим Законом.

3. Требования пунктов 1 и 2 настоящей статьи не распространяются на случаи выпуска и (или) размещения эмиссионных ценных бумаг в рамках принудительной реструктуризации обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, в порядке, определенном настоящим Законом.

4. Банк, разместивший на территории иностранного государства эмиссионные ценные бумаги и (или) производные ценные бумаги, базовым активом которых являются эмиссионные ценные бумаги банка, либо выступивший гарантом по долговым ценным бумагам, размещенным на территории иностранного государства, уведомляет уполномоченный орган об итогах размещения данных ценных бумаг в соответствии с пунктом 2 статьи 22-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

Статья 27. Ликвидационный неттинг в рамках генерального финансового соглашения, заключенного с банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан

1. Положения статей 78, 79 и 80, пункта 2 статьи 81, пунктов 1, 3 и 4 статьи 84, статей 87, 89, 92, 93, 94, 96, 97 и 98, пункта 2 статьи 101, статьи 102,

пункта 1 статьи 115, пункта 1 статьи 116, статьи 120, пункта 2 статьи 126 и пункта 1 статьи 128 настоящего Закона не применяются в отношении зачета требований и (или) ликвидационного неттинга по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения.

2. Стороны генерального финансового соглашения осуществляют (применяют) зачет требований и (или) ликвидационный неттинг по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения в порядке и на условиях, которые определены в генеральном финансовом соглашении.

3. Нетто-требование, возникшее (рассчитанное) в результате зачета требований и (или) ликвидационного неттинга, осуществленного (примененного) в порядке и на условиях, которые определены в генеральном финансовом соглашении, удовлетворяется на общих основаниях в соответствии с правилами расчетов с кредиторами, установленными настоящим Законом и гражданским законодательством Республики Казахстан.

Статья 28. Имущество, приобретаемое в результате обращения взыскания на предмет залога (иное обеспечение) или получения отступного

1. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан обязаны реализовать имущество, приобретенное ими в результате обращения взыскания на предмет залога (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа, путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов, за исключением:

1) жилища, переданного банком в аренду (имущественный наем) с условием его выкупа в соответствии с подпунктом 16) пункта 7 статьи 23 настоящего Закона;

2) случаев, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи;

3) недвижимого имущества, расположенного за пределами Республики Казахстан.

2. Имущество, указанное в пункте 1 настоящей статьи, должно быть реализовано банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан в течение трех лет со дня его приобретения, за исключением:

1) земельного участка, срок реализации которого определяется с учетом особенностей, предусмотренных Земельным кодексом Республики Казахстан;

2) жилища, переданного в аренду (имущественный наем) без условия его выкупа в соответствии с подпунктом 16) пункта 7 статьи 23 настоящего Закона, срок реализации которого продлевается соразмерно сроку аренды;

3) здания или иного недвижимого имущества, которое банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан намереваются использовать

в качестве своего помещения, при условии начала такого использования не позднее двенадцати месяцев со дня приобретения указанного здания или иного недвижимого имущества.

В случае несоблюдения срока, установленного частью первой настоящего подпункта, банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан обязаны реализовать соответствующее здание или иное недвижимое имущество путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов в течение трех лет со дня его приобретения.

В случае прекращения использования здания или иного недвижимого имущества в качестве своего помещения банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан обязаны реализовать указанное здание или иное недвижимое имущество путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов в течение двух лет со дня прекращения указанного использования.

3. В случаях приобретения банком акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в организациях при обращении банком взыскания на предмет залога (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получении отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа участие банка в таких организациях не должно превышать предельные размеры, установленные уполномоченным органом.

Банк обязан реализовать акции, доли участия, паи либо другие формы долевого участия в организациях, указанных в части первой настоящего пункта, в течение двенадцати месяцев со дня их приобретения, за исключением случаев приобретения акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в капитале организаций, соответствующих требованиям пункта 2 статьи 23 настоящего Закона.

В случаях приобретения банком – нерезидентом Республики Казахстан, имеющим филиал на территории Республики Казахстан, акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в организациях при обращении банком – нерезидентом Республики Казахстан взыскания на предмет залога (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получении отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа участие банка – нерезидента Республики Казахстан в таких организациях должно соответствовать требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан, а также законодательством государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан.

4. Требования, установленные пунктами 1, 2 и частями первой и второй пункта 3 настоящей статьи, распространяются на дочерние организации по управлению стрессовыми активами и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

5. Дочерняя организация по управлению стрессовыми активами

обязана реализовать имущество, указанное в подпункте 1) пункта 3 статьи 30 настоящего Закона, переданное ей родительским банком, в том числе посредством вклада в уставный капитал, и (или) приобретенное у родительского банка, путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов.

6. Общий (совокупный) срок для реализации имущества, указанного в пунктах 1 и 5 настоящей статьи, для банка и его дочерней организации по управлению стрессовыми активами составляет три года со дня его первоначального приобретения.

Общий (совокупный) срок для реализации акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в организациях, указанных в части второй пункта 3 настоящей статьи, для банка и его дочерней организации по управлению стрессовыми активами составляет двенадцать месяцев со дня их первоначального приобретения.

7. Прямая адресная продажа имущества, указанного в пунктах 1 и 5 настоящей статьи, осуществляется на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов в случаях и порядке, которые определены правилами проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов, утвержденными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 29. Дочерние организации банка и значительное участие банка в капитале организаций

1. Банк в рамках осуществления полномочий, предоставленных ему пунктом 2 статьи 23 настоящего Закона, вправе создать или приобрести дочернюю организацию только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

2. Дочерняя организация банка не вправе создавать и (или) приобретать дочерние организации, иметь значительное участие в капиталах организаций, за исключением случаев создания и (или) приобретения, а также значительного участия в капиталах:

1) дочерней организацией банка, не являющейся страховой (перестраховочной) организацией:

организаций – нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих разработку, реализацию, предоставление в пользование и поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности;

организаций – нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих финансовую деятельность в соответствии с правом страны, в которой такая организация создается или осуществляет деятельность;

организаций – нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих лизинговую деятельность в соответствии с правом страны, в которой такая

организация создается или осуществляет деятельность;

2) дочерней организацией банка, являющейся страховой (перестраховочной) организацией, организаций, указанных в пункте 3 статьи 48 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности».

Ограничение, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется на дочернюю организацию по управлению стрессовыми активами.

3. К дочерним организациям банков не относятся:

1) организации, акции, доли участия, паи либо другие формы долевого участия в которых приобретаются банком в результате обращения взыскания на предмет залога (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа при соблюдении требований и ограничений, установленных пунктом 3 статьи 23 и статьей 28 настоящего Закона, и за исключением случаев, установленных частью второй подпункта 1) пункта 8 настоящей статьи;

2) организации, акции, доли участия, паи либо другие формы долевого участия в которых косвенно принадлежат банку через владение банком дочерней организацией по управлению стрессовыми активами;

3) юридические лица, акции, доли участия в капитале которых приобретены исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, при финансировании производственной и торговой деятельности путем участия в капитале юридических лиц и (или) на условиях партнерства.

4. Требование по получению разрешения уполномоченного органа на приобретение дочерней организации не распространяется на следующие случаи:

1) приобретение банком акций другого банка либо акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в организациях, принадлежащих другому банку, при проведении банками реорганизации в форме присоединения в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан;

2) создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами.

5. Значительное участие банка в капитале организаций, указанных в пункте 2 статьи 23 настоящего Закона, допускается только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

6. Требование по получению разрешения уполномоченного органа на значительное участие в капитале организации не распространяется на банк в случаях:

1) приобретения банком акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в организациях в результате обращения взыскания на предмет залога (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или)

получения отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа при соблюдении требования и ограничений, установленных пунктом 3 статьи 23 и статьей 28 настоящего Закона, и за исключением случаев, установленных частью второй подпункта 1) пункта 8 настоящей статьи;

2) косвенного владения банком акциями, долями участия, паями либо другими формами долевого участия в организациях через владение банком дочерней организацией по управлению стрессовыми активами;

3) финансирования исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, производственной и торговой деятельности путем участия в капитале юридических лиц и (или) на условиях партнерства.

7. Порядок выдачи банку разрешения на создание или приобретение дочерней организации, а также на значительное участие в капитале организации определяется статьей 9-6 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

8. В случае приобретения банком признаков контроля либо значительного участия в капитале организации при отсутствии предварительного разрешения уполномоченного органа:

1) уполномоченный орган вправе применить к банку меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

В случае приобретения банком признаков контроля либо значительного участия в капитале организаций, указанных в пункте 2 статьи 23 настоящего Закона, в результате обращения взыскания на предмет залога (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа банк обязан получить разрешение уполномоченного органа на приобретение дочерней организации или значительное участие в капитале таких организаций в срок, установленный уполномоченным органом в рамках применения к банку меры надзорного реагирования;

2) банк обязан в течение шести месяцев со дня возникновения признаков контроля либо значительного участия в капитале организации произвести отчуждение принадлежащих ему акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в организации лицу, не связанному с банком особыми отношениями, и представить в уполномоченный орган документы, подтверждающие указанное отчуждение, или получить разрешение уполномоченного органа на приобретение дочерней организации или значительное участие в капитале организации.

9. Дочерняя организация банка обязана извещать уполномоченный орган об изменениях и (или) дополнениях, внесенных в ее учредительные документы в части наименования и (или) видов деятельности данной дочерней

организации, в течение тридцати календарных дней со дня вступления в силу таких изменений и (или) дополнений.

10. Банк – нерезидент Республики Казахстан, имеющий филиал на территории Республики Казахстан, вправе создавать или приобретать дочерние организации, а также иметь значительное участие в капитале организаций в случаях, когда указанная деятельность соответствует требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан, а также законодательством государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан.

Филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, а также дочерние организации банка – нерезидента Республики Казахстан и организации, в которых банк – нерезидент Республики Казахстан имеет значительное участие в капитале, обязаны раскрывать уполномоченному органу на основании соответствующего запроса информацию, необходимую в целях выполнения уполномоченным органом функций по осуществлению консолидированного надзора.

Статья 30. Дочерняя организация по управлению стрессовыми активами

1. Банк в рамках осуществления полномочий, предоставленных ему подпунктом 4) пункта 2 статьи 23 настоящего Закона, вправе создать или приобрести дочернюю организацию по управлению стрессовыми активами только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требование по получению разрешения уполномоченного органа на приобретение дочерней организации по управлению стрессовыми активами не распространяется на случаи приобретения банком акций или долей участия в дочерней организации по управлению стрессовыми активами при проведении банком реорганизации в форме присоединения другого банка, которому принадлежат акции или доли участия в указанной дочерней организации по управлению стрессовыми активами.

2. Отказ в выдаче разрешения на создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами производится по любому из следующих оснований:

1) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный уполномоченным органом срок;

2) несоблюдение пруденциальных нормативов и лимитов банковским конгломератом, в состав которого входит банк, в результате предполагаемого наличия дочерней организации по управлению стрессовыми активами;

3) несоответствие активов, планируемых к передаче дочерней организации по управлению стрессовыми активами, требованиям, установленным пунктом 3 настоящей статьи и (или) нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Дочерняя организация по управлению стрессовыми активами вправе:

1) приобретать и реализовывать движимое и недвижимое имущество и (или) объекты незавершенного строительства, ранее приобретенные банком в результате обращения взыскания на предмет залога (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа;

2) приобретать и реализовывать акции, доли участия, паи либо другие формы долевого участия в организациях, ранее приобретенные банком в результате обращения взыскания на предмет залога (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа;

3) передавать в аренду (имущественный наем) имущество, указанное в подпункте 1) настоящего пункта;

4) действовать в качестве сервисной компании по договору доверительного управления правами (требованиями);

5) осуществлять иные виды деятельности, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Дочерняя организация по управлению стрессовыми активами не вправе приобретать или иным образом получать в собственность от родительского банка, в том числе посредством вклада в ее уставный капитал, права (требования) по договору банковского займа.

5. Порядок деятельности дочерней организации по управлению стрессовыми активами, а также требования к приобретаемым (приобретенным) ею активам устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. В рамках договора доверительного управления правами (требованиями) дочерняя организация по управлению стрессовыми активами вправе:

1) по соглашению сторон изменять условия договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита в рамках предоставленных лицом, с которым заключен договор доверительного управления правами (требованиями), полномочий;

2) изменять условия договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке в случаях их улучшения для заемщика в соответствии с требованиями, установленными пунктами 4, 5 и 6 статьи 57 настоящего Закона и пунктом 6 статьи 3 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;

3) представлять интересы лица, с которым заключен договор доверительного управления правами (требованиями), в суде, в том числе

в процессе взыскания задолженности и (или) обращения взыскания на предмет залога (иное обеспечение);

4) принимать от должника в интересах лица, с которым заключен договор доверительного управления правами (требованиями), деньги в безналичной форме и (или) иное имущество в счет погашения задолженности с последующей передачей таких денег и (или) такого имущества в пользу лица, с которым заключен договор доверительного управления правами (требованиями);

5) пользоваться услугами оценщиков, аудиторов, юристов и (или) иных консультантов;

6) осуществлять иные права, предусмотренные договором доверительного управления правами (требованиями).

7. Вознаграждение дочерней организации по управлению стрессовыми активами, выступающей в качестве сервисной компании, а также расходы, связанные с доверительным управлением, оплачиваются (возмещаются) в соответствии с условиями договора доверительного управления правами (требованиями) лицом, которое приобрело права (требования) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита.

8. Заемщик и (или) его представитель по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, права (требования) по которым переданы в доверительное управление сервисной компании, вправе:

1) получать у лица, заключившего договор доверительного управления правами (требованиями), сведения о дочерней организации по управлению стрессовыми активами, месте ее нахождения, наличии у нее персональных данных заемщика, размере и структуре задолженности заемщика;

2) обратиться к дочерней организации по управлению стрессовыми активами с предложением об изменении условий договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита, связанных с исполнением обязательств заемщика и (или) лица, предоставившего обеспечение по указанному договору, с обоснованием причин такого обращения.

9. Дочерняя организация по управлению стрессовыми активами в рамках договора доверительного управления правами (требованиями) обязана:

1) осуществлять взаимодействие с заемщиками с учетом требований, установленных пунктами 1, 2 и 4, подпунктами 1) и 9) пункта 5 и пунктом 6 статьи 5 Закона Республики Казахстан «О коллекторской деятельности»;

2) соблюдать иные требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора и должника в рамках договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита.

10. Дочерняя организация по управлению стрессовыми активами, действующая в качестве сервисной компании по договору доверительного управления правами (требованиями), в случае добровольного или

принудительного прекращения ее деятельности обязана в течение пяти рабочих дней со дня принятия (вступления в силу) решения о добровольном или принудительном прекращении ее деятельности уведомить об этом:

1) лиц, с которыми заключены договоры доверительного управления правами (требованиями), способами, предусмотренными договором доверительного управления правами (требованиями);

2) должников по договорам банковского займа, договорам о предоставлении микрокредита, права (требования) по которым были переданы в доверительное управление указанной дочерней организации по управлению стрессовыми активами, одним из способов, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О коллекторской деятельности».

11. Дочерняя организация по управлению стрессовыми активами, действующая в качестве сервисной компании по договору доверительного управления правами (требованиями), в случае добровольного или принудительного прекращения ее деятельности обязана в течение тридцати рабочих дней со дня принятия (вступления в силу) решения о добровольном или принудительном прекращении ее деятельности:

1) передать лицу, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, либо по его указанию другой сервисной компании, с которой такое лицо заключило новый договор доверительного управления правами (требованиями), все сведения и документы по договорам банковского займа, договорам о предоставлении микрокредита, права (требования) по которым были переданы в доверительное управление дочерней организации по управлению стрессовыми активами, по состоянию на дату принятия (вступления в силу) решения о добровольном или принудительном прекращении ее деятельности;

2) расторгнуть все заключенные договоры доверительного управления правами (требованиями).

Лицо, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, либо сервисная компания, с которой таким лицом заключен новый договор доверительного управления правами (требованиями), обязаны обеспечить прием сведений и документов в случае, предусмотренном подпунктом 1) части первой настоящего пункта.

Статья 31. Открытие и закрытие филиалов и представительств банка

1. Банк с универсальной банковской лицензией вправе на основании решения совета директоров банка без согласия уполномоченного органа открывать свои филиалы и (или) представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

Банк с базовой банковской лицензией на основании решения совета

директоров банка вправе без согласия уполномоченного органа открывать свои филиалы и (или) представительства на территории Республики Казахстан.

Банку с базовой банковской лицензией запрещается открытие филиалов и (или) представительств на территории иностранного государства.

2. Банк с универсальной банковской лицензией вправе открывать филиалы за пределами Республики Казахстан только при наличии соглашения об обмене информацией в области банковского надзора, в том числе в виде меморандума о взаимопонимании, писем и (или) корреспонденции об обмене надзорной информацией между уполномоченным органом и органом финансового надзора соответствующего иностранного государства.

3. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан вправе иметь дополнительные помещения на территории Республики Казахстан.

4. Банк в случае открытия либо закрытия филиала, представительства, дополнительного помещения, либо изменения их места нахождения обязан в течение тридцати рабочих дней со дня принятия банком решения об их открытии или закрытии либо изменении их места нахождения письменно уведомить об этом уполномоченный орган.

Филиал банка – нерезидента Республики Казахстан в случае открытия или закрытия дополнительных помещений либо изменения их места нахождения обязан в течение тридцати рабочих дней со дня принятия банком – нерезидентом Республики Казахстан решения об их открытии или закрытии либо изменении их места нахождения письменно уведомить об этом уполномоченный орган.

5. Банк с универсальной банковской лицензией в случае открытия филиалов и (или) представительств за пределами Республики Казахстан обязан в течение тридцати рабочих дней со дня их регистрации в иностранном государстве письменно уведомить об этом уполномоченный орган с приложением документов, подтверждающих указанную регистрацию.

6. Банк – нерезидент Республики Казахстан вправе открыть свое представительство на территории Республики Казахстан, не осуществляющее банковскую и (или) иную предпринимательскую деятельность, без получения согласия уполномоченного органа.

Банк – нерезидент Республики Казахстан обязан уведомить уполномоченный орган об открытии или закрытии своего представительства на территории Республики Казахстан либо изменении его места нахождения в течение тридцати рабочих дней со дня принятия банком – нерезидентом Республики Казахстан соответствующего решения.

Статья 32. Ассоциации с участием банков

1. Для координации своей деятельности, защиты и представления общих интересов, осуществления совместных проектов и решения иных

общих задач банки вправе в соответствии с законодательством Республики Казахстана создавать ассоциации.

Ассоциации с участием банков являются некоммерческими организациями.

2. Банки вправе вступать в ассоциации (союзы) с другими организациями и участвовать в их деятельности.

3. Ассоциации с участием банков не могут использоваться в целях ограничения конкуренции на рынке финансовых услуг.

Глава 7. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИСЛАМСКИХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Статья 33. Исламские банковские операции

1. Исламские банковские операции осуществляются исламским банком, банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, филиалом исламского банка – нерезидента Республики Казахстан, а также филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции (далее – банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции).

2. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, осуществляют операции, предусмотренные подпунктами 4), 5) и 6) части первой пункта 4 статьи 22 настоящего Закона, за счет собственных денег и (или) денег, привлеченных на инвестиционные депозиты, и (или) финансирования, привлеченного от других банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, международных финансовых организаций, специального фонда развития частного предпринимательства в качестве коммерческого кредита на условиях, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи.

В указанных случаях:

банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, и (или) их клиент (клиенты) по инвестиционному депозиту приобретают право общей долевой собственности на имущество, приобретенное за счет их денег;

банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, выступают доверительными управляющими, осуществляющими управление имуществом, относящимся к общей долевой собственности.

Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, действующие в качестве

доверительного управляющего имуществом, относящимся к общей долевой собственности, вправе подавать заявления о государственной регистрации прав на недвижимое имущество, регистрации транспортных средств и иного движимого имущества в соответствии с требованиями законов Республики Казахстан.

Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, ведут учет участников общей долевой собственности на приобретенное имущество.

3. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, вправе привлекать финансирование от других банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, международных финансовых организаций, специального фонда развития частного предпринимательства, выступающих в качестве торгового посредника, путем получения коммерческого кредита на основании договора о коммерческом кредите с соблюдением следующих условий:

1) договор о коммерческом кредите, заключаемый между банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции, и другим банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции, международной финансовой организацией, специальным фондом развития частного предпринимательства, выступающими в качестве торгового посредника, должен содержать:

наименование и количество товара;

цену, по которой банк или филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющий исламские банковские операции, приобретает товар у торгового посредника, с указанием размера наценки на товар;

условия коммерческого кредита, предоставляемого торговым посредником банку, филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим исламские банковские операции, в виде рассрочки платежа, осуществляемого в денежной форме;

условие о последующей продаже товара банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции, третьей стороне в количестве и по цене, которые указаны в договоре о коммерческом кредите, без учета наценки торгового посредника;

2) в качестве товара в договоре о коммерческом кредите определяется товар, реализуемый на международных товарных биржах и приобретаемый торговым посредником на международных товарных биржах.

Для целей настоящего подпункта международной товарной биржей признается товарная биржа, соответствующая требованиям, предусмотренным пунктом 3 статьи 41 настоящего Закона;

3) цена продажи товара банку, филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим исламские банковские операции,

складывается из суммы цены покупки торговым посредником данного товара и наценки на товар при его продаже банку, филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим исламские банковские операции, по договору о коммерческом кредите;

4) сумма наценки на товар, устанавливаемая в виде фиксированной суммы или процента от цены покупки товара продавцом товара, является вознаграждением по договору о коммерческом кредите, получаемым торговым посредником;

5) торговый посредник, банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, и третья сторона не являются взаимосвязанными сторонами в соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан.

К договору о коммерческом кредите применяются правила договора купли-продажи товаров в кредит (с рассрочкой платежа) с учетом особенностей, предусмотренных настоящим пунктом.

4. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, обязаны:

1) информировать клиентов о предоставлении им услуг, связанных с исламскими банковскими операциями;

2) проставлять (указывать) в документах, представляемых клиенту, отметку (надпись) о том, что оказываемая банковская услуга относится к исламским банковским операциям.

Статья 34. Требования к банку с универсальной банковской лицензией, филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции

1. Банк с универсальной банковской лицензией, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющие исламские банковские операции, обязаны обеспечить:

1) наличие выделенных активов для осуществления исламских банковских операций, минимальный размер которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) раздельный учет активов и обязательств, относящихся к исламским банковским операциям, от иных активов и обязательств банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

2. Банк с универсальной банковской лицензией, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющие исламские банковские операции, для целей обеспечения раздельного учета активов и обязательств, относящихся к исламским банковским операциям, от своих иных активов и обязательств обязаны иметь

отдельные корреспондентские счета и отдельные банковские счета клиентов, предназначенные для:

исламских банковских операций, а также банковских и иных операций, осуществляемых с соблюдением принципов, установленных статьей 35 настоящего Закона;

банковских и иных операций, осуществляемых на основании универсальной банковской лицензии.

3. Активы, формируемые (учитываемые) в рамках исламских банковских операций, не могут быть использованы для погашения (покрытия) убытков и (или) исполнения обязательств по банковским и (или) иным операциям, не соответствующим принципам исламских банковских операций.

Обязательства и убытки, возникающие в результате исламских банковских операций, не могут исполняться и (или) погашаться (покрываться) за счет активов, не соответствующих принципам исламских банковских операций.

Статья 35. Принципы исламских банковских операций

1. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, не вправе в процессе осуществления исламских банковских операций:

1) взимать вознаграждение в виде процентов;

2) гарантировать возврат инвестиционного депозита или доход по нему;

3) финансировать (кредитовать) деятельность, связанную с производством и (или) торговлей табачной и (или) алкогольной продукцией, оружием и (или) боеприпасами, игорным бизнесом, а также иные виды деятельности, финансирование (кредитование) которых запрещено советом по принципам исламского финансирования.

2. Совет по принципам исламского финансирования вправе:

1) определить дополнительные принципы исламских банковских операций, обязательные для соблюдения банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции;

2) признать отдельные виды банковских и (или) иных операций, предусмотренные частью первой пункта 2 и частью первой пункта 3 статьи 22 настоящего Закона, не соответствующими принципам исламских банковских операций.

Статья 36. Совет по принципам исламского финансирования

1. Для определения соответствия операций и (или) сделок принципам,

установленным статьей 35 настоящего Закона, исламский банк, банк с универсальной банковской лицензией, осуществляющий исламские банковские операции, обязаны иметь совет по принципам исламского финансирования.

Определение соответствия операций и (или) сделок филиала исламского банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, принципам, установленным статьей 35 настоящего Закона, осуществляется советом по принципам исламского финансирования либо иным аналогичным органом, постоянно действующим в банке – нерезиденте Республики Казахстан.

2. Совет по принципам исламского финансирования является независимым органом, назначаемым общим собранием акционеров банка по рекомендации совета директоров указанного банка.

3. Руководитель и члены совета по принципам исламского финансирования в банке с универсальной банковской лицензией, осуществляющем исламские банковские операции, исламском банке должны соответствовать требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Правила об общих условиях осуществления исламских банковских и иных операций, правила о внутренней кредитной политике в отношении исламских банковских операций подлежат утверждению советом директоров банка, органом управления банка – нерезидента Республики Казахстан, имеющего филиал на территории Республики Казахстан, при наличии положительного заключения совета по принципам исламского финансирования (аналогичного органа, постоянно действующего в банке – нерезиденте Республики Казахстан).

5. Если иное не предусмотрено настоящим Законом, уставом и (или) внутренними документами банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, решения кредитного комитета, а также операции и (или) сделки, заключенные в рамках исламских банковских операций, не требуют отдельного утверждения и (или) согласования советом по принципам исламского финансирования (аналогичным органом, постоянно действующим в банке – нерезиденте Республики Казахстан).

При этом совет по принципам исламского финансирования (аналогичный орган, постоянно действующий в банке – нерезиденте Республики Казахстан) вправе проверить по своему усмотрению любое решение кредитного комитета в отношении исламских банковских операций, а также любую операцию и (или) сделку, находящуюся на стадии заключения или заключенную банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции, на предмет их соответствия принципам, установленным статьей 35 настоящего Закона.

Статья 37. Последствия признания операций и (или) сделок не соответствующими принципам исламских банковских операций

1. В случае признания советом по принципам исламского финансирования (аналогичным органом, постоянно действующим в банке – нерезиденте Республики Казахстан) операций и (или) сделок, находящихся на стадии заключения, не соответствующими принципам, установленным статьей 35 настоящего Закона, указанные операции и (или) сделки не могут быть совершены (заключены) банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции.

2. В случае признания советом по принципам исламского финансирования (аналогичным органом, постоянно действующим в банке – нерезиденте Республики Казахстан) операций и (или) сделок банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, не соответствующими принципам, установленным статьей 35 настоящего Закона:

заключенные, но не исполненные или частично исполненные операции и (или) сделки подлежат расторжению (прекращению) по требованию банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан;

доход банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, по исполненным или частично исполненным операциям и (или) сделкам должен быть направлен на благотворительность.

Статья 38. Исламские банковские депозиты

1. По договору беспроцентного депозита до востребования банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, обязуются принять деньги клиента на банковский вклад до востребования, не предусматривающий выплату или гарантию выплаты вознаграждения в виде процента от суммы принятых денег, и возвратить указанные деньги или их часть в случае получения соответствующего требования от клиента.

К договору о беспроцентном депозите применяются правила договора о банковском вкладе, за исключением условий о выплате вознаграждения.

2. По договору об инвестиционном депозите банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, обязуются принимать деньги клиента на определенный срок без гарантии их возврата в номинальном выражении, выплачивать по ним доход

в зависимости от результатов использования переданных денег в порядке, предусмотренном договором об инвестиционном депозите.

К договору об инвестиционном депозите применяются правила договора о доверительном управлении имуществом с особенностями, предусмотренными настоящей статьей в отношении:

порядка использования и возврата денег;

прав и обязанностей сторон;

порядка определения и начисления вознаграждения доверительного управляющего, в качестве которого выступает банк или филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющий исламские банковские операции.

При заключении договора об инвестиционном депозите может открываться текущий банковский счет.

3. Договор об инвестиционном депозите должен определять:

размер вознаграждения доверительного управляющего, в качестве которого выступает банк или филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющий исламские банковские операции, за управление деньгами клиента – учредителя доверительного управления;

сроки и порядок возврата денег;

риски убытков от использования денег;

иные условия по соглашению сторон.

4. Вознаграждением банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, по договору об инвестиционном депозите является часть дохода, полученного от использования привлеченных на инвестиционный депозит денег, при условии, что вознаграждение может быть выплачено только за счет дохода от использования денег по инвестиционному депозиту.

Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, теряют право на вознаграждение по договору об инвестиционном депозите при убыточности инвестиционного депозита (при отсутствии дохода от использования денег, привлеченных по инвестиционному депозиту).

5. Условия договора об инвестиционном депозите не могут предусматривать гарантированные размеры дохода по инвестиционному депозиту и (или) вознаграждения банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, за исключением случая, предусматривающего размещение банком, филиалом банка – нерезидента, осуществляющими исламские банковские операции, привлеченных денег в активы, по которым может быть получен доход на уровне, определенном в договоре об инвестиционном депозите.

6. Клиент теряет право на получение дохода при досрочном возврате инвестиционного депозита по его требованию, если иное не предусмотрено договором об инвестиционном депозите.

7. Договор об инвестиционном депозите может предусматривать:

условия по определению клиентом способов использования денег;

перечень активов или объектов вложения денег;

условия по использованию денег клиента отдельно от денег иных клиентов банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, без права их объединения.

8. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, обязаны вести учет использования денег по отдельным инвестиционным депозитам с целью определения порядка и результатов использования денег, в том числе в отношении:

способов использования денег;

перечня активов или объектов вложения денег;

размера дохода или убытков от использования денег;

размера вознаграждения банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции.

9. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, обязаны представить по требованию клиента отчет об использовании денег по инвестиционному депозиту.

10. Если иное не предусмотрено договором об инвестиционном депозите, клиент, внесший деньги на инвестиционный депозит, не отвечает по обязательствам банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, возникающим в связи с вложением денег клиентов, размещенных на инвестиционном депозите, но несет риск убытков, связанных с уменьшением стоимости активов, в которые были вложены деньги, в пределах внесенной на инвестиционный депозит суммы денег.

11. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, не несут ответственность за убытки, связанные с уменьшением стоимости активов, в которые были вложены деньги инвестиционного депозита, за исключением случаев, когда такие убытки возникли по вине банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции.

В случае если убытки, связанные с уменьшением стоимости активов, в которые были вложены деньги инвестиционного депозита, возникли по вине банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, то банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, обязаны проинформировать клиента о возникновении таких убытков и возместить клиенту причиненные убытки.

Статья 39. Особенности выпуска исламских ценных бумаг

Исламский банк вправе выпускать:

1) акции, за исключением привилегированных акций;

2) иные ценные бумаги, за исключением облигаций или иных долговых ценных бумаг, предусматривающих гарантированный размер вознаграждения или выплату вознаграждения в виде процента от стоимости.

Статья 40. Банковское финансирование физических и юридических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита без условия о последующей продаже товара третьему лицу

1. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, вправе финансировать физических и юридических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита покупателю или продавцу товара на основании договора о коммерческом кредите без условия о последующей продаже товара третьему лицу.

2. К договору о коммерческом кредите применяются правила договора купли-продажи товаров в кредит (с отсрочкой или рассрочкой платежа) с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей, и принципов, установленных статьей 35 настоящего Закона.

3. Договор о коммерческом кредите должен содержать:

наименование и количество товара;

цену, по которой покупатель приобретает товар у банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, с указанием размера наценки на товар, условия коммерческого кредита (отсрочка или рассрочка платежа).

4. Если иное не предусмотрено договором о коммерческом кредите, цена продажи товара банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции, покупателю складывается из суммы цены покупки товара у продавца и наценки на товар. Наценка на товар может устанавливаться в виде фиксированной суммы или процента от цены покупки товара у продавца.

5. При приобретении товара банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, обязаны в договоре купли-продажи с продавцом указать, что товар приобретается для заключения договора о коммерческом кредите.

6. Не допускается приобретение товара у продавца, выступающего одновременно покупателем по договору о коммерческом кредите. Договор

купли-продажи, заключенный между продавцом товара и банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции, может предусматривать условия:

предварительной оплаты товара;

возврата купленного товара в определенный срок и возврата покупной цены товара.

7. Договором о коммерческом кредите могут быть предусмотрены условия обеспечения исполнения обязательств покупателя по оплате товара залогом денег или иного имущества.

8. Заключение совета по принципам исламского финансирования (аналогичного органа, постоянно действующего в банке – нерезиденте Республики Казахстан) о соответствии договора о коммерческом кредите принципам, установленным статьей 35 настоящего Закона, требуется в случае, если предметом указанного договора является приобретение товаров в виде:

1) изготавливаемых продуктов переработки, движимого или недвижимого имущества;

2) отделимых плодов, сельскохозяйственной, животноводческой, а также иной аналогичной продукции, получаемой (произведенной) в результате использования имущества, выполнения работ либо оказания услуг.

9. Договором о коммерческом кредите, заключенным между банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции, и продавцом, являющимся производителем (изготовителем) товара, указанного в пункте 8 настоящей статьи, может быть предусмотрена немедленная частичная или полная предварительная оплата приобретаемого товара (коммерческий кредит в виде аванса) под условием поставки товара в срок, определенный соглашением сторон (отсрочка поставки).

При предоставлении коммерческого кредита производителю (изготовителю) товара договор купли-продажи, заключенный между банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции, и непосредственным покупателем товара, может предусматривать условия о немедленной частичной или полной предварительной оплате товара под условием поставки товара в срок, определенный соглашением сторон (отсрочка поставки).

10. В случае заключения договора о коммерческом кредите, предусмотренного пунктом 8 настоящей статьи, к отношениям между банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции, и производителем (изготовителем) товара применяются правила о подряде, поставке, контрактации, возмездном оказании услуг или другие правила о соответствующем этим отношениям обязательстве, предусмотренные гражданским законодательством Республики Казахстан.

Статья 41. Банковское финансирование физических и юридических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита на условиях последующей продажи товара третьему лицу

1. К банковскому финансированию физических и юридических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита на условиях последующей продажи товара третьему лицу применяются положения статьи 40 настоящего Закона с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей.

Для целей настоящей статьи физическое или юридическое лицо, которое приобретает товар у банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, и в последующем продает его третьему лицу, именуется клиентом указанного банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции.

2. Финансированием физических и юридических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита на условиях последующей продажи товара третьему лицу признается сделка, осуществляемая по договору о коммерческом кредите с соблюдением следующих условий:

1) сторонами договора о коммерческом кредите являются банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, и клиент указанного банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции. В договоре о коммерческом кредите указывается третье лицо, которому осуществляется последующая продажа товара клиентом банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции (для целей настоящей статьи – третья сторона);

2) приобретение товара клиентом банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, по договору о коммерческом кредите, а также последующая продажа товара указанным клиентом третьей стороне производятся с участием банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции;

3) коммерческий кредит предоставляется на условиях реализации клиентом банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, третьей стороне товара, приобретенного клиентом у банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции.

Право собственности на товар, реализованный по договору о коммерческом кредите, переходит третьей стороне немедленно после

заключения договора о коммерческом кредите. Оплата товара третьей стороной производится без промедления после передачи ей товара и документов на товар по цене приобретения такого товара банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции, у поставщика товара;

4) в качестве товара в договоре о коммерческом кредите определяется товар, реализуемый на международных товарных биржах и приобретаемый банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции, на международных товарных биржах либо внебиржевом рынке за пределами Республики Казахстан. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, и их клиент не вправе осуществлять одновременную продажу одного и того же товара по нескольким договорам о коммерческом кредите;

5) клиент банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, осуществляет последующую продажу третьей стороне товара, указанного в договоре о коммерческом кредите, в количестве и по цене, которые указаны в договоре о коммерческом кредите, без учета наценки банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции;

6) продавец товара, осуществляющий продажу товара банку, филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим исламские банковские операции, не может быть третьей стороной, которой производится последующая продажа товара;

7) банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, их клиент и третья сторона не являются взаимосвязанными сторонами в соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан.

3. Для целей подпункта 4) пункта 2 настоящей статьи международной товарной биржей признается товарная биржа, соответствующая следующим критериям:

товарная биржа осуществляет деятельность на территории государства, имеющего суверенный рейтинг не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

информация по объему и количеству биржевых сделок, заключенных на товарной бирже, публикуется в статистических отчетах, размещенных на интернет-ресурсе Всемирной федерации бирж.

Перечень международных товарных бирж, на которых производятся приобретение и продажа товара в рамках финансирования физических и юридических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита на условиях последующей продажи товара третьему лицу, устанавливается Правительством Республики Казахстан.

Статья 42. Банковское финансирование производственной и торговой деятельности путем участия в капитале юридических лиц и (или) на условиях партнерства

1. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, вправе финансировать производственную и торговую деятельность на основе договора о партнерстве с целью получения дохода или достижения иной цели, не противоречащей законодательству Республики Казахстан.

2. Договором о партнерстве может быть предусмотрено условие о создании юридического лица (договором о партнерстве с созданием юридического лица).

Положение части первой настоящего пункта не распространяется на филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющий исламские банковские операции.

3. Договор о партнерстве может быть заключен после получения положительного заключения совета по принципам исламского финансирования о соответствии указанного договора принципам, установленным статьей 35 настоящего Закона.

Нарушение принципов, установленных статьей 35 настоящего Закона, является основанием для:

досрочного расторжения договора о партнерстве;

ликвидации юридического лица, созданного на основании договора о партнерстве, или отчуждения банком, осуществляющим исламские банковские операции, принадлежащих ему акций, долей участия в капитале юридического лица;

направления банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции, полученного дохода на благотворительность.

4. К договору о партнерстве без условия о создании юридического лица (договору простого товарищества с участием банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции) применяются правила договора о совместной деятельности с особенностями, предусмотренными настоящей статьей.

5. Договор о партнерстве без условия о создании юридического лица (договор простого товарищества с участием банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции) должен содержать:

цель совместной деятельности;

срок действия договора или условия, при наступлении которых договор прекращается;

порядок и периодичность распределения дохода от совместной деятельности;

ответственность участника за нарушение условий договора;

сведения о перечне, видах и стоимости имущества, вносимого каждым из участников простого товарищества для осуществления совместной деятельности.

Если иное не предусмотрено договором, указанным в части первой настоящей статьи, размер доли каждого из участников простого товарищества в общем имуществе определяется пропорционально стоимости имущества, внесенного ими для осуществления совместной деятельности.

Договор о партнерстве без условия о создании юридического лица (договор простого товарищества с участием банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции) может предусматривать условие об использовании части дохода, полученного от совместной деятельности, на благотворительные цели.

6. Доход от совместной деятельности, общие расходы и убытки участников договора о партнерстве без условия о создании юридического лица (договора простого товарищества с участием банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции) распределяются пропорционально доле в общем имуществе, если иное не предусмотрено указанным договором.

Указанный доход от совместной деятельности должен распределяться по фактическим результатам без учета ожидаемого дохода.

Доход участника простого товарищества не может быть установлен в виде фиксированной суммы денег.

При недостаточности общего имущества простого товарищества его участники несут ответственность по обязательствам, связанным с договором о партнерстве без условия о создании юридического лица (договором простого товарищества) с участием банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, пропорционально их долям в общем имуществе.

7. К договору о партнерстве с созданием юридического лица применяются правила об учредительном договоре (учреждении) юридического лица соответствующей организационно-правовой формы, если иное не предусмотрено договором о партнерстве и (или) правилами настоящей статьи.

8. Договор о партнерстве с созданием юридического лица, помимо сведений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан для такого договора (учредительного договора), должен содержать сведения о целях и сроках партнерства, условие о распределении дохода организации пропорционально внесенной доле каждого участника.

9. Правила договора о партнерстве с созданием юридического лица применяются также к случаям партнерства, условиями которого является приобретение акций, долей участия в капитале юридического лица, при существенном условии, что целью партнерства является финансирование производственной или торговой деятельности указанного юридического лица.

Статья 43. Банковская инвестиционная деятельность на условиях лизинга (аренды) имущества

1. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, вправе осуществлять банковскую инвестиционную деятельность на условиях лизинга (аренды) имущества.

2. К отношениям банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, в рамках банковской инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды) имущества применяются правила о финансовом лизинге или об аренде имущества с особенностями, предусмотренными настоящей статьей.

3. Договор банковской инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды) имущества, заключаемый с банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции, не может предусматривать право выкупа арендуемого имущества.

Право собственности на имущество, являющееся предметом указанного договора, может перейти к лизингополучателю (арендатору) на основании отдельного соглашения.

4. Договор банковской инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды) имущества заключается банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции, в соответствии с правилами об общих условиях осуществления исламских банковских и иных операций и не требует отдельного утверждения и (или) согласования советом по принципам исламского финансирования (аналогичным органом, постоянно действующим в банке – нерезиденте Республики Казахстан), если иное не предусмотрено уставом (положением) и (или) внутренними документами банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции.

5. Договор банковской инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды) имущества, заключаемый с банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции, может предусматривать условие об обеспечении обязательств по оплате лизинговых платежей (арендной платы) залогом имущества.

Статья 44. Агентская деятельность при осуществлении исламских банковских операций

1. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, при осуществлении исламских банковских операций вправе осуществлять агентскую деятельность, в соответствии с которой они выступают агентом своего клиента

либо назначают третье лицо своим агентом.

В соответствии с агентским соглашением агент от имени и по поручению клиента либо от своего имени, но по поручению и за счет клиента обязуется на основе собственного опыта и знаний совершить за вознаграждение определенные юридические действия, направленные на получение дохода.

2. К агентскому соглашению при осуществлении исламских банковских операций применяются в зависимости от его условий правила о договоре поручения или комиссии с особенностями, предусмотренными настоящей статьей.

3. В качестве стороны по агентскому соглашению (клиента либо агента), заключенному с банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющими исламские банковские операции, могут выступать физические и юридические лица, в том числе банки и иные финансовые организации.

4. Агентское соглашение при осуществлении исламских банковских операций:

должно устанавливать порядок определения и выплаты вознаграждения агента;

не может предусматривать гарантированный размер дохода клиента.

5. Агент по агентскому соглашению при осуществлении исламских банковских операций сохраняет право на получение вознаграждения вне зависимости от результатов исполнения агентского соглашения.

Риск убытков в результате деятельности агента несет клиент агентского соглашения при осуществлении исламских банковских операций, за исключением случаев возникновения убытков по вине агента.

Глава 8. ОСОБЕННОСТИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Статья 45. Руководящие работники банка, банковского холдинга, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

1. Руководящими работниками банка признаются:

1) руководитель и члены органа управления;

2) руководитель исполнительного органа, его заместитель и члены исполнительного органа;

3) главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера;

4) иные руководители банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений банка и обладающие правом подписи документов, на основании которых осуществляется банковская деятельность;

5) иные лица, признанные руководящими работниками банка с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа.

Не являются руководящими работниками банка первые руководители обособленных подразделений банка и их главные бухгалтеры и заместители главных бухгалтеров, а также лица, обладающие правом подписи документов, на основании которых осуществляется банковская деятельность, и осуществляющие контроль за деятельностью только одного структурного подразделения.

2. Руководящими работниками банковского холдинга – резидента Республики Казахстан признаются:

1) руководитель органа управления, его заместитель и члены органа управления;

2) руководитель исполнительного органа, его заместитель и члены исполнительного органа;

3) главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера;

4) иные руководители, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью дочерних организаций или организаций, в которых банковский холдинг имеет значительное участие в капитале;

5) иные лица, признанные руководящими работниками банковского холдинга – резидента Республики Казахстан с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа.

3. Руководящими работниками банковского холдинга – нерезидента Республики Казахстан признаются:

1) руководитель органа управления, его заместитель и члены органа управления;

2) руководитель исполнительного органа, его заместитель и члены исполнительного органа;

3) главный бухгалтер;

4) иные лица, признанные руководящими работниками банковского холдинга – нерезидента Республики Казахстан с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа.

4. Руководящими работниками филиала банка – нерезидента Республики Казахстан признаются:

1) руководитель филиала и его заместители;

2) иные руководители филиала, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и обладающие правом подписи документов, на основании которых осуществляется банковская деятельность;

3) главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера;

4) иные лица, признанные руководящими работниками филиала банка – нерезидента Республики Казахстан с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа.

Не менее двух руководящих работников филиала банка – нерезидента Республики Казахстан должны быть резидентами Республики Казахстан.

Для целей подпункта 7) пункта 2 статьи 16 и подпункта 2) пункта 2 статьи 126 настоящего Закона руководящими работниками банка – нерезидента Республики Казахстан признаются руководитель органа управления, его заместитель и члены органа управления, руководитель исполнительного органа, его заместитель и члены исполнительного органа, главный бухгалтер.

5. Требования, предъявляемые к руководящим работникам банка, банковского холдинга, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, и порядок их согласования устанавливаются статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

6. В случае признания лица руководящим работником банка с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа и применения к банку меры надзорного реагирования, предусмотренной подпунктом 11) пункта 1 статьи 80 настоящего Закона, банк обязан представить в срок, установленный уполномоченным органом, документы для получения согласия на назначение (избрание) руководящего работника, подтверждающие соответствие лица, признанного руководящим работником банка с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа, требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

Банк при непредставлении документов в срок, установленный уполномоченным органом, обязан расторгнуть трудовой договор с лицом, признанным руководящим работником банка с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа, и (или) принять иные меры по прекращению полномочий данного лица.

Положения настоящего пункта распространяются на банковские холдинги и филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан.

7. Руководитель и члены органа управления, руководитель и члены исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, должны соответствовать требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций». В случае соответствия указанным требованиям руководитель и члены органа управления, руководитель и члены исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, назначаются (избираются) на должности без согласия уполномоченного органа.

Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, отстраняет по требованию уполномоченного органа руководителя и члена органа управления, руководителя и члена исполнительного органа в случае их

несоответствия требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

В случае применения уполномоченным органом меры надзорного реагирования, предусмотренной подпунктом 11) пункта 1 статьи 80 настоящего Закона, к руководителю (члену) органа управления, руководителю (члену) исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, данная организация обязана расторгнуть договор с данным лицом и (или) принять иные меры по прекращению его полномочий.

Для руководителей исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, являющейся дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, в стаж работы, установленный подпунктом 3) пункта 2 статьи 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», включается также стаж работы в социально-предпринимательских корпорациях.

8. Руководящими работниками Национального оператора почты признаются члены исполнительного органа Национального оператора почты, в должностные обязанности которых входит курирование вопросов, связанных с осуществлением отдельных видов банковских операций.

Требования пункта 7 настоящей статьи распространяются на руководящих работников Национального оператора почты.

Статья 46. Независимые директора банка

1. Лицо, являющееся или намеревающееся стать членом совета директоров банка – независимым директором, должно соответствовать требованиям, установленным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» для независимого директора, а также следующим дополнительным требованиям, свидетельствующим о независимости указанного лица от банка (далее – требования к независимости):

1) указанное лицо не получает вознаграждения за выполнение должностных обязанностей, в том числе в виде акций банка и (или) прав на получение акций банка (производных ценных бумаг, базовым активом которых являются акции банка), в объеме более одного процента от общего количества размещенных акций банка и не получало такого вознаграждения или заработной платы в течение последних трех лет.

Требование, установленное частью первой настоящего подпункта, не распространяется на вознаграждение, получаемое указанным лицом за выполнение им должностных обязанностей в качестве независимого директора банка и (или) независимого директора лица, связанного с банком

особыми отношениями;

2) указанное лицо в течение одного года, предшествующего его назначению в качестве независимого директора банка:

не имело существенных деловых отношений с банком и (или) лицом, связанным с банком особыми отношениями;

не владело в размере более одного процента акциями, долями участия, паями либо другими формами долевого участия, а также не являлось должностным лицом в организации, которая имела существенные деловые отношения с банком и (или) являлась лицом, связанным с банком особыми отношениями.

Под существенными деловыми отношениями в настоящем подпункте понимается заключение сделок на сумму, превышающую размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) указанное лицо не являлось в течение последних трех лет, предшествующих его назначению в качестве независимого директора банка, работником аудиторской организации, осуществлявшей внешний аудит банка, крупного участника банка (банковского холдинга), организации, осуществлявшей контроль над крупным участником банка (банковским холдингом) и (или) дочерней организацией банка;

4) указанное лицо не является и не являлось независимым директором банка более девяти последовательных лет со дня его первого назначения;

5) указанное лицо не представляет в силу полномочия, основанного на доверенности, законодательстве, решении суда либо административном акте, интересы крупного участника банка (банковского холдинга) и (или) лица, связанного с банком особыми отношениями, и не осуществляло такое представительство в течение последних трех лет;

6) указанное лицо не является лицом, связанным с банком особыми отношениями, и (или) не являлось им в течение трех лет, предшествовавших дню подачи ходатайства о его согласовании на должность независимого директора банка;

7) указанное лицо не является и не являлось должностным лицом лица, связанного с банком особыми отношениями, в течение последних трех лет, за исключением выполнения должностных обязанностей в качестве независимого директора лица, связанного с банком особыми отношениями;

8) указанное лицо не владеет прямо и (или) косвенно в размере более одного процента:

акциями банка;

акциями, долями участия, паями либо другими формами долевого участия в организации, являющейся лицом, связанным с банком особыми отношениями;

9) указанное лицо не имеет иного конфликта интересов, который может препятствовать выполнению им независимо и объективно своих должностных обязанностей и (или) подвергать его ненадлежащему влиянию со стороны

других лиц (включая должностных лиц или акционеров банка) в связи с тем, что указанное лицо и (или) его близкие родственники занимали в прошлом или занимают в настоящее время какие-либо должности и (или) имеют личные, профессиональные или коммерческие отношения с другими членами совета директоров банка и (или) исполнительного органа банка, и (или) другими лицами, связанными с банком особыми отношениями.

Для целей настоящего пункта конфликт интересов означает ситуацию, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью указанного лица и надлежащим исполнением им своих должностных обязанностей и (или) имущественными и иными интересами банка и (или) его работников, и (или) клиентов, которое влечет (может повлечь) за собой негативные последствия для банка и (или) его клиентов.

2. В целях обеспечения соблюдения требований к независимости независимый директор:

уведомляет совет директоров банка о возникновении любых обстоятельств, которые могут повлечь несоответствие независимого директора требованиям к независимости;

ежегодно в течение шестидесяти календарных дней после окончания финансового года, представляет комитету по вопросам кадров и вознаграждения совета директоров банка декларацию в отношении соответствия требованиям к независимости по форме, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Комитет по вопросам кадров и вознаграждения совета директоров банка с учетом предоставленной независимым директором информации проводит оценку независимого директора на соответствие требованиям к независимости и дает заключение о независимости независимого директора, а также обеспечивает незамедлительное раскрытие совету директоров информации о выявлении обстоятельств, свидетельствующих о несоответствии независимого директора требованиям к независимости. Независимый директор не участвует в работе комитета по вопросам кадров и вознаграждения совета директоров банка в случаях, когда данный независимый директор является объектом оценки на соответствие требованиям к независимости.

В случае выявления несоответствия независимого директора требованиям к независимости и невозможности устранения такого несоответствия без ущерба (негативных последствий) для банка совет директоров банка незамедлительно выносит на рассмотрение общего собрания акционеров банка вопрос о прекращении полномочий данного независимого директора.

3. Совет директоров банка представляет годовому общему собранию акционеров банка отчет о соответствии независимых директоров банка требованиям к независимости.

4. Банк ежегодно представляет в уполномоченный орган отчет о соответствии независимых директоров требованиям к независимости по форме и в сроки, которые установлены нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 47. Оплата труда руководящих работников банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

1. Требования к внутренней политике банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования, указанные в части первой настоящего пункта, не распространяются на заместителя главного бухгалтера банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

2. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан обязаны в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в Национальный Банк Республики Казахстан отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан руководящим работникам в течение финансового года, по форме, установленной нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.

Статья 48. Система управления рисками и внутреннего контроля

1. Банк формирует систему управления рисками и внутреннего контроля, которая должна содержать:

1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю совета директоров, правления, структурных подразделений банка, их ответственность;

2) внутренние политики и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю;

3) лимиты на допустимый размер рисков в отдельности по видам банковских операций;

4) внутренние процедуры представления отчетности по управлению рисками и внутреннему контролю органам банка;

5) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками.

Порядок формирования банком системы управления рисками и внутреннего контроля устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа. Указанный нормативный правовой акт включает в себя также требования к корпоративному управлению в банке.

Совет директоров банка контролирует и обеспечивает эффективность внедрения и функционирования системы корпоративного управления в банке.

2. Банк при назначении работников на должность руководителя (главы) риск-менеджмента, руководителя (главы) подразделения внутреннего аудита, главного комплаенс-контролера самостоятельно проверяет их на соответствие требованиям, установленным уполномоченным органом к порядку формирования системы управления рисками и внутреннего контроля.

3. Банковский конгломерат должен иметь систему управления рисками и внутреннего контроля, соответствующую требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Родительская организация банковского конгломерата обеспечивает соблюдение требований к системе управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе.

Родительская организация банковского конгломерата несет ответственность за соблюдение участниками банковского конгломерата требований к системе управления рисками и внутреннего контроля.

4. Уполномоченный орган осуществляет оценку соблюдения банком и банковским конгломератом требований к системе управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективности такой системы в порядке, установленном главой 2-1 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

5. Системно значимый банк обязан присоединиться к договору об общих условиях предоставления займа последней инстанции, заключаемому между Национальным Банком Республики Казахстан, уполномоченным органом и системно значимым банком, и обеспечить прохождение препозиции залога нерыночных активов, предоставляемых в обеспечение такого займа, в соответствии с порядком, определенным нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан совместно с уполномоченным органом.

6. Требования, установленные пунктами 1 и 2 настоящей статьи, распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан.

Статья 49. Лица, связанные с банком, банковским конгломератом, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями

1. Лицами, связанными с банком особыми отношениями, признаются:

1) должностные лица, руководящие работники, руководители и

постоянные члены комитетов совета директоров и (или) иных органов данного банка, в полномочия которых входит принятие решений об отчуждении активов, изменении предмета залога и (или) прекращении залога (за исключением случаев погашения должником обязательств перед банком, обеспеченных залогом, или взыскания банком залога), решений о выдаче банковских займов и (или) банковских гарантий (поручительств) в размерах, выше установленных уполномоченным органом, а также их супруги и близкие родственники;

2) лица, являющиеся крупными участниками банка (банковскими холдингами), крупными участниками банковского холдинга;

3) должностные лица крупного участника банка (банковского холдинга), крупного участника банковского холдинга, а также их супруги и близкие родственники;

4) организации, в которых лица, указанные в подпунктах 1), 2) и 3) настоящего пункта, прямо и (или) косвенно владеют и (или) пользуются, и (или) распоряжаются десятью и более процентами голосующих акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия либо являются должностными лицами;

5) аффилированные лица банка;

6) участники банковского конгломерата;

7) физическое лицо или организация, соответствующие признакам связанности с банком особыми отношениями, установленным уполномоченным органом.

2. Уполномоченный орган вправе отнести физическое лицо или организацию к лицам, связанным с банком особыми отношениями, путем использования мотивированного суждения. В этом случае данное физическое лицо или организация признается банком лицом, связанным с ним особыми отношениями, со дня получения банком соответствующей меры надзорного реагирования уполномоченного органа.

3. Порядок признания лицами, связанными с банком, банковским конгломератом, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа и включает в себя:

1) размеры банковских займов и банковских гарантий, принятие решений о выдаче которых входит в полномочия должностных лиц, руководящих работников, руководителей и постоянных членов комитетов совета директоров и (или) иных органов данного банка, банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, при превышении которых указанные лица признаются лицами, связанными с банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями;

2) признаки связанности физического лица или организации с банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями;

3) перечень лиц, которые не признаются лицами, связанными с банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями;

4) перечень лиц, связанных с банковским конгломератом особыми отношениями.

4. Банк обязан вести учет лиц, связанных с банком особыми отношениями.

Для целей указанного учета:

1) лица, указанные в подпунктах 1) и 3) пункта 1 настоящей статьи, представляют в банк сведения о своих супругах и близких родственниках, а также об организациях, указанных в подпункте 4) пункта 1 настоящей статьи;

2) лица, указанные в подпункте 2) пункта 1 настоящей статьи, представляют сведения о (об):

своих супругах и близких родственниках (для крупного участника банка, крупного участника банковского холдинга, являющихся физическими лицами);

своих должностных лицах (для крупного участника банка (банковского холдинга), крупного участника банковского холдинга, являющихся юридическими лицами);

организациях, указанных в подпункте 4) пункта 1 настоящей статьи.

Сведения, предусмотренные частью второй настоящего пункта, подлежат представлению в банк в течение семи рабочих дней со дня возникновения связанности с банком особыми отношениями.

5. Для целей признания лиц, связанных с филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями:

под банком в подпункте 1) пункта 1 настоящей статьи понимаются филиал банка – нерезидента Республики Казахстан и (или) банк – нерезидент Республики Казахстан;

под банком в подпункте 2) пункта 1 настоящей статьи понимается банк – нерезидент Республики Казахстан;

под банком в подпунктах 5) и 7) пункта 1 настоящей статьи понимается филиал банка – нерезидента Республики Казахстан.

6. Требования пунктов 1, 2, 3 и 4 настоящей статьи распространяются на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Требование пункта 4 настоящей статьи распространяется на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан.

Статья 50. Сделки с лицами, связанными с банком особыми отношениями

1. Банку с базовой банковской лицензией запрещается заключать сделки с лицами, связанными с банком особыми отношениями, за исключением сделок, соответствующих условиям, установленным уполномоченным органом, и при соблюдении требований и ограничений,

предусмотренных настоящей статьей.

2. Банк не вправе выдавать банковские займы и банковские гарантии лицам, связанным с банком особыми отношениями, за исключением:

1) банковских займов и банковских гарантий, предоставляемых организациям, входящим в состав банковского конгломерата;

2) банковских займов и банковских гарантий, обеспечение, размер и вид которых соответствуют требованиям, установленным уполномоченным органом;

3) банковских займов и банковских гарантий, предоставляемых лицам, не имеющим признаков неустойчивого финансового положения, определяемых уполномоченным органом.

3. При совершении сделки с лицом, связанным с банком особыми отношениями, банку запрещается:

1) предоставлять льготные условия лицу, связанному с банком особыми отношениями;

2) выдавать займы без обеспечения (бланковые займы) лицу, связанному с банком особыми отношениями, за исключением:

займов, не превышающих размера, установленного уполномоченным органом;

займов организациям, входящим в состав банковского конгломерата;

3) выдавать займы членам совета директоров банка, крупному участнику банка и (или) крупному участнику банковского холдинга, за исключением банковских займов и финансирования, предусмотренных подпунктами 3), 4) и 5) части первой пункта 4 статьи 22 настоящего Закона, не превышающих размера, установленного уполномоченным органом.

4. Предоставление льготных условий лицу, связанному с банком особыми отношениями, означает совершение сделки с лицом, связанным с банком особыми отношениями, или в его интересах, которую по ее природе, цели, особенностям и риску банк не совершил бы с лицом, не связанным с ним особыми отношениями, а именно:

1) взимание вознаграждения и платы за выполнение банковской или иной операции ниже, чем по условиям, предлагаемым третьим лицам;

2) выплата вознаграждения по депозитам и иным средствам, привлеченным банком от лица, связанного с банком особыми отношениями, выше, чем по условиям, предлагаемым третьим лицам;

3) принятие залогов, гарантий, поручительств или иных способов обеспечения исполнения обязательств в размере ниже, чем это требуется по аналогичным операциям с третьими лицами;

4) предоставление отсрочки по взиманию вознаграждения, погашению основного долга и (или) иных платежей за банковские или иные операции больше, чем по аналогичным операциям с третьими лицами;

5) приобретение имущества и (или) услуг у лица, связанного с банком особыми отношениями, по стоимости выше, чем стоимость аналогичного

имущества и (или) услуг, приобретаемых у третьих лиц, по сделке или совокупности сделок, стоимость которых превышает размер, установленный уполномоченным органом;

6) продажа лицу, связанному с банком особыми отношениями, имущества по стоимости ниже, чем стоимость продажи аналогичного имущества третьим лицам или ниже рыночной стоимости;

7) продажа лицу, связанному с банком особыми отношениями, ценных бумаг по стоимости ниже, чем стоимость продажи аналогичных ценных бумаг третьим лицам или ниже рыночной стоимости;

8) совершение сделок, отнесенных уполномоченным органом к сделкам с льготными условиями путем использования мотивированного суждения.

5. Банку запрещается совершать с любым лицом, не являющимся лицом, связанным с банком особыми отношениями, сделку, стоимость которой превышает размер, установленный уполномоченным органом, и которая влечет за собой:

оплату обязательств перед лицом, связанным с банком особыми отношениями;

покупку какого-либо имущества у лица, связанного с банком особыми отношениями;

приобретение эмиссионных ценных бумаг, выпущенных лицом, связанным с банком особыми отношениями, за исключением ценных бумаг, находящихся в собственности банка.

Требования части первой настоящего пункта не распространяются на сделки банка с третьими лицами, которые влекут за собой приобретение третьими лицами имущества у дочерней организации по управлению стрессовыми активами.

6. Сделка с лицом, связанным с банком особыми отношениями, может быть совершена с учетом требований, установленных пунктами 1, 2 и 3 настоящей статьи, только по решению совета директоров банка, за исключением следующих случаев:

типовые условия сделки утверждены советом директоров банка и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами;

исключительным предметом сделки является принятие обязательств о неразглашении сведений, содержащих банковскую, коммерческую и (или) иную охраняемую законом тайну.

Лицо, указанное в пункте 1 статьи 49 настоящего Закона, не должно принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке между банком и:

им самим;

любым из его близких родственников или его супругом (супругой);

любой организацией, в которой оно или кто-либо из его близких родственников, его супруг (супруга) является должностным лицом

(за исключением независимого директора) или крупным участником.

Решение совета директоров по любой сделке между банком и лицом, связанным с банком особыми отношениями, может быть принято только после рассмотрения советом директоров банка всех ее условий.

Отказ от прав требований в отношении активов, предоставленных (размещенных) лицам (у лиц), связанным (связанных) с банком особыми отношениями, осуществляется с последующим уведомлением общего собрания акционеров банка.

7. Порядок заключения сделок с лицами, связанными с банком особыми отношениями, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа и включает в себя:

1) условия заключения банком с базовой банковской лицензией сделок с лицами, связанными с банком особыми отношениями, виды сделок и предельные размеры их стоимости;

2) требования к обеспечению, размеру и виду банковских займов и банковских гарантий, признаки неустойчивого финансового положения лица для целей рассмотрения вопроса о возможности выдачи ему банковских займов, банковских гарантий;

3) предельный размер займов без обеспечения (бланковых займов), выдаваемых лицу, связанному с банком особыми отношениями;

4) предельный размер займов, выдаваемых членам совета директоров банка, крупному участнику банка и (или) крупному участнику банковского холдинга при совершении сделки с лицом, связанным с банком особыми отношениями;

5) предельный размер стоимости сделки или совокупности сделок с лицом, связанным с банком особыми отношениями, в случае приобретения банком имущества и (или) услуг у лица, связанного с банком особыми отношениями, по стоимости выше, чем стоимость аналогичного имущества и (или) услуг, приобретаемых у третьих лиц;

6) предельный размер стоимости сделки, заключаемой с любым лицом, не являющимся лицом, связанным с банком особыми отношениями;

7) дополнительные критерии отнесения сделок к сделкам с льготными условиями.

8. Банк обязан предоставлять в Национальный Банк Республики Казахстан информацию о лицах, связанных с банком особыми отношениями, а также обо всех сделках, заключенных с данными лицами, в порядке, сроки и по формам, которые предусмотрены нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.

9. Требования настоящей статьи распространяются на банковские холдинги, филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, а также организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Для целей применения к филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан требований настоящей статьи под советом директоров банка понимается соответствующий орган управления банка – нерезидента Республики Казахстан.

10. Требования настоящей статьи не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковскими холдингами или лицами, обладающими признаками банковского холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора соответствующего иностранного государства, резидентом которого является банковский холдинг, лица, обладающего признаками банковского холдинга, о том, что указанные лица – нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения об обмене информацией в области банковского надзора, в том числе в виде меморандума о взаимопонимании, писем и (или) корреспонденции об обмене надзорной информацией между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является банковский холдинг, лицом, обладающим признаками банковского холдинга, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 51. Особенности проведения общего собрания акционеров банка

1. Общее собрание акционеров банка проводится в соответствии с требованиями, установленными Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с учетом особенностей, установленных банковским законодательством Республики Казахстан.

2. Акционер банка, являющийся крупным участником банка, банковским холдингом, принимающий участие на общем собрании акционеров банка, представляет банку заявление, в котором подтверждает выполнение требования пункта 4 статьи 9 настоящего Закона в случае, если информация о стране его регистрации (гражданства) отсутствует у банка.

Акционер, являющийся крупным участником банка, банковским холдингом, не представивший указанное заявление:

1) не учитывается при определении кворума общего собрания акционеров банка;

2) не вправе принимать участие в голосовании и (или) обсуждении вопросов, рассматриваемых на общем собрании акционеров банка.

3. При недостоверности информации, указанной в заявлении акционера, предусмотренном частью первой пункта 2 настоящей статьи, выявленной после принятия решения общим собранием акционеров банка, в случае, если:

1) за такое решение проголосовали акционеры, владеющие большинством голосующих акций (без учета голосующих акций акционера, предоставившего недостоверную информацию), решение общего собрания акционеров считается принятым без учета голосов указанного акционера;

2) голос акционера, предоставившего недостоверную информацию, был решающим, данное обстоятельство является основанием для признания недействительным соответствующего решения общего собрания акционеров по требованию уполномоченного органа, банка и (или) иного заинтересованного лица в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

4. Положения пунктов 2 и 3 настоящей статьи применяются в отношении владельцев производных ценных бумаг, базовым активом которых являются голосующие акции банка.

РАЗДЕЛ 4. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Глава 9. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К УСЛОВИЯМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 52. Основные требования к условиям осуществления банковской деятельности

1. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан при взаимодействии с потребителями банковских услуг обязаны соблюдать ответственные деловые практики на финансовом рынке, предусматривающие совокупность принципов и действий, направленных на обеспечение честного, прозрачного и справедливого отношения к потребителям банковских услуг, в том числе в отношении:

1) управления финансовыми продуктами;

2) раскрытия информации о банковских услугах;

3) недопущения недобросовестных практик на всех этапах взаимодействия с потребителями банковских услуг;

4) принятия ответственности за деятельность лиц, осуществляющих коммерческое представительство банка, при взаимодействии с потребителями банковских услуг;

5) рассмотрения обращений потребителей банковских услуг;

6) повышения уровня финансовой грамотности клиентов путем разработки и реализации соответствующих мероприятий.

Требования к ответственным деловым практикам на финансовом рынке устанавливаются главой 2-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

2. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан осуществляют свою деятельность при наличии правил об общих условиях осуществления банковских и иных операций, правил об общих условиях осуществления исламских банковских и иных операций (для банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции) (далее – правила об общих условиях осуществления банковской деятельности).

3. Правила об общих условиях осуществления банковской деятельности утверждаются советом директоров банка, органом управления банка – нерезидента Республики Казахстан, имеющего филиал на территории Республики Казахстан.

4. Правила об общих условиях осуществления банковской деятельности должны соответствовать требованиям к условиям осуществления банковской деятельности, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования к условиям осуществления банковской деятельности устанавливают:

1) перечень сведений, которые должны содержать правила об общих условиях осуществления банковской деятельности;

2) порядок раскрытия информации при предоставлении банковских услуг и консультировании клиентов, в том числе раскрытия клиентам информации о видах деятельности, финансирование (кредитование) которых запрещено советом по принципам исламского финансирования;

3) порядок заключения договора банковского займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе требования к его содержанию, оформлению, обязательным условиям, договора банковского вклада и договора банковского счета;

4) порядок осуществления ответственного кредитования;

5) принципы добросовестного поведения при оказании банковских услуг;

6) виды и признаки недобросовестных практик, а также порядок их выявления при оказании банковских услуг;

7) ответственные деловые практики к взысканию задолженности при работе с неплатежеспособными клиентами;

8) порядок рассмотрения обращений потребителей банковских услуг, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;

9) требования к разработке и реализации мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности клиентов;

10) перечень комиссий и иных платежей, подлежащих взиманию при выдаче и обслуживании банковского займа физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности;

11) размер потребительского банковского займа, выдаваемого физическому лицу.

Правила об общих условиях осуществления банковской деятельности помимо сведений, перечень которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой настоящего пункта, должны содержать положения о порядке работы с клиентами, в том числе:

порядок предоставления услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения с учетом требований национального стандарта по доступности отделений финансовых организаций по предоставлению услуг лицам с инвалидностью и другим маломобильным группам населения;

особенности предоставления услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения с участием доверенного лица.

5. Правила об общих условиях осуществления банковской деятельности являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой или банковской тайны.

6. Банк, являющийся аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан, создает электронную цифровую подпись и выдает сертификат электронной цифровой подписи своим клиентам на основании их заявления при соблюдении в совокупности следующих условий:

1) наличия согласия клиента на создание ключа электронной цифровой подписи и выдачу сертификата электронной цифровой подписи;

2) прохождения клиентом биометрической аутентификации посредством Центра обмена идентификационными данными Национального Банка Республики Казахстан (далее – ЦОИД), функционирование которого предусмотрено Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах»;

3) идентификации посредством одноразового (единовременного) идентификационного кода.

В случае если клиент ранее не был идентифицирован при личном присутствии в банке или с применением биометрической аутентификации посредством ЦОИД, то банком создание электронной цифровой подписи клиента и выдача сертификата электронной цифровой подписи осуществляются при прохождении клиентом биометрической аутентификации посредством ЦОИД.

Согласие клиента на создание ключей электронной цифровой подписи и выдачу сертификата электронной цифровой подписи, в том числе полученных при личном присутствии клиента в банке, хранится в ЦОИД

с возможностью отзыва клиентом ранее выданных согласий.

Выдача, хранение, отзыв и установление сроков действия ключей электронной цифровой подписи и сертификатов к ним, выдаваемых банками, осуществляются в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа в сфере обеспечения информационной безопасности.

7. Биометрическая аутентификация клиентов при установлении деловых отношений дистанционным способом путем открытия банковского счета осуществляется посредством ЦОИД.

Порядок проведения биометрической аутентификации посредством ЦОИД при открытии банковских счетов, а также сроки хранения результатов биометрической аутентификации устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан.

Биометрическая аутентификация посредством ЦОИД осуществляется на основании согласия клиента и с использованием биометрических данных национальной системы биометрической аутентификации.

Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны проводить периодическое обновление данных клиента, в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

8. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан вправе использовать искусственный интеллект при осуществлении своей деятельности и (или) оказании услуг в целях оценки и управления рисками.

Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан несут ответственность за решения, принятые с использованием искусственного интеллекта.

9. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан осуществляют платежи и переводы денег на территории Республики Казахстан в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

10. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 53. Ставки, комиссии и тарифы

1. Ставки вознаграждения, комиссии и тарифы за оказание банковских и иных услуг (операции) для физических и юридических лиц устанавливаются банком самостоятельно с учетом ограничений, установленных законами Республики Казахстан.

2. Информация о ставках, комиссиях и тарифах за оказание банковских и иных услуг (операций) для физических и юридических лиц должна быть размещена на интернет-ресурсе банка.

Указанная информация должна поддерживаться банком в актуальном состоянии с указанием сведений о дате внесения изменений в действующие ставки, комиссии и тарифы, номера внутреннего документа и органа, принявшего данные изменения.

3. Банк обязан в договоре банковского займа указывать все комиссии и иные платежи, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием банковского займа, и не вправе в одностороннем порядке:

изменять в сторону увеличения размеры комиссий и (или) иных платежей, а также порядок их расчета, установленные на дату заключения договора банковского займа;

вводить новые виды комиссий и (или) иных платежей в рамках заключенного договора банковского займа.

4. В договоре банковского займа банк устанавливает ставку вознаграждения:

для заемщика – физического лица – фиксированную или плавающую;

для заемщика – юридического лица – фиксированную и (или) плавающую.

5. Банк обязан указывать ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) в договорах, заключаемых с клиентами, а также при распространении (публикации) информации о величинах вознаграждения по займам и вкладам (за исключением межбанковских займов и вкладов).

Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по займу не должен превышать предельный размер, определенный совместным нормативным правовым актом уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан.

Порядок исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на исламские банковские операции.

6. До заключения договора банковского займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, банк обязан предоставить физическому лицу для выбора альтернативные условия кредитования, в соответствии с которыми:

не предусмотрено, помимо ставки вознаграждения, взимание банком комиссий и (или) иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа;

предусмотрено право банка взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 настоящей статьи, и (или) иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием банковского займа.

Выбранные физическим лицом условия кредитования подлежат указанию в договоре банковского займа.

7. Банк не вправе взимать комиссии, неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение банковского займа физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности.

Банк не вправе взимать комиссии, неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение банковского займа юридического лица, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения заемщиком – юридическим лицом основного долга:

до шести месяцев со дня получения займа, выданного на срок до одного года;

до одного года со дня получения займа, выданного на срок свыше одного года.

8. Банк не вправе в договоре банковского займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, устанавливать и взимать комиссии за ведение банковского счета, связанного с выдачей и обслуживанием банковского займа, а также за зачисление займа на банковский счет.

9. Банк не вправе изменять в одностороннем порядке фиксированную ставку вознаграждения в договоре банковского займа с физическим лицом, за исключением случаев ее изменения в сторону уменьшения или временного изменения в сторону уменьшения, совершенных в порядке, определенном пунктами 4, 5 и 6 статьи 57 настоящего Закона.

Под временным изменением ставки вознаграждения в сторону уменьшения понимается снижение размера ставки вознаграждения банком на определенный срок, по истечении которого ставка вознаграждения устанавливается в размере, не превышающем размера ставки вознаграждения, действовавшего до ее временного изменения.

По соглашению сторон фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена на плавающую ставку вознаграждения в течение срока действия договора банковского займа с физическим лицом.

По соглашению сторон фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена в сторону увеличения по истечении срока ее действия, определенного договором банковского займа с физическим лицом, но не ранее трех лет со дня заключения указанного договора. Каждое последующее изменение в сторону увеличения фиксированной ставки вознаграждения возможно по соглашению сторон по истечении срока действия фиксированной ставки вознаграждения, но не ранее трех лет со дня предыдущего изменения фиксированной ставки вознаграждения.

Порядок исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, и договору банковского вклада определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

10. Банк не вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленную на дату заключения договора банковского займа с юридическим лицом ставку вознаграждения, за исключением случаев:

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

2) возникновения у банка права требовать досрочного исполнения обязательств по договору банковского займа в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, а также в следующих случаях, предусмотренных договором банковского займа:

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

нарушения заемщиком и (или) залогодателем права банка, являющегося залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и (или) условия хранения заложенного имущества;

предъявления третьими лицами требований к имуществу заемщика и (или) залогодателя, в том числе к имуществу, заложенному в пользу банка.

11. Банк уведомляет своих клиентов об увеличении комиссий и тарифов по платежам и переводам до предполагаемой даты их изменений, но не менее чем за:

три месяца – по платежам и переводам физических лиц, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

один месяц – по платежам и переводам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляемых в рамках предпринимательской деятельности.

12. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 54. Способы обеспечения исполнения обязательств по договору банковского займа

1. Исполнение обязательств по договору банковского займа может обеспечиваться неустойкой, залогом, гарантией, поручительством и (или) другими способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и (или) договором.

2. Если в обеспечение возвратности кредита предоставлено несколько предметов залога, то в случае надлежащего исполнения заемщиком обязательств по договору банковского займа и при условии, когда рыночная стоимость предметов залога, определенная оценщиком на момент обращения заемщика (залогодателя) с требованием об уменьшении залогового обеспечения, превышает сумму неисполненной части обязательств заемщика

с учетом требований залоговой политики банка, банк обязан в течение десяти рабочих дней со дня обращения заемщика (залогодателя) принять меры по расторжению (изменению) договора (договоров) о залоге в части, превышающей размер обязательства заемщика.

3. Если сумма неисполненных обязательств по договору банковского займа составляет менее десяти процентов от стоимости залогового обеспечения, банк обязан в течение двадцати рабочих дней со дня обращения заемщика (залогодателя) рассмотреть с учетом требований залоговой политики банка возможность замены предмета залога на иное имущество, рыночная стоимость которого, определенная оценщиком на момент обращения, покрывает сумму неисполненного обязательства по указанному договору банковского займа.

4. Требования, установленные пунктами 1, 2 и 3 настоящей статьи, распространяются на обеспечение операций банков по выдаче банковских гарантий и банковских поручительств.

5. При принятии банком гарантии специального фонда развития частного предпринимательства в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору банковского займа стоимость такой гарантии для расчета провизий (резервов) определяется банком в размере, равном сумме кредита, обеспеченного гарантией.

6. Требования, установленные настоящей статьей, за исключением пункта 5 настоящей статьи, распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 55. Обеспечение информационной безопасности и непрерывности банковской деятельности

1. Банк обеспечивает информационную безопасность и непрерывность банковской деятельности на основе следующих принципов:

1) соблюдения законодательства и обязательных стандартов – проведение банком регулярных проверок и аудита информационной безопасности на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан и обязательных стандартов в области информационной безопасности;

2) вовлеченности руководства – участие, контроль и ответственность со стороны руководителя или члена исполнительного органа банка за обеспечение информационной безопасности и непрерывности банковской деятельности;

3) комплексности – реализация банком информационной безопасности на организационном, техническом и кадровом уровнях с учетом внешних и внутренних угроз;

4) ограниченного доступа – предоставление банком доступа каждому

участнику информационной безопасности только к той информации и ресурсам, которые необходимы и достаточны для выполнения его функциональных обязанностей;

5) минимизации хранения данных – хранение банком только той информации и тех данных, которые необходимы и достаточны для выполнения задач, осуществляемых банком;

6) мониторинга – фиксирование и своевременный анализ банком действий пользователей и событий в информационно-коммуникационной инфраструктуре банка;

7) осведомленности – систематическое повышение и регулярная проверка банком уровня профессиональных знаний и навыков работников банка в области информационной безопасности;

8) обновления и тестирования защиты – своевременное обновление банком программного обеспечения и операционных систем, а также проведение банком регулярных проверок на наличие уязвимостей и тестов на проникновение в информационно-коммуникационной инфраструктуре банка;

9) непрерывности и восстановления – резервирование банком данных, планирование и тестирование восстановления информационно-коммуникационной инфраструктуры банка.

2. Банк обеспечивает наличие системы управления информационной безопасностью, а также соблюдает информационную безопасность в соответствии с требованиями, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Банк представляет сведения о наличии системы управления информационной безопасностью, а также о соблюдении требований к обеспечению информационной безопасности в Национальный координационный центр информационной безопасности в порядке и сроки, которые определены нормативным правовым актом уполномоченного органа по согласованию с уполномоченным органом в сфере информационной безопасности.

4. Банк обеспечивает мониторинг событий информационной безопасности, реагирование на инциденты информационной безопасности в режиме реального времени, а также проведение расследований инцидентов информационной безопасности в порядке, определенном уполномоченным органом.

5. Банк предоставляет в уполномоченный орган информацию об уязвимостях в информационно-коммуникационной инфраструктуре, полученную в том числе от третьих сторон, а также о событиях и инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях и сбоях в информационных системах, в порядке и сроки, которые определены нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. Банк обеспечивает работу резервного центра обработки данных и резервных каналов связи для обеспечения непрерывности функционирования

объектов информационно-коммуникационной инфраструктуры.

7. Банк уведомляет клиентов о планируемых работах, проводимых в информационно-коммуникационной инфраструктуре, влияющих на доступность клиентам банковских и иных операций, в порядке и сроки, которые установлены внутренними документами банка и (или) договорами, заключенными с клиентами.

8. Банк обеспечивает гарантированный уровень непрерывности предоставления банковских и иных операций клиентам, который устанавливается внутренними документами банка. Указанные внутренние документы банка подлежат размещению на интернет-ресурсе банка.

9. Требования к непрерывности работы информационно-коммуникационной инфраструктуры банка устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

10. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 56. Обязательное гарантирование депозитов

1. В Республике Казахстан в целях защиты интересов депозиторов банков и филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан функционирует система обязательного гарантирования депозитов, правовая основа, а также права и обязанности участников которой определяются Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

Участие в системе обязательного гарантирования депозитов является обязательным для всех банков и филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, имеющих банковскую лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, за исключением исламских банков и филиалов исламских банков – нерезидентов Республики Казахстан.

Обязательное гарантирование депозитов осуществляется специально созданной некоммерческой организацией в организационно-правовой форме акционерного общества, единственным акционером которой является Национальный Банк Республики Казахстан.

2. Исламские банковские депозиты и деньги на банковских счетах, привлеченные в рамках исламских банковских операций, не гарантируются системой обязательного гарантирования депозитов.

Банки, филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, вправе создать некоммерческую организацию в организационно-правовой форме акционерного общества, гарантирующую возврат исламских банковских депозитов и денег на банковских счетах, привлеченных в рамках исламских банковских операций.

Глава 10. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Статья 57. Ответственное кредитование

1. Банк предоставляет банковский заем в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и кредитной политики банка, утвержденной советом директоров банка.

2. Банк при взаимодействии с клиентом в рамках предоставления банковского займа обязан соблюдать следующие требования:

1) предоставить заемщику достоверную и исчерпывающую информацию об условиях банковского займа, включая размер годовой эффективной ставки вознаграждения, и рисках, связанных с получением заемщиком банковского займа, в том числе последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору банковского займа;

2) провести оценку кредитоспособности (платежеспособности) заемщика на основании информации о его финансовом положении в случаях, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части второй пункта 1 статьи 48 настоящего Закона;

3) предоставить информацию в кредитное бюро в соответствии с Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»;

4) не предоставлять займы лицам, зарегистрированным в офшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органам;

5) начислять вознаграждение только за фактическое количество календарных дней пользования заемщиком займом в случае частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения займа.

3. В случае, если условиями о предоставлении займа предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) проведении оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося обеспечением, банк не вправе ограничивать заемщика (залогодателя) в выборе страховой организации и (или) оценщика.

Банк обязан в течение трех рабочих дней с даты полного досрочного исполнения заемщиком обязательства по банковскому займу, условиями которого было предусмотрено заключение договора страхования, уведомить заемщика способом, предусмотренным договором банковского займа, о его праве на расторжение такого договора страхования и возврат части страховой премии за неиспользованный период страхования в порядке, предусмотренном частью четвертой пункта 2 статьи 842 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

4. Банк не вправе изменять условия договора банковского займа в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика или иных случаев, предусмотренных настоящим Законом.

Под улучшением условий договора банковского займа для заемщика для целей настоящего пункта понимается любое из следующих изменений:

1) изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием займа;

2) изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пеней);

3) изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по займу;

4) отсрочка, в том числе на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и шестьдесят календарных дней после его окончания, и (или) рассрочка платежей по займу;

5) изменение в сторону уменьшения денежного обязательства по ипотечному займу, выданному в иностранной валюте, при замене иностранной валюты займа на национальную валюту Республики Казахстан.

В договоре банковского займа может быть предусмотрен дополнительный перечень улучшающих условий для заемщика.

5. В случае применения банком улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условий договора банковского займа в порядке, определенном договором банковского займа, а также через объекты информатизации, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 5) части второй пункта 4 настоящей статьи, в рамках реализации Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), утвержденной Национальным Банком Республики Казахстан.

В случае применения банком улучшающего условия, предусмотренного подпунктом 5) части второй пункта 4 настоящей статьи, в рамках реализации Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), утвержденной Национальным Банком Республики Казахстан, публикуется объявление о применении такого улучшающего условия в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках. Отсутствие письменного возражения от заемщика и (или) залогодателя в течение тридцати календарных дней со дня публикации указанного объявления рассматривается как согласие заемщика и (или) залогодателя на применение указанного улучшающего условия.

6. Заемщик вправе в течение четырнадцати календарных дней со дня получения соответствующего уведомления от банка отказаться от предложенных банком улучшающих условий и сообщить о своем решении банку в порядке, определенном договором банковского займа и (или) через объекты информатизации.

Предоставление банком отсрочки и (или) рассрочки платежей по договору банковского займа осуществляется только при наличии согласия

заемщика.

7. Банку запрещается предоставление ипотечных займов на приобретение квартиры и (или) нежилого помещения или индивидуального жилого дома, или их доли в сфере долевого участия в жилищном строительстве в строящемся многоквартирном жилом доме или комплексе индивидуальных жилых домов за счет привлечения денег физического, юридического лица и (или) лица, осуществляющего деятельность в соответствии с договором о совместной деятельности (простое товарищество, консорциум), без разрешения на привлечение денег дольщиков или договора о предоставлении гарантии долевого участия в жилищном строительстве, предусмотренного Законом Республики Казахстан «О долевом участии в жилищном строительстве».

8. Требования, установленные пунктом 1, подпунктом 4) пункта 2, частью первой пункта 3 настоящей статьи, пунктами 22 и 24 статьи 58 настоящего Закона, распространяются на операции банков по выдаче банковских гарантий и банковских поручительств, а также на исламские банковские операции, предусмотренные подпунктами 3), 4), 5) и 6) части первой пункта 4 статьи 22 настоящего Закона.

9. Банк несет ответственность за неправомерные действия (бездействие) лица, оказывающего банку услуги на основании договора (соглашения) по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентов банку (далее – лицо, оказывающее услуги банку) на условиях соответствующего договора (соглашения) банка с указанным лицом.

Договор (соглашение) между банком и лицом, оказывающим услуги банку, подлежит предъявлению клиенту для ознакомления. Указанный договор должен содержать условие об ответственности банка перед клиентом за неправомерные действия лица, оказывающего банку услуги, указанные в части первой настоящего пункта.

Порядок деятельности лица, оказывающего услуги банку на основании заключенного договора (соглашения) между банком и лицом, оказывающим услуги банку, устанавливается правилами оказания услуг банку по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентов банку, утверждаемыми нормативным правовым актом уполномоченного органа.

10. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Для целей применения к филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан требований настоящей статьи под советом директоров понимается соответствующий орган управления банка – нерезидента Республики Казахстан.

Статья 58. Особенности банковского займа физического лица

1. Физическое лицо вправе бесплатно установить или отменить в кредитном бюро или на веб-портале «электронного правительства», или с использованием объектов информатизации банка, интегрированных с сервисами, размещенными на шлюзе «электронного правительства», добровольный отказ физического лица от получения банковского займа.

Банку запрещается предоставлять заем физическому лицу при наличии информации об установлении физическим лицом добровольного отказа от получения банковского займа в его кредитном отчете, полученном банком до принятия решения о предоставлении займа.

2. Банку запрещается предоставлять физическому лицу потребительский банковский заем, не обеспеченный залогом имущества, подлежащим регистрации, свыше суммы, размер которой устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона, без согласия его супруга (супруги).

Порядок получения согласия супруга (супруги) на получение потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, подлежащим регистрации, и минимальный размер займа, при котором необходимо согласие супруга (супруги), определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона.

3. Банку запрещается заключать договор потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом, у которого в кредитном отчете отсутствует информация о ранее полученных банковских займах и (или) микрокредитах, без проведения биометрической аутентификации такого физического лица при его личном присутствии в банке на основании письменного согласия, данного таким физическим лицом в банке.

Минимальный размер банковского займа по договору потребительского банковского займа, при заключении которого в соответствии с частью первой настоящего пункта обязательно личное присутствие физического лица, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона.

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется на случаи передачи суммы потребительского банковского займа на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается заемщиком (покупателем).

4. В случаях и порядке, которые предусмотрены нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона, банк заключает договор потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом только после получения согласия физического лица на заключение такого договора.

В случае заключения договора потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, посредством Интернета согласие на заключение указанного договора оформляется в кредитном бюро или на веб-портале «электронного правительства», или посредством объектов информатизации банка, интегрированных с сервисами, размещенными на шлюзе «электронного правительства».

5. Банк осуществляет передачу денег заемщику по потребительскому банковскому займу, не обеспеченному залогом имущества, на основании договора банковского займа, заключенного посредством Интернета, размер которого превышает минимальный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона, с соблюдением следующих требований:

1) не ранее чем через двадцать четыре часа с момента подписания договора банковского займа (одобрения заявления на предоставление банковского займа либо увеличения суммы банковского займа);

2) при наличии согласия (подтверждения) заемщика на получение потребительского банковского займа, оформленного в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа, указанного в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона, и полученного банком не ранее срока, указанного в подпункте 1) части первой настоящего пункта.

В случае предоставления заемщику посредством Интернета в течение одного календарного дня нескольких потребительских займов, не обеспеченных залогом имущества, в одном и том же банке, сумма которых в результате сложения превышает минимальный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона, банк в отношении займов, превысивших указанный минимальный размер, соблюдает требование, установленное подпунктом 1) части первой настоящего пункта, а также проверяет указанные займы на отсутствие признаков мошенничества в соответствии с процедурами управления рисками и внутреннего контроля.

6. Требования, предусмотренные частью второй пункта 1, пунктом 4 и частью первой пункта 5 настоящей статьи, не распространяются на случаи:

1) передачи банком суммы потребительского банковского займа на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается

заемщиком (покупателем);

2) выдачи банком займа физическому лицу в целях погашения в данном банке его задолженности по другому займу;

3) в рамках установленного кредитного лимита по платежной карте в размере, не превышающем 150-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

4) выдачи банком займа физическому лицу в целях оплаты задолженности заемщика по налогам, штрафам, исполнительному производству при проведении платежа исключительно на указанные цели.

7. В случае выдачи банком займа физическому лицу без соблюдения требований, установленных частью первой пункта 2 настоящей статьи, банк:

1) не вправе требовать от указанного физического лица исполнения обязательств по такому займу;

2) не позднее трех рабочих дней со дня выявления факта выдачи указанного займа принимает следующие меры:

принимает решение о полном списании (прощении) задолженности заемщика по такому займу;

прекращает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по такому займу;

вносит корректировки в кредитную историю заемщика в кредитных бюро путем устранения записей об информации по такому займу;

осуществляет возврат заемщику ранее удержанных (уплаченных) сумм вознаграждения и (или) неустойки по такому займу.

Меры, предусмотренные частью первой настоящего пункта, распространяются на случаи выдачи банковского займа без соблюдения любого из требований, предусмотренных частью второй пункта 1, частью первой пункта 3, пунктами 4, 5 и 9 настоящей статьи, при условии получения банком процессуальных документов органов уголовного преследования, указанных в пункте 12 настоящей статьи.

8. Банк не вправе выдавать потребительский банковский заем свыше суммы, размер которой определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона.

9. Банку запрещается заключать договор банковского займа с физическим лицом посредством Интернета без проведения биометрической аутентификации физического лица, порядок проведения которой определяется уполномоченным органом по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

Если сумма банковского займа превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа, биометрическая аутентификация заемщика проводится посредством ЦОИД.

10. По запросу заемщика - физического лица банк не позднее 10 рабочих дней предоставляет заемщику сведения о процессе проведения его биометрической аутентификации, включая дату и способ ее проведения, проведенной сверке данных на предмет наличия информации о нем в базе данных антифрод-центра банка и Национального Банка Республики Казахстан, а также значении коэффициента долговой нагрузки, использованного при рассмотрении заявления и заключении договора потребительского банковского займа.

11. С момента обнаружения неправомерного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее неправомерного изменения, осуществления неправомерных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с банковским займом физического лица банк в течение:

одного рабочего дня информирует об этом клиента и уполномоченный орган;

двух рабочих дней принимает меры для устранения неправомерных действий;

десяти рабочих дней принимает меры для устранения последствий таких действий.

12. На основании внесенного (вынесенного) органами уголовного преследования в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения, либо постановления о признании заемщика – физического лица потерпевшим по уголовному правонарушению, связанному с оформлением банковского займа мошенническим способом, банк не позднее трех календарных дней со дня получения банком указанного представления либо постановления приостанавливает в отношении указанного банковского займа:

взыскание задолженности и претензионно-исковую работу;

начисление вознаграждения и (или) неустойки.

13. Банк не позднее десяти рабочих дней со дня получения вступившего в законную силу судебного акта, в котором установлен факт оформления на заемщика – физическое лицо, признанного потерпевшим по уголовному делу, банковского займа мошенническим способом вследствие незаконного получения и использования третьим лицом идентификационных средств такого физического лица, в том числе при оформлении банковского займа путем использования удаленного управления программным обеспечением дистанционного оказания услуг банка, и (или) нарушения банком порядка проведения биометрической аутентификация либо установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа требований по выявлению, фиксации и анализу фактов внутреннего, внешнего и (или) иных способов мошенничества, принимает решение о списании его задолженности по соответствующему банковскому займу, а также меры

по возврату заемщику – физическому лицу ранее удержанных (уплаченных) сумм по такому банковскому займу.

14. Банк не вправе выдавать банковские займы физическому лицу в течение пяти лет со дня размещения объявления о завершении в отношении указанного физического лица процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства, а также выдавать банковские займы физическому лицу в период исполнения плана восстановления платежеспособности в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», а также принимать от такого физического лица обеспечение в виде залога, гарантии и (или) поручительства по договору банковского займа.

15. В договоре банковского займа с физическим лицом банк указывает метод погашения займа по выбору заемщика из предложенных банком на дату заключения договора банковского займа в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа, указанного в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона.

16. Банку запрещается предоставление займа, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше тридцати календарных дней.

Такой запрет не распространяется на случаи выдачи банковского займа в целях погашения банковского займа и (или) микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на улучшающих условиях, предусматривающих изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) размера периодических платежей и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пеней).

17. Банк принимает решение по заявлению физического лица на заключение договора потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, в течение одного часа с момента его поступления.

Банку запрещается принимать положительное решение по заявлению физического лица на заключение договора потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, а также заключать такой договор, при наличии в кредитном отчете информации о поданном этим физическим лицом в иной банк или организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, заявлении на получение банковского займа или микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, по которому отсутствует статус о принятом решении.

Банку запрещается заключать договор потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, в случае непредоставления банком в кредитное бюро информации о подаче физическим лицом заявления на заключение такого договора и принятом по нему решении.

Требования, установленные частями второй и третьей настоящего пункта, не распространяются на случаи выдачи потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, для погашения задолженности по банковскому займу заемщика – физического лица, полученному в том же банке.

18. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы основного долга и (или) уплате вознаграждения по договору банковского займа с физическим лицом не может превышать:

в течение девяноста дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки;

по истечении девяноста дней просрочки 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного займа за каждый год действия договора банковского займа.

19. По договору банковского займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, банку запрещается требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), а также комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, начисленных по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения.

Требование настоящего пункта не распространяется на случай, установленный пунктом 3 статьи 60 настоящего Закона.

20. Если сумма платежа, произведенного заемщиком – физическим лицом, недостаточна для исполнения обязательств по договору банковского займа, указанная сумма погашает обязательства заемщика – физического лица по договору банковского займа в следующей очередности:

1) задолженность по основному долгу;

2) задолженность по вознаграждению;

3) неустойка (штраф, пени);

4) сумма основного долга за текущий период платежей;

5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;

6) задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа;

7) издержки кредитора по получению исполнения.

21. Банк до заключения договора банковского займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, обязан предложить условия займа, исходя из критериев пригодности финансового продукта, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

22. Банку запрещается установление в договоре банковского займа, заключаемого с физическим лицом, условий, предусматривающих индексацию обязательств и платежей по банковскому займу, выдаваемому

в национальной валюте Республики Казахстан, с привязкой к любому валютному или иному эквиваленту.

23. Банк не должен допускать при изменении условий договора банковского займа с физическим лицом и (или) выдаче нового займа в целях погашения займа физического лица начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа.

24. Предоставление банковского займа физическому лицу не может быть обусловлено обязанностью заемщика (залогодателя) страховать свою жизнь или здоровье.

25. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 59. Особенности банковского займа военнослужащего срочной воинской службы

1. Банку запрещается предоставлять банковские займы военнослужащим срочной воинской службы в период прохождения ими срочной воинской службы в Вооруженных Силах Республики Казахстан, других войсках и воинских формированиях при наличии информации о призыве такого военнослужащего на срочную воинскую службу в его кредитном отчете, полученном банком до принятия решения о предоставлении банковского займа.

В случае выдачи банком военнослужащему срочной воинской службы банковского займа при наличии информации о призыве такого военнослужащего на срочную воинскую службу в его кредитном отчете, полученном банком до принятия решения о предоставлении банковского займа, банк не вправе требовать исполнения обязательств по такому банковскому займу и не позднее трех рабочих дней со дня выявления факта выдачи такого банковского займа принимает меры, предусмотренные пунктом 7 статьи 58 настоящего Закона.

2. Банк по договору банковского займа обязан предоставить военнослужащему срочной воинской службы отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и шестьдесят календарных дней после его окончания, без начисления вознаграждения по займу в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части третьей пункта 2 статьи 61 настоящего Закона.

3. Обмен сведениями о призванных на срочную воинскую службу военнослужащих, а также их увольнении, наличии либо отсутствии банковского займа, предоставлении отсрочки платежа по нему

осуществляется посредством обеспечения взаимодействия информационных систем государственных органов и кредитных бюро в порядке, определенном уполномоченным органом по согласованию с Министерством обороны Республики Казахстан.

В случаях, предусмотренных частью первой настоящего пункта, сбор, обработка и использование персональных данных осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 60. Особенности ипотечного займа физического лица

1. До заключения договора ипотечного займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, банк в соответствии с подпунктом 2) пункта 2 статьи 57 настоящего Закона обязан провести оценку кредитоспособности (платежеспособности) заемщика в соответствии с внутренними документами банка, направленную на определение:

1) возможности исполнения заемщиком обязательств по договору ипотечного займа, подтвержденной одним из следующих документов по усмотрению банка:

выпиской единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние шесть месяцев;

справкой о доходах с места работы за последние шесть месяцев;

иными документами, отражающими наличие возможности исполнения заемщиком обязательств по договору ипотечного займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, в соответствии с внутренними документами и процедурами банка;

2) наличия либо отсутствия кредитной истории заемщика за последние шесть месяцев;

3) наличия либо отсутствия задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет;

4) наличия либо отсутствия задолженности перед третьими лицами, отраженной в кредитном отчете.

Оценка кредитоспособности (платежеспособности) заемщика должна также учитывать сведения по физическому лицу, выступающему по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, в качестве созаемщика (лица, солидарно ответственного за выполнение обязательств по возврату ипотечного займа).

Банк не несет ответственности за предоставление заемщиком (созаемщиком) недостоверной информации для осуществления

банком оценки кредитоспособности (платежеспособности) заемщика, предусмотренной настоящим пунктом.

2. Банку запрещается предоставлять физическому лицу ипотечный заем в иностранной валюте, если указанное физическое лицо не имеет доход в соответствующей иностранной валюте в течение шести последовательных месяцев, предшествующих дню обращения физического лица в банк.

3. Банку запрещается требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пеней), а также комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и (или) обслуживанием ипотечного займа физического лица, начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательств по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по указанному займу.

4. В случаях перехода жилища, обеспечивавшего исполнение обязательств по ипотечному займу физического лица, в собственность банка и отсутствия у заемщика (залогодателя), относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», в собственности иного жилища такой заемщик (залогодатель) вправе в течение тридцати календарных дней со дня перехода жилища в собственность банка обратиться в банк с заявлением о передаче такого жилища в аренду (имущественный наем) заемщику (залогодателю) на основании договора имущественного найма (аренды), в том числе с условием его выкупа.

5. Банк в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления, предусмотренного пунктом 4 настоящей статьи, рассматривает его и сообщает заемщику (залогодателю) об одном из следующих решений:

1) о согласии на заключение договора имущественного найма (аренды) жилища с условием его выкупа или без такового;

2) об отказе в заключении договора имущественного найма (аренды) жилища при наличии одного из следующих оснований:

предоставление заявителем недостоверных данных (сведений) о принадлежности к категории социально уязвимых слоев населения;

отсутствие у заявителя возможности оплачивать арендную плату ввиду отсутствия источников дохода;

банкротство заявителя;

наличие у заявителя жилища на праве собственности.

6. В случае заключения между банком и заемщиком (залогодателем) договора имущественного найма (аренды) с условием выкупа жилища право собственности на жилище переоформляется на заемщика (залогодателя) после осуществления заемщиком (залогодателем) последнего платежа по аренде либо полного досрочного погашения стоимости жилища, определенной в договоре имущественного найма (аренды).

7. Договор имущественного найма (аренды) жилища досрочно прекращается по требованию банка в случае просрочки исполнения

заемщиком (залогодателем) обязательств по договору имущественного найма (аренды) жилища сроком более девяноста последовательных календарных дней.

В указанном случае банку запрещается требовать выплату неустойки (штрафа, пеней) на платежи, просроченные по договору имущественного найма (аренды) жилища.

8. Права и обязанности банка и заемщика – физического лица, установленные настоящим Законом в отношении договора ипотечного займа, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, распространяются также на договоры банковского займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, обеспеченные залогом прав (требований) по договору о долевом участии в жилищном строительстве.

9. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 61. Условия и порядок урегулирования задолженности и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика – физического лица

1. Банк обязан письменно уведомить заемщика – физическое лицо способом, предусмотренным договором банковского займа, а также через объекты информатизации о возникновении просрочки исполнения денежных обязательств по договору банковского займа не позднее десяти календарных дней со дня возникновения просрочки.

Указанное уведомление должно содержать:

1) размер просроченных платежей по договору банковского займа на дату, указанную в уведомлении;

2) требование о внесении просроченных платежей по договору банковского займа;

3) разъяснение последствий неисполнения заемщиком обязательств по договору банковского займа;

4) указание на право заемщика обратиться в банк с предложением о внесении изменений в договор банковского займа в порядке, определенном пунктом 2 настоящей статьи;

5) иные сведения по усмотрению банка.

Банк вправе привлечь коллекторское агентство для направления указанного уведомления заемщику.

2. В течение тридцати календарных дней со дня направления банком заемщику уведомления, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи, заемщик вправе обратиться в банк в письменной форме и (или) через объекты информатизации, и (или) иным способом, предусмотренным договором

банковского займа, с любым предложением в отношении:

1) изменения в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору банковского займа;

2) уменьшения ежемесячного платежа по договору банковского займа не менее чем на пятьдесят процентов от размера, установленного договором банковского займа;

3) изменения валюты суммы остатка основного долга по займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту Республики Казахстан;

4) отсрочки платежей по основному долгу и (или) вознаграждению;

5) изменения метода погашения задолженности и (или) очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

6) изменения срока займа;

7) прощения просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отмены неустойки (штрафа, пеней), комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа;

8) самостоятельной реализации залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в порядке, установленном статьей 20-1 Закона Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества»;

9) представления отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа путем передачи банку залогового и (или) иного имущества;

10) реализации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору банковского займа покупателю.

Указанное обращение заемщика должно содержать сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательств по договору банковского займа, текущих доходах заемщика и другие обстоятельства, которые обуславливают (обосновывают) обращение заемщика с предложением о внесении изменений в условия договора банковского займа.

Порядок рассмотрения изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита, перечень документов, прилагаемых к заявлению заемщика – физического лица о внесении изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита, а также порядок информирования банком и организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, уполномоченного органа о результатах рассмотрения заявлений заемщиков – физических лиц о внесении изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Банк обязан в течение пятнадцати календарных дней со дня получения обращения заемщика, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, рассмотреть возможность внесения изменений в условия договора банковского займа, предложенных заемщиком, и письменно сообщить заемщику способом, предусмотренным договором банковского займа, а также через объекты информатизации об одном из следующих решений, принятых банком о (об):

1) согласии внести в условия договора банковского займа изменения, предложенные заемщиком;

2) встречном предложении банка заемщику о внесении изменений в договор банковского займа;

3) отказе внести в условия договора банковского займа изменения, предложенные заемщиком, с мотивированным обоснованием причин такого отказа.

Решение банка по обращению заемщика, предусмотренному пунктом 2 настоящей статьи, принимается банком в соответствии с внутренним порядком банка по принятию кредитных решений по реструктуризации займов физических лиц с учетом требований, установленных пунктами 4 и 5 настоящей статьи.

Требования к внутреннему порядку банка по принятию кредитных решений по реструктуризации займов физических лиц определяются порядком рассмотрения изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита, перечнем документов, прилагаемых к заявлению заемщика – физического лица о внесении изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита, а также порядком информирования банком и организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, уполномоченного органа о результатах рассмотрения заявлений заемщиков – физических лиц о внесении изменений в условия договора банковского займа и договора о предоставлении микрокредита, утвержденными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Банк обязан внести изменения в условия договора банковского займа, указанные в подпункте 2) и (или) подпункте 4) пункта 2 настоящей статьи, на срок не менее трех месяцев в случаях, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи, если обращение с предложением о внесении указанных изменений направлено в банк любым из следующих заемщиков:

1) относящимся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях»;

2) пострадавшим в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения.

В связи с внесением указанных изменений в условия договора банковского займа банк не вправе требовать от заемщика выплаты комиссий и (или) иных платежей.

5. Внесение банком изменений в условия договора банковского займа, указанных в пункте 4 настоящей статьи, осуществляется при наличии любого из следующих условий:

1) снижения среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествовавших месяцу обращения заемщика, более чем на тридцать процентов по сравнению со среднемесячным доходом указанного заемщика, рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествовавших месяцу обращения заемщика;

2) получения заемщиком государственной адресной социальной помощи на момент его обращения в банк.

6. В период рассмотрения обращения заемщика, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, банк не вправе требовать досрочного погашения займа.

Недостижение взаимоприемлемого решения между банком и заемщиком в течение тридцати календарных дней со дня получения заемщиком решения банка, предусмотренного подпунктом 2) части первой пункта 3 настоящей статьи, считается отказом в изменении условий договора банковского займа. Указанный срок может быть продлен при наличии согласия обеих сторон.

7. Заемщик вправе обратиться к финансовому омбудсману с обращением о досудебном урегулировании задолженности по займу, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, с одновременным уведомлением банка об этом в течение трех месяцев со дня:

получения решения банка, предусмотренного подпунктом 3) части первой пункта 3 настоящей статьи;

недостижения взаимоприемлемого решения об изменении условий договора банковского займа в срок, предусмотренный частью второй пункта 6 настоящей статьи.

8. Не допускается судебное или внесудебное обращение взыскания на заложенное имущество в период рассмотрения финансовым омбудсманом обращения от заемщика, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», по ипотечному займу, в том числе ипотечному жилищному займу, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

9. При наличии просроченной задолженности по потребительским банковским займам и (или) потребительским микрокредитам, не обеспеченным залогом имущества, перед двумя и более кредиторами, являющимися банками, микрофинансовыми организациями либо коллекторскими агентствами, заемщик вправе обратиться за коллективным урегулированием задолженности через платформу коллективного урегулирования, функционирующую при службе финансового омбудсмана.

Критерии задолженности, подлежащей коллективному урегулированию, а также порядок и условия проведения коллективного

урегулирования задолженности устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа, предусмотренным частью третьей пункта 2 настоящей статьи.

10. В случае неудовлетворения заемщиком требования банка о внесении просроченных платежей по договору банковского займа, указанного в уведомлении, предусмотренном пунктом 1 настоящей статьи, вне зависимости от реализации заемщиком своих прав, установленных пунктами 2 и 7 настоящей статьи, банк вправе обратить взыскание в бесспорном порядке на деньги, имеющиеся на банковских счетах заемщика, в том числе путем предъявления платежного требования (при наличии согласия заемщика на изъятие денег с его банковского счета, содержащегося в договоре банковского займа), за исключением:

1) денег (электронных денег), получаемых заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика, в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан;

2) денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления возмещения материального ущерба и предоставления необходимой помощи из государственного бюджета и (или) от благотворительных организаций физическим лицам, пострадавшим вследствие чрезвычайной ситуации природного или техногенного характера;

3) алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), находящихся на банковских счетах, открытых в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, а также жилищных выплат, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях»;

4) денег, находящихся на банковском счете в жилищном строительном сберегательном банке, обладающем статусом национального института развития, предназначенном для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилище в частном жилищном фонде;

5) целевых накоплений и (или) выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;

6) выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий;

7) единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, предусмотренных законодательством Республики Казахстан

о социальной защите;

8) денег, находящихся на банковском счете в жилищном строительном сберегательном банке в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, в виде выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, являющихся предметом залога по выданным банковским займам, в виде выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий;

9) денег, находящихся на банковских счетах в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;

10) денег, внесенных на условиях депозита нотариуса;

11) денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;

12) денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам такого лица, осуществляющего функции номинального держателя;

13) денег, находящихся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;

14) денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе»;

15) денег, находящихся на текущих счетах частных судебных исполнителей, предназначенных для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей;

16) денег, находящихся на банковских счетах заемщика – гражданина Республики Казахстан, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан».

Не допускается взыскание задолженности по договору банковского займа платежным требованием за счет денег, находящихся на сберегательных банковских счетах, являющихся предметом залога по банковскому займу, выданному другим банком, в размере суммы непогашенного основного долга по банковскому займу, выданному другим банком.

Взыскание задолженности заемщика по договору банковского займа путем предъявления платежного требования ограничивается в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на его банковском счете, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на банковский счет заемщика от юридического лица или индивидуального предпринимателя, и осуществляется, не дожидаясь поступления на банковский счет всей суммы, необходимой для полного исполнения платежного требования.

Сумма денег, сохраняемая на текущем счете или в совокупности на текущих счетах физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, открытых в одном банке, при исполнении платежного требования должна быть не менее двукратного размера прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Указанное ограничение не распространяется на деньги, находящиеся на сберегательном счете заемщика – физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства.

11. В случае неудовлетворения заемщиком требования банка о внесении просроченных платежей по договору банковского займа, указанного в уведомлении, предусмотренном пунктом 1 настоящей статьи, при условии, что заемщик не воспользовался своими правами, установленными пунктами 2 и 7 настоящей статьи, банк (помимо мер, предусмотренных пунктом 9 настоящей статьи) вправе:

1) применить в отношении заемщика меры в соответствии с политикой банка по управлению проблемными активами;

2) передать задолженность заемщика в доверительное управление сервисной компании по договору доверительного управления правами (требованиями);

3) передать задолженность заемщика на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре банковского займа права банка на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору банковского займа.

Банк в день передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование задолженности уведомляет об этом заемщика способом, предусмотренным договором банковского займа, а также через объекты информатизации с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками.

В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства банк не вправе:

обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

требовать выплаты вознаграждения, комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;

4) уступить с соблюдением требований, установленных статьей 63 настоящего Закона, права (требования) по договору банковского займа при наличии у заемщика просрочки исполнения денежного обязательства:

по договору ипотечного займа с физическим лицом – свыше ста восьмидесяти последовательных календарных дней;

по иным договорам банковского займа с физическим лицом – свыше девяноста последовательных календарных дней.

Уступка прав (требований) по договору банковского займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, коллекторскому агентству допускается по истечении двадцати четырех месяцев со дня возникновения просроченной задолженности после проведения процедур урегулирования задолженности, предусмотренных пунктами 1, 2, 3, 4, 5, 6 и 7 настоящей статьи и обеспечивающих взаимоприемлемые для сторон условия, при которых заемщик способен погашать задолженность по займу. В указанном случае полная отмена начисленных и неуплаченных неустойки (штрафа, пеней), комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа, является обязательной.

Положения настоящего подпункта не распространяются на случаи применения в отношении заемщика-гражданина Республики Казахстан процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;

5) применить иные меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором банковского займа, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору банковского займа, а также обратить взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», либо в судебном порядке;

6) обратиться с иском в суд о признании заемщика – индивидуального предпринимателя банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

12. Банк, получивший ходатайство залогодателя, имущество которого обеспечивает обязательства заемщика по договору ипотечного займа, обеспеченного жилищем физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о самостоятельной реализации недвижимого имущества, поданного в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», приостанавливает меры в отношении заемщика и залогодателя, предусмотренные пунктами 10 и 11 настоящей статьи.

13. Банку запрещается получать от третьих лиц услуги по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью, за исключением случаев, когда такие услуги оказываются банку коллекторским агентством и (или) сервисной компанией.

14. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 62. Меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика – юридического лица

1. Банк обязан письменно уведомить заемщика – юридическое лицо способом, предусмотренным договором банковского займа, а также через объекты информатизации о возникновении просрочки исполнения денежных обязательств по договору банковского займа не позднее десяти календарных дней со дня возникновения просрочки.

Указанное уведомление должно содержать:

1) размер просроченных платежей по договору банковского займа на дату, указанную в уведомлении;

2) требование о внесении просроченных платежей по договору банковского займа;

3) разъяснение последствий неисполнения заемщиком обязательств по договору банковского займа;

4) иные сведения по усмотрению банка.

Банк вправе привлечь коллекторское агентство для направления указанного уведомления заемщику.

2. В случае неудовлетворения заемщиком требования банка о внесении просроченных платежей по договору банковского займа, указанного в уведомлении, предусмотренном пунктом 1 настоящей статьи, банк вправе обратить взыскание в бесспорном порядке на деньги, имеющиеся на банковских счетах заемщика, в том числе путем предъявления платежного требования (при наличии согласия заемщика на изъятие денег с его

банковского счета, содержащегося в договоре банковского займа), за исключением:

1) денег, находящихся на банковских счетах в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;

2) денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства;

3) денег, внесенных на условиях депозита нотариуса;

4) денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;

5) денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;

6) денег, находящихся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;

7) денег, находящихся на текущих счетах частных судебных исполнителей, предназначенных для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей;

8) денег и (или) ценных бумаг банков в центральном депозитарии и (или) клиринговой организации, предназначенных для обеспечения завершенности расчетов по межбанковским платежам и (или) переводам денег, осуществленным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек.

Не допускается взыскание задолженности по договору банковского займа платежным требованием за счет денег, находящихся на сберегательных банковских счетах, являющихся предметом залога по банковскому займу, выданному другим банком, в размере суммы непогашенного основного долга по банковскому займу, выданному другим банком.

Ограничения в части изъятия денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат, не распространяются на требования, относящиеся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

3. В случае неудовлетворения заемщиком требования банка о внесении просроченных платежей по договору банковского займа, указанного в уведомлении, предусмотренном пунктом 1 настоящей статьи, банк (помимо

мер, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи) вправе:

1) применить в отношении заемщика меры в соответствии с политикой банка по управлению проблемными активами;

2) передать задолженность заемщика в доверительное управление сервисной компании по договору доверительного управления правами (требованиями);

3) передать задолженность заемщика на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре банковского займа права банка на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору банковского займа.

Банк в день передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование задолженности уведомляет об этом заемщика способом, предусмотренным договором банковского займа, а также через объекты информатизации с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками.

В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства банк не вправе:

обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

требовать выплаты вознаграждения, комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;

4) уступить с соблюдением требований, установленных статьей 63 настоящего Закона, права (требования) по договору банковского займа;

5) применить иные меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором банковского займа, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору банковского займа, а также обратить взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», либо в судебном порядке;

6) обратиться с иском в суд о признании заемщика – юридического лица банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Банку запрещается получать от третьих лиц услуги по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью, за исключением случаев, когда такие услуги оказываются банку коллекторским агентством и (или) сервисной компанией.

5. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 63. Порядок уступки прав (требований) по договору банковского займа

1. Банку запрещается производить уступку прав (требований) по договору банковского займа третьему лицу, за исключением уступки прав (требований) следующим лицам:

1) другому банку либо своему дочернему банку – нерезиденту Республики Казахстан, расположенному в государстве, резидентом которого является заемщик;

2) микрофинансовой организации;

3) организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, имеющей лицензию на осуществление банковской операции, предусмотренной подпунктом 8) части первой пункта 2 статьи 22 настоящего Закона;

4) коллекторскому агентству;

5) организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня;

6) специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;

7) лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;

8) специальному фонду развития частного предпринимательства – по договору банковского займа, заключенному в рамках сделки по финансированию субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в банках;

9) иному лицу – в отношении прав (требований) по договору банковского займа с физическим лицом, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, договору банковского займа с юридическим лицом в случае, если по указанным займам на дату уступки имеются признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

2. Лицо, указанное в подпункте 9) пункта 1 настоящей статьи, обязано передать в доверительное управление сервисной компании полученные (приобретенные) права (требования) по договору банковского займа в одном из следующих случаев:

1) права (требования) получены (приобретены) по договору банковского займа с физическим лицом, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности;

2) права (требования) получены (приобретены) по договору банковского займа с юридическим лицом, размер задолженности по которому

не превышает 16 500-кратный размер месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на дату уступки;

3) если лицо, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, является нерезидентом Республики Казахстан.

В случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление сервисной компании лицо, указанное в подпункте 9) пункта 1 настоящей статьи, реализует права кредитора в отношении уступленного ему права (требования) по договору банковского займа путем реализации:

своих прав в рамках договора доверительного управления правами (требованиями), заключенного с сервисной компанией;

своего права по дальнейшей переуступке прав (требований) по договору банковского займа иным лицам, указанным в пункте 1 настоящей статьи.

3. Права (требования) по договорам банковского займа могут быть переданы сервисной компании при одновременном выполнении следующих условий:

1) размер уставного капитала коллекторского агентства, собственного капитала банка, являющегося родительской организацией дочерней организации по управлению стрессовыми активами, должен быть не ниже минимального значения, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) осуществление деятельности в течение трех лет со дня:

включения коллекторского агентства в реестр коллекторских агентств;

выдачи банку разрешения на создание банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами;

3) отсутствие на дату включения в реестр сервисных компаний неисполненных и (или) действующих мер надзорного реагирования или ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом, и административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные статьей 211-1 и частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях;

4) отсутствие у руководителя сервисной компании неснятой или непогашенной судимости;

5) соответствие сервисной компании иным требованиям, установленным уполномоченным органом.

Требования к коллекторским агентствам и дочерним организациям по управлению стрессовыми активами, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган ведет и размещает на своем интернет-ресурсе реестр сервисных компаний, соответствующих требованиям законодательства

Республики Казахстан.

4. Исключение коллекторского агентства, дочерней организации по управлению стрессовыми активами из реестра сервисных компаний является основанием для расторжения заключенного с ними договора доверительного управления правами (требованиями).

В случае расторжения договора доверительного управления правами (требованиями) с сервисной компанией лицо, указанное в подпункте 9) пункта 1 настоящей статьи, обязано заключить договор доверительного управления правами (требованиями) с другой сервисной компанией либо переуступить права (требования) любому другому лицу, указанному в пункте 1 настоящей статьи.

5. Банку запрещается производить уступку прав (требований) по договору банковского займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, коллекторскому агентству без соблюдения требований, установленных частью второй подпункта 4) пункта 11 статьи 61 настоящего Закона.

6. Банк не вправе уступать права (требования) по договору банковского займа без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором банковского займа.

7. Банк не вправе уступать права (требования) по договору банковского займа, обеспеченного залогом имущества, лицам, указанным в пункте 1 настоящей статьи, без оценки стоимости соответствующего залогового имущества, проведенной оценщиком в течение последних шести месяцев до уступки прав (требований) в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан».

8. Не допускается уступка прав (требований) по договору банковского займа в отношении одного заемщика нескольким лицам, за исключением случаев, когда данные права (требования) являются предметом сделки секьюритизации.

9. Уступка прав (требований) по договору банковского займа, по которому на дату уступки имеются признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, осуществляется банком с соблюдением всех следующих условий:

1) лицо, в пользу которого уступаются права (требования) по договору банковского займа, определяется по результатам торгов в отношении таких прав (требований), проводимых банком на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов, за исключением уступки прав (требований):

в пользу лиц, указанных в подпунктах 5), 6) и 7) пункта 1 настоящей статьи;

в пользу Банка Развития Казахстана;

в рамках применения к такому банку инструментов урегулирования, предусмотренных статьями 94, 95, 96, 97 и 98 настоящего Закона;

2) уступка прав (требований) по договору банковского займа осуществляется с соблюдением иных требований и ограничений, установленных настоящей статьей.

Требования настоящего пункта распространяются на дочерние организации по управлению стрессовыми активами.

10. При заключении договора уступки прав (требований) по договору банковского займа (далее – договор уступки) банк обязан:

1) до заключения договора уступки уведомить заемщика – физическое лицо по договору банковского займа, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о планируемой уступке прав (требований) кредитора по указанному договору банковского займа третьему лицу, а также об обработке (передаче) персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным договором банковского займа, а также через объекты информатизации;

2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе прав (требований) по договору банковского займа третьему лицу способом, предусмотренным договором банковского займа, а также через объекты информатизации в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по договору банковского займа третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, либо в случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление – сервисной компании), объема переданных прав (требований) по договору банковского займа, размера и структуры задолженности по договору банковского займа (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пени) и других подлежащих уплате сумм;

3) передать лицу, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, либо сервисной компании (в случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление сервисной компании) следующие документы:

договор банковского займа;

договор залога и правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если исполнение обязательств по договору банковского займа обеспечено залогом);

договор поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательств по договору банковского займа обеспечено поручительством или гарантией);

расчеты задолженности заемщика на дату уступки прав (требований);

претензионную переписку с заемщиком (при наличии);

учредительные документы заемщика – юридического лица, копию документа, удостоверяющего личность заемщика – физического лица;

документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;
документы по реализации заложенного имущества (при наличии);
иные документы в соответствии с договором уступки.

В случае уступки всех прав (требований) к заемщику банк передает лицу, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа, все имеющиеся у него оригиналы документов, а в случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление сервисной компании оригиналы указанных документов передаются соответствующей сервисной компании.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств по договору банковского займа, банк, лицо, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, сервисная компания несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

В случае уступки части прав (требований) к заемщику банк вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по договору банковского займа, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов, а в случае передачи части прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление сервисной компании нотариально засвидетельствованные копии указанных документов передаются сервисной компании;

4) после заключения договора уступки переводить деньги, полученные в счет погашения задолженности по договору банковского займа, на банковский счет лица, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, с представлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

11. Лицо, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, признается в отношении данных прав (требований) кредитором (заимодателем), имеет все права и обязанности, установленные договором банковского займа, соблюдает требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора банковского займа, в том числе обеспечивает:

передачу и актуализацию информации о заемщике и его обязательствах по договору банковского займа в кредитные бюро в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй;

соблюдение порядка рассмотрения заявления заемщика – физического лица о внесении изменений в условия договора банковского займа, перечня документов, прилагаемых к нему, а также порядка информирования уполномоченного органа о результатах рассмотрения заявления, определенных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

В случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление сервисной компании сервисная компания имеет все права и обязанности, установленные договором банковского займа, а также соблюдает требования и ограничения, предусмотренные частью первой настоящего пункта.

Нарушение лицом, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, а также сервисной компанией требований и (или) ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора банковского займа, влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Лицу, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, запрещается переуступать такие права (требования) без соблюдения требований, предусмотренных настоящей статьей.

12. Требования настоящей статьи не распространяются на случаи:

1) уступки банком прав (требований) Национальному Банку Республики Казахстан в целях исполнения обязательств по займу последней инстанции и (или) третьему лицу, определенному Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом, в целях исполнения обязательств по займу последней инстанции;

2) перехода прав (требований) Экспортно-кредитному агентству Казахстана в порядке суброгации в связи с осуществлением страховой выплаты по договорам добровольного страхования в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

13. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 64. Рассмотрение банком обращений

1. Банк рассматривает обращения физических и юридических лиц, связанные с осуществлением банковской деятельности, в соответствии с требованиями к условиям осуществления банковской деятельности, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Срок рассмотрения банком обращений не должен превышать пятнадцать рабочих дней со дня их поступления в банк.

При необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, срок его рассмотрения может быть продлен еще на пятнадцать рабочих дней, о чем заявитель извещается в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о продлении срока.

Сроки, предусмотренные настоящим пунктом, не распространяются на случаи рассмотрения заявления заемщика – физического лица в соответствии с пунктом 2 статьи 61 настоящего Закона.

3. По результатам рассмотрения обращения банк обязан направить заявителю ответ (решение) по существу его обращения.

4. Обращение заявителя подлежит оставлению банком без рассмотрения в следующих случаях:

1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

2) в обращении не указаны фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и его индивидуальный идентификационный номер или полное наименование заявителя и его бизнес-идентификационный номер;

3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу банка, угрозы жизни, здоровью и (или) имуществу работника банка и (или) членов его семьи;

4) текст обращения не поддается прочтению;

5) обращение подано неуполномоченным лицом.

В случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4) и 5) части первой настоящего пункта, банк в течение пяти рабочих дней со дня получения обращения заявителя направляет заявителю ответ с указанием причин оставления обращения без рассмотрения.

5. Заявитель, являющийся физическим лицом, после обращения в банк в отношении предоставленных ему банковских услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, вправе обратиться к финансовому омбудсману в рамках досудебного порядка урегулирования спора в следующих случаях:

отказа в удовлетворении банком имущественного требования заявителя или неполучения заявителем ответа от банка в срок, предусмотренный пунктом 2 настоящей статьи;

в соответствии с пунктом 7 статьи 61 настоящего Закона.

6. Банк представляет в уполномоченный орган отчетность по поступившим обращениям физических и юридических лиц, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Требования, установленные настоящей статьей, не распространяются на рассмотрение банком заявлений на получение банковских услуг.

8. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 65. Финансовый омбудсман

1. Финансовый омбудсман в рамках досудебного порядка урегулирования спора рассматривает обращения заявителя в случаях, предусмотренных пунктом 5 статьи 64 настоящего Закона.

2. По обращениям заявителей, касающимся изменения условий исполнения обязательств по договорам банковского займа, финансовый омбудсман содействует в достижении сторонами взаимоприемлемого решения и принятии согласованного сторонами решения об изменении условий исполнения обязательств по договорам банковского займа.

По результатам рассмотрения обращения финансовым омбудсманом оформляется протокол, который подписывается финансовым омбудсманом, сторонами договора банковского займа и содержит сведения об условиях изменения исполнения обязательства по договору банковского займа.

3. По результатам рассмотрения обращения заявителя, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, финансовый омбудсман принимает решение, которое является обязательным для банка в случае письменного согласия с таким решением заявителя, или принимает решение о прекращении рассмотрения обращения в случаях, предусмотренных пунктом 12 статьи 15-33 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

При неисполнении банком решения финансового омбудсмана в установленный им срок уполномоченный орган применяет к банку меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 78 настоящего Закона.

В случае несогласия с решением финансового омбудсмана стороны спора (обращения), рассмотренного финансовым омбудсманом, вправе в соответствии с законодательством Республики Казахстан обратиться в суд в течение трех месяцев после дня получения решения финансового омбудсмана.

Порядок и сроки рассмотрения финансовым омбудсманом обращений заявителей, а также последствия вынесения финансовым омбудсманом решений по таким обращениям определяются статьей 15-33 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 66. Срок исковой давности по договору банковского займа

Срок исковой давности по требованиям банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, дочерних организаций по управлению

стрессовыми активами и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, к заемщикам по неисполнению и (или) ненадлежащему исполнению обязательств по договору банковского займа составляет пять лет.

Статья 67. Реклама, распространяемая и размещаемая банками, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан

1. Банку, филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан запрещаются:

1) ненадлежащая реклама;

2) реклама, не содержащая информации о рисках, присущих финансовому продукту, определенных требованиями к управлению финансовыми продуктами, установленными уполномоченным органом.

Требования к управлению финансовыми продуктами, перечень финансовых продуктов (с указанием ставок и тарифов), об утверждении, изменении и прекращении предоставления которых субъект поведенческого надзора уведомляет уполномоченный орган, порядок такого уведомления, а также перечень документов и сведений, прилагаемых к уведомлению, утверждаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан при распространении и (или) размещении рекламы, содержащей информацию о величинах вознаграждения по банковскому займу или вкладу, обязаны указывать ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном и сопоставимом исчислении.

При распространении, в том числе посредством публикации, рекламы, содержащей информацию о величинах вознаграждения по банковскому займу или вкладу, годовая эффективная ставка вознаграждения указывается в цифровом выражении в одинаковой по размеру и стилю оформления шрифтов форме с другими ставками вознаграждения. Не допускается указание годовой эффективной ставки вознаграждения шрифтом, меньше используемого при указании иной информации в такой рекламе.

3. Уполномоченный орган вправе потребовать от банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан внесения изменений в рекламу, не соответствующую действительности, ее прекращения или публикации ее опровержения.

В случае невыполнения указанного требования в установленный уполномоченным органом срок уполномоченный орган вправе опубликовать информацию о несоответствии действительности сведений, содержащихся в рекламе, либо уточнить их за счет банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, опубликовавших такую рекламу.

4. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, обязаны при

распространении и размещении рекламы, связанной с исламскими банковскими операциями, указывать, что рекламируемые банковские услуги относятся к исламским банковским операциям.

5. Лицам, не имеющим лицензии уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан на осуществление банковских операций, запрещается реклама услуг, подпадающих под определение банковских операций.

6. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 68. Операция по одновременной передаче активов и обязательств банка другому банку (другим банкам)

1. В целях защиты прав депозиторов и иных кредиторов банка допускается по согласованию с уполномоченным органом проведение операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому банку (другим банкам) (далее в целях настоящей статьи – банк-приобретатель).

2. Порядок проведения операции, предусмотренной настоящей статьей, виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции, а также порядок согласования уполномоченным органом такой операции определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Банком публикуется объявление о передаче активов и (или) обязательств банка в части либо в полном размере. Объявление публикуется в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на интернет-ресурсе банка на казахском и русском языках после согласования с уполномоченным органом операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи.

4. Передача обязательств банка в порядке, предусмотренном настоящей статьей, осуществляется с согласия депозиторов и иных кредиторов банка.

Отсутствие письменного возражения от депозиторов и (или) иных кредиторов банка в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления при проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банком банку-приобретателю рассматривается как согласие депозитора и (или) иного кредитора на передачу обязательств.

5. После передачи обязательств банка перед депозиторами и (или) иными кредиторами банку-приобретателю исполнение обязательств перед такими депозиторами и (или) иными кредиторами, в том числе ведение переданных текущих и сберегательных счетов депозиторов, осуществляет банк-приобретатель.

6. Банк вправе передать банку-приобретателю обязательства перед депозиторами с имеющимися в банке их банковскими счетами (с сохранением индивидуальных идентификационных кодов) без заключения дополнительных соглашений к договорам банковского обслуживания, историей движения денег по ним, досье, сформированными при открытии и ведении банковских счетов, неисполненными требованиями, включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, и обременениями по банковским счетам депозиторов, имеющимися в банке на момент передачи обязательств.

7. Банк-приобретатель в течение переходного периода, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа, в целях обеспечения сохранения реквизитов банковских счетов депозиторов (в том числе индивидуальных идентификационных кодов, присвоенных банком) вправе исполнять указания по банковским счетам депозиторов, переданным в банк-приобретатель, с указанными в них индивидуальными идентификационными кодами депозиторов, присвоенными банком, а также соответствующими реквизитами банка, используемыми при осуществлении платежей и переводов денег. Особенности исполнения таких указаний с использованием корреспондентского счета банка определяются по соглашению банка и банка-приобретателя.

8. В течение переходного периода банк-приобретатель присваивает банковским счетам депозиторов индивидуальные идентификационные коды с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан и уведомляет в порядке, предусмотренном подпунктом 1) пункта 2 статьи 55 Налогового кодекса Республики Казахстан, уполномоченный государственный орган, осуществляющий руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, об изменении индивидуальных идентификационных кодов по банковским счетам налогоплательщиков, предусмотренных подпунктом 1) пункта 2 статьи 55 Налогового кодекса Республики Казахстан.

После изменения индивидуальных идентификационных кодов банковских счетов депозиторов, к которым имеются неисполненные требования, включая принятые к исполнению распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, обременения по банковским счетам депозиторов:

банк-приобретатель уведомляет лицо (орган), направившее (направивший) к банковскому счету депозитора требования (включая

распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента) или наложившее (наложивший) обременения по банковским счетам депозиторов, об изменении реквизитов банковского счета депозитора, в том числе индивидуального идентификационного кода;

ранее предъявленные к банковскому счету депозитора, переданному банку-приобретателю, неисполненные требования исполняются банком-приобретателем с банковских счетов депозиторов, открытых банком-приобретателем, с исправлением реквизитов банка (наименования, банковского идентификационного кода, бизнес-идентификационного номера) на соответствующие реквизиты банка-приобретателя, а также индивидуального идентификационного кода депозитора на соответствующий индивидуальный идентификационный код депозитора, присвоенный банковскому счету в соответствии с частью первой настоящего пункта;

ранее предъявленные к банковскому счету депозитора, переданному банку-приобретателю, неисполненные распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, исполняются банком-приобретателем с банковских счетов депозиторов, открытых банком-приобретателем, с сохранением календарной очередности их поступления в банк и в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Обслуживание банковских счетов депозиторов производится банком-приобретателем в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и условиями договоров банковского обслуживания, обязательства по которым перешли к данному банку.

9. Передача активов банка в виде прав (требований) не требует согласия должника (должников), если иное не предусмотрено договором.

В целях уведомления должника (должников) банком публикуется объявление о передаче прав (требований) банка в части либо в полном размере, указанное в пункте 3 настоящей статьи. В случае исполнения должником своих обязательств в части или в полном размере банку, передавшему права (требования), такое исполнение признается выполненным надлежащему кредитору.

10. Передача активов и обязательств банка осуществляется путем заключения договора об одновременной передаче активов и обязательств с приложением к договору передаточного акта.

Передаточный акт должен содержать сведения о передаваемых активах, правах, обеспечивающих исполнение обязательств по передаваемым активам, и обязательствах.

К договору об одновременной передаче активов и обязательств применяются положения Гражданского кодекса Республики Казахстан о перемене лиц в обязательстве.

11. Передача активов банка в виде акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в организациях, а также филиалов и представительств банку-приобретателю производится в соответствии с требованиями настоящего Закона и иных законов Республики Казахстан.

12. Банк-приобретатель вправе использовать информационную систему банка, передавшего ему свои активы и обязательства.

13. Сбор и обработка персональных данных клиентов банка, права (требования) и обязательства по которым передаются при проведении операции, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, осуществляются банком-приобретателем без согласия субъектов персональных данных или их законных представителей.

Глава 11. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА. АРЕСТ И ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ДЕНЬГИ И ИМУЩЕСТВО, НАХОДЯЩИЕСЯ В БАНКЕ

Статья 69. Банковская тайна

1. Банковская тайна включает в себя сведения о клиентах и корреспондентах банков, их операциях и взаимоотношениях с банками, связанных с получением банковских услуг, в том числе без ограничения, информацию о (об):

наличии, владельцах и номерах банковских счетов и корреспондентов банков;

остатках и движении денег на этих счетах и счетах самого банка;

ограничениях на перечисленных счетах (решениях и (или) распоряжениях государственных органов о приостановлении расходных операций, арестах, залогах);

операциях клиентов и корреспондентов, и самого банка (за исключением общих условий осуществления банковской деятельности);

наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка;

получении клиентами займов (кроме случаев, определенных настоящей статьей);

проведении операций по платежам и (или) переводам денег, в том числе выполненным без открытия банковского счета.

Не относятся к банковской тайне сведения о займах, выданных и (или) полученных ликвидируемым банком до начала процедуры его ликвидации.

2. Банк гарантирует тайну об операциях и о счетах своих клиентов и

корреспондентов, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банков, и иных сведений, составляющих банковскую тайну согласно настоящей статье.

3. Должностные лица, работники банков, банковских холдингов, юридических лиц, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 10 настоящей статьи, и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, за их разглашение несут уголовную ответственность, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20 и 21 настоящей статьи.

4. Банковская тайна может быть раскрыта:

1) клиенту банка;

2) любому третьему лицу на основании согласия владельца счета (имущества), предоставленного банку в письменном виде либо посредством идентификационного средства владельца счета (имущества);

3) иным лицам, указанным в настоящей статье, по основаниям и в пределах, которые предусмотрены настоящей статьей.

5. Банки предоставляют (направляют) органам государственных доходов:

1) исключительно в целях налогового администрирования:

уведомление об открытии, закрытии банковских счетов юридическим лицом, его структурным подразделением, физическим лицом, состоящим на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, лицом, занимающимся частной практикой, иностранцем, лицом без гражданства либо изменении индивидуального идентификационного кода банковского счета в случаях, предусмотренных настоящим Законом, с указанием идентификационного номера таких лиц не позднее двух рабочих дней, следующих за днем их открытия, закрытия либо изменения;

сведения по договорам уступки, заключенным с коллекторскими агентствами, по форме, установленной государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с уполномоченным органом;

по запросу сведения о предоставленных займах (кредитах) проверяемому физическому лицу, в том числе с указанием сумм погашения, включая вознаграждение, в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан;

2) сведения и документы, необходимые при проведении налоговой проверки и горизонтального мониторинга;

3) заключение о поступлении валютной выручки по форме и в сроки, которые установлены государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан;

4) сведения и документы по экспортным или импортным операциям, подлежащим контролю в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан, в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан;

5) по запросу сведения по итоговым суммам платежей за календарный год, поступившим на текущий счет посредством применения терминала оплаты услуг, по отдельным категориям налогоплательщиков – индивидуальных предпринимателей или лиц, занимающихся частной практикой, юридических лиц.

Категории налогоплательщиков, по которым представляются сведения, предусмотренные частью первой настоящего подпункта, форма, порядок и сроки их представления устанавливаются государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан;

6) сведения по итоговой сумме денег, поступивших от иных физических лиц на банковский счет физического лица, на котором выявлено проведение операций, имеющих признаки получения дохода от осуществления предпринимательской деятельности.

Критерии отнесения операций, проводимых на банковских счетах физического лица, к операциям, имеющим признаки получения дохода от осуществления предпринимательской деятельности, перечень и порядок представления сведений, предусмотренных частью первой настоящего подпункта, устанавливаются государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан;

7) сведения о наличии банковских счетов и их номерах, об остатках денег на этих счетах, о наличии, виде и стоимости иного имущества, в том числе размещенного на металлических счетах или находящегося в управлении физических лиц – нерезидентов, юридических лиц – нерезидентов, юридических лиц, бенефициарными собственниками которых являются нерезиденты, в соответствии с международным договором об обмене информацией, в порядке, сроки и по форме, которые установлены государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан;

8) сведения об итоговых суммах платежей и переводов за квартал, осуществленных в пользу и в разрезе иностранных компаний, осуществляющих деятельность посредством интернет-площадки на территории Республики Казахстан, в порядке, сроки и по форме, которые установлены государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей

в бюджет по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан;

9) по запросу сведения о наличии и номерах банковских счетов, об остатках и движении денег на этих счетах, иную информацию относящуюся к заключенному между физическим или юридическим лицом и банком договору, предусматривающему оказание банковских услуг, а также сведения о наличии, виде и стоимости иного имущества, в том числе размещенного на металлических счетах или находящегося в управлении физических и юридических лиц, указанных в запросе органа государственных доходов иностранного государства, направленном в соответствии с международным договором Республики Казахстан;

10) сведения о наличии банковских счетов и их номерах, об остатках и движении денег на этих счетах, лиц, состоящих на регистрационном учете в органах государственных доходов в качестве налогоплательщиков, осуществляющих электронную торговлю товарами, в порядке и сроки, которые установлены государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан;

11) сведения и (или) документы в соответствии с правилами снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов, утвержденными совместным актом Национального Банка Республики Казахстан, уполномоченного органа и государственного органа, осуществляющего руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет.

6. Банки предоставляют (направляют):

1) в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информацию, сведения и документы в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

2) оператору платежного шлюза «электронного правительства», государственным органам и судам через платежный шлюз «электронного правительства» сведения и информацию о платежах и переводах денег, связанных с уплатой платежей в бюджет, перечислением обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и социальных отчислений, оплатой государственных услуг, непосредственно при проведении банками данных платежей и переводов денег, а также сведения о возвращенных платежах и переводах денег, осуществляемых центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета;

3) в другие банки документы, подтверждающие факт выдачи банковского займа, сведения, необходимые для проведения операций, предусмотренных статьями 68, 94, 95, 97 и 98 настоящего Закона;

4) по запросу субъекта оказания услуг в электронной форме и субъекта

получения услуг в электронной форме сведения в электронной форме о:

принадлежности банковского счета лицу, указанному в запросе, и наличии договора залога движимого имущества и недвижимого имущества – при оказании государственных услуг в электронной форме в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об информатизации»;

сумме денег, дате осуществления платежа, отправителе денег и бенефициаре – при осуществлении физическими и юридическими лицами платежей за оказываемые услуги в электронной форме в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об информатизации»;

5) в уполномоченный орган информацию об инцидентах информационной безопасности банка, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах;

6) в банк-агент сведения, необходимые для организации и осуществления синдицированного финансирования в соответствии с Законом Республики Казахстан «О проектном финансировании и секьюритизации» (в случае, если банк, предоставляющий сведения, является участником синдиката кредиторов);

7) в организацию, специализирующуюся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, а также юридическому лицу, осуществляющему независимую оценку активов, технический, финансовый и (или) юридический аудит, а также оказывающему прочие услуги, сведения, необходимые для осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, своей уставной деятельности;

8) в организацию, специализирующуюся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, в отношении лица, являющегося заемщиком, гарантом, поручителем, лизингополучателем или залогодателем организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня:

справки о наличии и номерах банковских счетов, об остатках и движении денег на этих счетах, операциях банка (за исключением общих условий осуществления банковской деятельности);

сведения о наличии, характере и стоимости имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка.

Указанная информация предоставляется на основании письменного запроса организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, подписанного председателем правления или его заместителем, при условии представления копий документов, подтверждающих приобретение организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, прав требования по указанному в запросе займу.

На копиях документов, подтверждающих приобретение организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков

второго уровня, прав требования по займу, указывается отметка «Копия верна». Отметка «Копия верна» указывается без кавычек, заверяется подписью уполномоченного лица организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, наделенного соответствующими полномочиями по заверению копий документов, с указанием его должности, фамилии и инициалов, даты заверения и скрепляется оттиском печати организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня;

9) в акционерное общество «Казахстанский фонд устойчивости», сто процентов голосующих акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, сведения, необходимые для реализации Программ рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов) и (или) повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, утвержденных Национальным Банком Республики Казахстан;

10) сведения кредиторам банка, обязательства перед которыми подлежат принудительной реструктуризации, а также в другие банки в рамках принудительной реструктуризации обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования;

11) в кредитное бюро:

информацию по банковским заемным, лизинговым, факторинговым, форфейтинговым операциям, учету векселей, а также выпущенным банком гарантиям, поручительствам, аккредитивам в соответствии с законами Республики Казахстан;

негативную информацию о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;

12) сведения в банковский холдинг – резидент Республики Казахстан для целей расчета пруденциальных нормативов банковским конгломератом, а также формирования системы управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата;

13) в электронной форме по запросу нотариуса, сформированному в электронной форме с согласия клиента банка, информацию о наличии и сумме денег на эскроу-счете, открытом клиенту банка для совершения сделки с недвижимым имуществом в безналичной форме по совершаемому нотариусом удостоверению договора об отчуждении недвижимого имущества;

14) информацию, сведения и документы, составляющие банковскую тайну, по лицам, включенным в реестр, по письменному запросу уполномоченного органа по возврату активов, подписанному первым руководителем либо лицом, исполняющим его обязанности, с приложением выписки из реестра, сформированного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О возврате государству незаконно приобретенных активов»;

15) эмитенту ценных бумаг и представителю держателей ценных бумаг

сведения по договору банковского займа (выданному кредиту), права (требования) по которому передаются в качестве обеспечения по ценным бумагам, в том числе в рамках осуществления сделки секьюритизации.

7. Банк, находящийся в режиме восстановления финансовой устойчивости, режиме урегулирования, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, временная администрация по управлению банком и уполномоченный орган предоставляют информацию, сведения и документы о деятельности такого банка, включая сведения о его активах и обязательствах, организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, для осуществления функций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов.

Банк – участник системы обязательного гарантирования депозитов, временная администрация, назначаемая после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, или ликвидационная комиссия банка предоставляют сведения по депозитам физических лиц, а также в случае совпадения кредитора и должника в одном лице – сведения по его обязательствам организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и банкам-агентам для осуществления функций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов.

8. Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет:

1) предоставление в орган государственных доходов в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, информации и (или) документов по экспортным или импортным операциям, подлежащим контролю в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан;

2) предоставление в орган государственных доходов и уполномоченный орган сведений и информации о снятии субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов сверх установленных предельных размеров в соответствии с правилами снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов;

3) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими банковскую тайну, с уполномоченным органом;

4) предоставление информации, полученной в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, договорами, предусматривающими обмен конфиденциальной информацией, в другие государственные органы Республики Казахстан только с согласия стороны, предоставившей ему такую информацию;

5) предоставление информации, содержащей банковскую тайну, организациям, указанным в подпункте 38-2) статьи 8 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», на условиях, предусмотренных указанной статьей;

6) предоставление в орган государственных доходов полученную от уполномоченных банков информацию о платежах и (или) переводах денег из Республики Казахстан и в Республику Казахстан физического лица (физическому лицу), юридического лица (юридическому лицу), а также структурного подразделения (структурному подразделению) юридического лица по валютным операциям на сумму от пятидесяти тысяч долларов США в эквиваленте, проведенным через банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, по сделкам (контрактам), в том числе по безтоварным операциям;

7) представление в орган государственных доходов заключения о поступлении валютной выручки;

8) представление в орган государственных доходов сведений об операциях, признаваемых доходами нерезидента из источников в Республике Казахстан в соответствии с подпунктом 39) пункта 1 статьи 679 Налогового кодекса Республики Казахстан;

9) представление в Комитет Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг сведений о валютных операциях, проведенных уполномоченными банками по поручению участников Международного финансового центра «Астана»;

10) представление в орган государственных доходов сведений, полученных от Комитета Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг о проведенных участниками Международного финансового центра «Астана» валютных операциях на территории Международного финансового центра «Астана».

9. Уполномоченный орган предоставляет:

1) в Национальный координационный центр информационной безопасности информацию об инцидентах информационной безопасности банка, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах, при наличии угрозы стабильности финансовой и (или) платежной системы Республики Казахстан;

2) в аудиторскую организацию информацию, указанную в части пятой пункта 10 статьи 82 настоящего Закона;

3) информацию, содержащую банковскую тайну, в организации, указанные в пункте 4 статьи 15 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», на условиях, предусмотренных указанной статьей;

4) информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, договорами, предусматривающими обмен конфиденциальной информацией, в другие государственные органы Республики Казахстан только с согласия стороны, предоставившей ему такую информацию;

5) информацию, содержащую банковскую тайну, в Национальный Банк Республики Казахстан и Правительство Республики Казахстан в рамках

рассмотрения вопроса о государственном участии в режиме урегулирования системно значимого банка.

10. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются:

1) лицами, указанными в пункте 1 статьи 63 настоящего Закона, в части информации по договору банковского займа лицам, указанным в пункте 1 статьи 63 настоящего Закона, при уступке (переуступке) прав (требований) по договору банковского займа;

2) организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, сервисной компании в части информации по займу, права (требования) по которому приобретены, получены в доверительное управление данной организацией, сервисной компанией;

3) лицами, указанными в пункте 1 статьи 63 настоящего Закона, в части информации по кредиту (займу) коллекторскому агентству в рамках договора, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью, заключенного с данным коллекторским агентством, или сервисной компании в рамках договора доверительного управления правами (требованиями) в соответствии со статьей 63 настоящего Закона;

4) должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в организации, в виде подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении;

5) в кредитное бюро по банковским заемным операциям в соответствии с законами Республики Казахстан;

6) в кредитные бюро в части негативной информации о субъекте кредитной истории относительно просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней лицам, имеющим право на получение информации из кредитного бюро в соответствии с законами Республики Казахстан;

7) при обмене данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества, а также по иным платежам и (или) переводам, осуществляемым в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, между центром обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества, финансовыми организациями, платежными организациями, предоставляющими платежные услуги, предусмотренные подпунктами 8) и 9) пункта 1 статьи 12 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», операторами сотовой связи, органами уголовного преследования, национальной безопасности и правоохранительными органами, Национальным Банком Республики Казахстан, уполномоченным органом, уполномоченным органом по финансовому мониторингу, а также иными лицами – участниками центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества,

определенными Национальным Банком Республики Казахстан;

8) микрофинансовыми организациями, кредитными товариществами и ломбардами саморегулируемым организациям в сфере микрофинансовой деятельности в ходе осуществления саморегулируемыми организациями в сфере микрофинансовой деятельности проверки деятельности своих членов (участников);

9) коллекторскими агентствами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности в ходе осуществления саморегулируемыми организациями в сфере коллекторской деятельности проверки деятельности своих членов (участников);

10) при обмене информацией между Национальным Банком Республики Казахстан, уполномоченным органом и организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, для целей обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов;

11) при предоставлении информации, сведений и документов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

11. Справки о наличии и номерах банковских счетов выдаются банку, по отношению к которому владелец счета (счетов) является заемщиком, гарантом, поручителем, лизингополучателем или залогодателем, на основании запроса банка при условии представления документов, подтверждающих получение займа, перечень и порядок представления которых устанавливаются в нормативных правовых актах Национального Банка Республики Казахстан.

Банком могут быть направлены запросы и документы, подтверждающие получение займа, на бумажном носителе либо в электронной форме. Справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица выдаются банку по открытым в банке счетам физического лица, в том числе связанным с предпринимательской деятельностью.

12. Справки о наличии и номерах банковских счетов юридического лица и (или) его структурного подразделения, а также текущих счетов физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, об остатках и движении денег на этих счетах выдаются:

1) органам дознания и предварительного следствия по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

2) судам по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения или приговора суда;

3) прокурору по находящемуся у него на рассмотрении материалу на основании постановления о производстве проверки в пределах

его компетенции;

4) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора в целях предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

5) органам государственных доходов в целях налогового администрирования, таможенного контроля в отношении:

проверяемого юридического лица и (или) его структурного подразделения по вопросам, связанным с налогообложением;

проверяемого физического лица, в том числе состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, по вопросам, связанным с налогообложением;

физического лица, снятого с регистрационного учета в качестве индивидуального предпринимателя и прекратившего деятельность в упрощенном порядке за период времени, не превышающий срока исковой давности, установленного налоговым законодательством Республики Казахстан;

юридического лица и (или) его структурного подразделения, физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, фактическое отсутствие которых по месту нахождения подтверждено в порядке, установленном налоговым законодательством Республики Казахстан, и не представивших налоговую отчетность до истечения шести месяцев после установленного налоговым законодательством Республики Казахстан срока ее представления;

юридического лица, физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, находящихся на стадии ликвидации (прекращения деятельности);

юридического лица, физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, включенных в реестр бездействующих налогоплательщиков;

физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, юридического лица, имеющих налоговую задолженность, не погашенную в течение двух месяцев со дня ее возникновения, в размере более 2 500-кратного месячного расчетного показателя, действующего на 1 января соответствующего финансового года;

лиц, в отношении которых проводится сопоставительный контроль выписки электронных счетов-фактур.

Формы сведений, предусмотренных настоящим подпунктом, за исключением абзаца восьмого настоящего подпункта, устанавливаются государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет,

по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан;

6) государственным судебным исполнителям по осуществляемым ими исполнительным производствам на основании постановления государственного судебного исполнителя, заверенного печатью органа юстиции и санкционированного прокурором, только в части сведений о наличии и номерах банковских счетов юридического лица и (или) его структурного подразделения, о наличии денег на этих счетах в пределах взыскиваемой суммы;

7) частным судебным исполнителям по осуществляемым ими исполнительным производствам на основании постановления частного судебного исполнителя, заверенного личной печатью и санкционированного прокурором, либо его копии, заверенной личной печатью, только в части сведений о наличии и номерах банковских счетов юридического лица и (или) его структурного подразделения, о наличии денег на этих счетах в пределах взыскиваемой суммы;

8) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства в отношении лица, по которому имеются вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом и (или) решение суда о применении реабилитационной процедуры, решение суда о ликвидации должника без возбуждения процедуры банкротства за период в течение трех лет до возбуждения дела, с санкции прокурора;

9) территориальному органу юстиции на основании постановления, сформированного в государственной автоматизированной информационной системе исполнительного производства, в рамках упрощенного производства, предусмотренного Законом Республики Казахстан «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей», и удостоверенного посредством электронной цифровой подписи руководителя территориального органа юстиции или его заместителя;

10) органам государственных доходов в отношении юридического лица, деятельностью которого являются организация и проведение азартных игр и (или) пари.

13. Справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица, об остатках и движении денег на этих счетах выдаются органам государственных доходов в отношении:

лица, зарегистрированного в установленном законом порядке в качестве кандидата в Президенты Республики Казахстан, депутаты Парламента Республики Казахстан и маслихата, а также в члены органов местного самоуправления, и его супруги (супруга);

лица, являющегося кандидатом на государственную должность либо на должность, связанную с выполнением государственных или приравненных к ним функций, и его супруги (супруга);

лица, занимающего государственную должность, в период выполнения им своих полномочий и его супруги (супруга) в этот же период;

лица, освобожденного условно-досрочно от отбывания наказания.

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, подпунктом 5) пункта 12, подпунктом 1) части первой пункта 14 настоящей статьи, представляются на основании запроса органа государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования по форме, установленной уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

Сведения, предусмотренные абзацем четвертым подпункта 1) пункта 5, подпунктом 2) части первой пункта 14, пунктом 15 настоящей статьи, представляются на основании запроса органа государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования по форме, установленной уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с уполномоченным органом.

14. Банки предоставляют в уполномоченный государственный орган, осуществляющий руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, на основании его запроса следующие сведения:

1) о наличии, номерах банковских счетов и об остатках денег на этих счетах физических лиц, у которых возникла обязанность по представлению деклараций об активах и обязательствах, о доходах и имуществе;

2) о движении денег на банковских счетах по физическим лицам, у которых возникла обязанность по представлению декларации о доходах и имуществе в связи с приобретением за календарный год имущества стоимостью свыше 20 000-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 31 декабря отчетного налогового периода;

3) о предоставленных кредитах физическим лицам, у которых возникла обязанность по представлению деклараций о доходах и имуществе, об активах и обязательствах, с указанием сумм погашения, включая вознаграждение.

Сведения, предусмотренные подпунктом 2) части первой настоящего пункта, представляются по запросу органа государственных доходов с указанием оснований и периода возникновения обязанности по представлению декларации о доходах и имуществе.

К запросу уполномоченного государственного органа, осуществляющего руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, предусмотренному частью первой настоящего пункта, должен прилагаться список физических лиц, у которых возникла обязанность по представлению деклараций об активах и обязательствах, о доходах и имуществе.

15. Банковская тайна в части представления сведений о выплате физическим лицом вознаграждения по ипотечным жилищным займам, полученным на приобретение жилища в Республике Казахстан, может быть раскрыта на основании требования органов государственных доходов. Требование органов государственных доходов оформляется в случае согласия физического лица (владельца счета) на представление банками сведений о выплате вознаграждения по ипотечным жилищным займам, указанного в декларации о доходах и имуществе.

16. Сведения о наличии (открытии), номерах банковских счетов и об остатках денег на этих счетах, а также наличии, виде и стоимости иного имущества, в том числе размещенного на металлических счетах или находящегося в управлении, представляются банками в уполномоченный государственный орган, осуществляющий руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан в отношении:

1) физических и юридических лиц, являющихся нерезидентами Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, а также юридических лиц, бенефициарными собственниками которых являются нерезиденты Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан;

2) физических и юридических лиц, указанных в запросе органа государственных доходов иностранного государства, направленном в соответствии с международным договором Республики Казахстан.

Порядок, сроки и форма представления сведений, указанных в настоящем пункте, устанавливаются уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с уполномоченным органом и Национальным Банком Республики Казахстан.

17. Справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица, об остатках и движении денег на этих счетах, а также имеющиеся сведения о характере и стоимости его имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, выдаются:

1) представителям физического лица на основании нотариально удостоверенной доверенности;

2) органам дознания и предварительного следствия по находящимся в их производстве уголовным делам в случаях, когда на деньги и иное имущество физического лица, находящиеся на счетах или хранении в банке, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества на основании письменного запроса, подписанного лицом, осуществляющим дознание и предварительное следствие, заверенного печатью органа дознания или предварительного следствия, либо запроса в электронной форме, удостоверенного посредством электронной цифровой

подписи лица, осуществляющего дознание и предварительное следствие, с санкции прокурора, наложенной в письменном виде или электронной форме;

3) судам по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения или приговора суда в случаях, когда на деньги и иное имущество физического лица, находящиеся на счетах или на хранении в банке, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества;

4) прокурору по находящемуся у него на рассмотрении материалу на основании постановления о производстве проверки, представленного на бумажном носителе или в форме электронного документа, в пределах его компетенции;

5) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора в целях предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

6) государственным судебным исполнителям по осуществляемым ими исполнительным производствам на основании постановления государственного судебного исполнителя, заверенного печатью органа юстиции и санкционированного прокурором, только в части сведений о наличии и номерах банковских счетов физического лица – должника, о наличии денег на этих счетах в пределах взыскиваемой суммы, а в случае недостаточности денег – также о движении денег на этих счетах с момента возбуждения исполнительного производства и наличии сейфовых ящиков;

7) частным судебным исполнителям по осуществляемым ими исполнительным производствам на основании постановления частного судебного исполнителя, заверенного личной печатью и санкционированного прокурором, только в части сведений о наличии и номерах банковских счетов физического лица – должника, о наличии денег на этих счетах в пределах взыскиваемой суммы, а в случае недостаточности денег – также о движении денег на этих счетах с момента возбуждения исполнительного производства и о наличии сейфовых ящиков;

8) территориальному органу юстиции на основании постановления, сформированного в государственной автоматизированной информационной системе исполнительного производства, в рамках упрощенного производства, предусмотренного Законом Республики Казахстан «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей», и удостоверенного посредством электронной цифровой подписи руководителя территориального органа юстиции или его заместителя, только в части сведений о наличии банковских счетов физического лица – должника и их номерах, наличии денег на этих счетах в пределах взыскиваемой суммы, а в случае недостаточности денег – также о движении денег на этих счетах с момента возбуждения упрощенного производства и наличии сейфовых ящиков;

9) финансовому управляющему на основании запроса о представлении сведений о наличии и номерах банковских счетов физического лица,

в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности или процедуры судебного банкротства, об остатках денег на этих счетах, также о движении денег по таким счетам за период в течение трех лет до возбуждения дела о применении процедуры восстановления платежеспособности или процедуры судебного банкротства на основании приказа государственного органа, осуществляющего руководство в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан;

10) государственному органу, осуществляющему руководство в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан, на основании запроса о представлении в отношении гражданина, подавшего заявление о применении процедур, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», сведений о наличии и номерах банковских счетов, об остатках денег на этих счетах, также о движении денег по таким счетам за период в течение трех лет до подачи такого запроса.

18. Справки о наличии и номерах банковских счетов, остатках и движении денег по банковским счетам клиента, предусмотренные пунктами 12 и 17 настоящей статьи, представляются на бумажном носителе или в электронной форме в течение трех операционных дней со дня получения запроса уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан.

Справка может быть представлена в форме электронного документа при поступлении санкционированного прокурором постановления судебного исполнителя в электронной форме посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства.

Справки о наличии и номерах банковских счетов, об остатках и движении денег по банковским счетам клиента, представляемые на бумажном носителе, направляются в форме выписки о движении денег по банковским счетам клиента и содержат сведения, определенные нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Справки о наличии и номерах банковских счетов, об остатках и движении денег по банковским счетам клиента выдаются лицам (органам), указанным в подпунктах 1), 2), 3), 6) и 7) пункта 12, а также подпунктах 2), 3), 4), 6) и 7) пункта 17 настоящей статьи, на основании запроса на бумажном носителе или в электронной форме.

Обмен с органами государственных доходов сведениями, предусмотренными настоящей статьей, осуществляется посредством сети телекоммуникаций, в случае возникновения технического сбоя сведения направляются на бумажном носителе.

19. Банковская тайна может быть раскрыта финансовому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям физических лиц и (или) субъектов малого предпринимательства, связанным с урегулированием разногласий, возникающих при предоставлении банковских услуг.

20. Справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица и об остатках денег на них, а также имеющиеся сведения о наличии, характере и стоимости его имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, в случае смерти владельца выдаются:

1) лицам, указанным владельцем счета (имущества) в завещательном распоряжении;

2) судам и нотариусам по находящимся в их производстве наследственным делам на основании определения, постановления суда или запроса нотариуса;

3) иностранным консульским учреждениям по находящимся в их производстве наследственным делам;

4) наследникам.

21. Справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица, в том числе состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, об остатках и движении денег на этих счетах, открытых субъектам легализации для легализации денег в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об амнистии граждан Республики Казахстан, оралманов и лиц, имеющих вид на жительство в Республике Казахстан, в связи с легализацией ими имущества», представляются органам дознания и предварительного следствия, органам государственных доходов с санкции Генерального Прокурора Республики Казахстан или его заместителей.

22. Запросы, постановления государственных органов или должностных лиц, перечисленных в пунктах 12 и 17 настоящей статьи, за исключением запросов органов государственных доходов, на бумажном носителе подлежат заверению печатью государственного органа или должностного лица.

При представлении копий запросов, постановлений государственных органов или должностных лиц в копиях указанных документов проставляется отметка «Копия верна». Отметка «Копия верна» указывается без кавычек, заверяется подписью уполномоченного лица, наделенного полномочиями по заверению копий документов, с указанием его должности, фамилии и инициалов, даты заверения и печатью государственного органа или должностного лица.

23. Изъятие и (или) истребование документов, которые содержат сведения, составляющие банковскую тайну, или их копий производятся на основании постановлений о производстве выемки, санкционированных судом в соответствии с нормами Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан, или на основании определения суда в порядке, определенном

Гражданским процессуальным кодексом Республики Казахстан.

24. Требования настоящей статьи, применимые к банкам, распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Требования пунктов 1, 2, 3, 4, 12, 18 и 23 настоящей статьи распространяются на государственное казначейство и органы государственного казначейства.

Статья 70. Наложение ареста и обращение взыскания на деньги и имущество, находящиеся в банке

1. На деньги и другое имущество физического или юридического лица, находящиеся на банковских счетах, арест может быть наложен судами на основании судебных актов и судебными исполнителями на основании постановлений судебных исполнителей, санкционированных прокурором, а также на основании постановлений территориальных органов юстиции, полученных посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства. На деньги и другое имущество физического или юридического лица, находящиеся на банковских счетах, могут быть установлены временное ограничение на распоряжение имуществом, ограничения на совершение сделок и иных операций с имуществом по основаниям и в порядке, которые предусмотрены уголовно-процессуальным законодательством Республики Казахстан.

Не допускаются установление временного ограничения на распоряжение имуществом, ограничений на совершение сделок и иных операций с имуществом, наложение ареста:

1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, и (или) электронные деньги, находящиеся на электронных кошельках электронных денег, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования;

2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, целевых активов, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий;

3) на деньги, находящиеся на банковском счете в жилищном строительном сберегательном банке в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат,

единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, в виде выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, в виде выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий;

4) на деньги, находящиеся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;

5) на деньги, находящиеся на банковском счете в жилищном строительном сберегательном банке, обладающем статусом национального института развития, предназначенном для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилище в частном жилищном фонде;

6) на деньги, внесенные на условиях депозита нотариуса;

7) на деньги, находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе»;

8) на активы фонда социального медицинского страхования и трансферты, выделяемые на гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, находящиеся на банковских счетах;

9) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;

10) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;

11) на деньги, находящиеся на банковских счетах для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;

12) на деньги банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольных накопительных пенсионных фондов, лишенных уполномоченным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации;

13) на деньги филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, лишенных уполномоченным органом лицензии и находящихся в процессе принудительного прекращения деятельности;

14) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства;

15) на деньги, находящиеся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей;

16) на деньги, находящиеся на банковском счете единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенном для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственных закупках»;

17) на деньги, находящиеся на банковских счетах гражданина, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;

18) на деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего, предназначенном для зачисления денег в процедуре судебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;

19) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан;

20) на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, являющиеся предметом залога по выданным банковским займам;

21) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления возмещения материального ущерба и предоставления необходимой помощи из государственного бюджета и (или) от благотворительных организаций физическим лицам, пострадавшим вследствие чрезвычайной ситуации природного или техногенного характера;

22) на деньги банков и (или) ценные бумаги в центральном депозитарии и (или) клиринговой организации, предназначенные для обеспечения завершенности расчетов по межбанковским платежам и (или) переводам денег, осуществленным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек.

Положение подпункта 14) части второй настоящего пункта не распространяется на ограничения, накладываемые органами государственных доходов, а также судами на основании судебных актов и судебными

исполнителями на основании постановлений судебных исполнителей, санкционированных прокурором, по которым имеются требования, относящиеся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Положение подпункта 15) части второй настоящего пункта не распространяется на ограничения, налагаемые уполномоченным органом в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальными органами, о приостановлении расходных операций по текущему счету, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, частного судебного исполнителя, действие лицензии которого приостановлено или прекращено либо которого лишили лицензии.

При наложении ареста в обеспечение исполнения исполнительного документа на основании постановления территориального органа юстиции в рамках упрощенного производства, полученного посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства, сумма денег и стоимость имущества, на которые налагается арест, не должны превышать сумму, указанную в исполнительном документе.

Постановление территориального органа юстиции в рамках упрощенного производства, полученное посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства, не подлежит санкционированию прокурором.

При наложении ареста в обеспечение исковых требований сумма денег, на которую налагается арест, не должна превышать сумму иска и размер государственной пошлины и расходов, связанных с исполнением решений, приговоров, определений и постановлений суда. При наложении ареста судебным исполнителем в обеспечение исполнения исполнительного документа сумма денег и стоимость имущества, на которые налагается арест, не должны превышать сумму, необходимую для погашения присужденной взыскателю суммы, а также штрафов, наложенных на должника в процессе исполнения исполнительного документа, сумм оплаты деятельности частного судебного исполнителя и расходов по исполнению.

При этом постановления судебных исполнителей, санкционированные прокурором, могут направляться на бумажном носителе или в электронной форме посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства.

Для наложения ареста на деньги физических и юридических лиц суды, органы дознания и предварительного следствия, судебные исполнители и (или) территориальные органы юстиции направляют в банки документы в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Все расходные операции на банковских (за исключением корреспондентских) счетах юридического лица, его структурных

подразделений, нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, в установленных законами Республики Казахстан случаях могут быть приостановлены по распоряжениям органов государственных доходов, а взыскание может быть обращено лишь по основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан. Расходные операции по текущему счету, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, частного судебного исполнителя, действие лицензии которого приостановлено или прекращено либо которого лишили лицензии, могут быть приостановлены на основании распоряжения уполномоченного органа в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальных органов.

Операции по банковским счетам физических и юридических лиц приостанавливаются в случаях и порядке, которые предусмотрены Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

При этом распоряжения органов государственных доходов, уполномоченного органа в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальных органов могут направляться в банки на бумажном носителе или в электронной форме посредством передачи по сети телекоммуникаций либо государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства.

Распоряжение, направляемое на бумажном носителе, должно быть подписано первым руководителем и заверено печатью органов государственных доходов либо руководителем структурного подразделения уполномоченного органа в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальных органов и заверено печатью.

Распоряжение органов государственных доходов либо уполномоченного органа в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальных органов, направляемое в электронной форме, формируется в соответствии с форматами, установленными уполномоченными государственными органами по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

2. Банки отказывают в исполнении актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, находящимся в банке, в случае отсутствия согласия прокурора в соответствии с требованиями уголовно-процессуального законодательства Республики Казахстан.

Банки отказывают в исполнении актов о наложении ареста в случае отсутствия суммы, на которую налагается арест, и (или) отсутствия предусмотренных уголовно-процессуальным законодательством Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан об исполнительном

производстве и статусе судебных исполнителей согласований либо санкций.

3. Конфискация денег и другого имущества физического и юридического лица, находящихся в банке, за исключением пенсионных активов, активов фонда социального медицинского страхования и трансфертов, выделяемых на гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, может быть произведена только на основании вступившего в законную силу судебного решения (приговора).

4. Требования настоящей статьи, применимые к банкам, распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

РАЗДЕЛ 5. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, КОНТРОЛЬ И НАДЗОР

Глава 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА, ФИЛИАЛА БАНКА – НЕРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Статья 71. Компетенция уполномоченного органа

Уполномоченный орган разрабатывает и утверждает нормативные правовые акты в сфере государственного регулирования, контроля и надзора за банками и иными участниками банковского сектора Республики Казахстан в соответствии с целью и задачами, установленными пунктами 1 и 2 статьи 3 настоящего Закона и законодательством Республики Казахстан.

Перечень нормативных правовых актов определяется положением об уполномоченном органе, утвержденным Указом Президента Республики Казахстан.

Статья 72. Пруденциальные нормативы и лимиты

1. Пруденциальными нормативами и лимитами являются экономические ограничения, устанавливаемые уполномоченным органом для банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, банковских конгломератов в целях обеспечения их финансовой устойчивости и защиты прав потребителей банковских услуг.

В состав пруденциальных нормативов, устанавливаемых уполномоченным органом для их обязательного соблюдения банками, входят:

1) минимальные размеры уставного и собственного капитала банка;

2) коэффициенты достаточности собственного капитала;

3) максимальный размер риска на одного заемщика;

4) коэффициенты ликвидности;

5) лимиты открытой валютной позиции;

6) минимальный размер обязательств по инструментам, обеспечивающим общую способность поглощения (покрытия) убытков;

7) коэффициент левериджа.

Пруденциальные нормативы для банка с универсальной банковской лицензией, банка с базовой банковской лицензией, исламского банка, их предельные значения и методики расчетов устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В состав пруденциальных нормативов, устанавливаемых уполномоченным органом для их обязательного соблюдения банковскими конгломератами, входят:

1) минимальный размер уставного капитала;

2) коэффициенты достаточности собственного капитала;

3) максимальный размер риска на одного заемщика.

Пруденциальные нормативы для банковских конгломератов, их предельные значения и методики расчетов устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Уполномоченный орган вправе устанавливать обязательные к соблюдению банками, банковскими конгломератами дополнительные пруденциальные нормативы и лимиты, используемые в международной банковской практике и (или) в целях минимизации рисков банков, банковских конгломератов и обеспечения стабильности финансовой системы.

Уполномоченный орган устанавливает к системно значимым банкам дополнительные требования по достаточности собственного капитала. Порядок отнесения банка к числу системно значимых определяется Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.

4. Банк – нерезидент Республики Казахстан формирует активы филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, принимаемые в качестве резерва, в целях обеспечения финансовой устойчивости филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

Активами филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, принимаемыми в качестве резерва, признаются деньги, размещенные банком – нерезидентом Республики Казахстан на корреспондентском счете, открытом в Национальном Банке Республики Казахстан для филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, и (или) финансовые инструменты, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, приобретаемые филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан после получения банковской лицензии на территории Республики Казахстан.

Пруденциальные нормативы и лимиты для филиалов банков –

нерезидентов Республики Казахстан, их предельные значения и методики расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Банк, банковский конгломерат, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан представляют отчетность о выполнении пруденциальных нормативов и лимитов в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 73. Макропруденциальные нормативы и лимиты

1. В состав макропруденциальных нормативов и лимитов, устанавливаемых Национальным Банком Республики Казахстан для их обязательного соблюдения банками, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан, входят:

1) контрциклический буфер капитала;

2) секторальный контрциклический буфер капитала;

3) коэффициент долговой нагрузки заемщика;

4) коэффициент долга к доходу заемщика.

Национальный Банк Республики Казахстан вправе устанавливать обязательные к соблюдению банками, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан дополнительные макропруденциальные нормативы и лимиты, используемые в международной банковской практике.

Макропруденциальные нормативы и лимиты, их нормативные значения и методика расчетов устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

2. Уполномоченный орган осуществляет контроль и надзор за соблюдением банками, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан макропруденциальных нормативов и лимитов.

Уполномоченный орган принимает в соответствии с законодательством Республики Казахстан меры по привлечению к ответственности банков, крупных участников банка, банковских холдингов, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан и (или) их должностных лиц за нарушение банками, филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан макропруденциальных нормативов и лимитов.

3. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан представляют отчетность о выполнении макропруденциальных нормативов и лимитов в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 74. Провизии (резервы)

1. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан обязаны создавать провизии (резервы) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

2. Оценка достаточности созданных банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан провизий (резервов) осуществляется уполномоченным органом на предмет соответствия, соблюдения и применения международных стандартов финансовой отчетности, в том числе с использованием мотивированного суждения.

Статья 75. Учет и отчетность банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

1. Банк с универсальной банковской лицензией, банк с базовой банковской лицензией, исламский банк представляют финансовую и иную отчетность, включая финансовую и иную отчетность на консолидированной основе, в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

2. Филиал банка – нерезидента Республики Казахстан представляет отчетность по данным бухгалтерского учета и иную отчетность в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

3. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан осуществляют учет операций и событий в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и международными стандартами финансовой отчетности.

4. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан обязаны предоставлять по запросам уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан любую информацию о своих средствах, в том числе находящихся за пределами Республики Казахстан, размерах принятых депозитов и предоставленных кредитов, произведенных и производимых банковских операциях и иные сведения, включая сведения, составляющие банковскую тайну.

5. В целях надзора, раннего выявления рисков, а также безопасного обмена информацией банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан обеспечивают формирование, ведение и обновление витрины данных на своей информационно-коммуникационной инфраструктуре, а также предоставление уполномоченному органу доступа к витрине данных в случаях, порядке, сроках и форматах, которые определены нормативными правовыми актами

уполномоченного органа.

Витрина данных должна содержать сведения по банковским и иным операциям, в том числе по кредитному портфелю, крупным депозиторам, крупным платежам, крупным переводам денег, крупным кассовым операциям по снятию наличных денег и прочие сведения, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

При формировании, хранении и предоставлении доступа к витрине данных банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан и иные лица, получившие доступ к витрине данных, обязаны обеспечивать защиту персональных данных и сохранность банковской тайны в соответствии с законами Республики Казахстан.

Статья 76. Отчетность крупных участников банка и банковских холдингов

1. Крупный участник банка, банковский холдинг представляют финансовую и иную отчетность в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

2. Крупный участник банка – физическое лицо, являющийся резидентом Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, помимо отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, должен в течение пяти рабочих дней после дня представления в налоговый орган декларации о доходах и имуществе представлять в уполномоченный орган ее копию с подтверждением представления декларации в налоговый орган.

Статья 77. Хранение документов

1. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны обеспечивать учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете при составлении отчетности.

2. Перечень основных документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 78. Меры надзорного реагирования

1. В целях защиты прав и законных интересов депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка, обеспечения финансовой устойчивости банка и (или) банковского конгломерата, недопущения ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных

с банковской деятельностью, уполномоченный орган применяет к банку, банковскому холдингу, их руководящим работникам, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка, лицам, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, меры надзорного реагирования.

2. Основаниями применения мер надзорного реагирования являются:

1) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа;

2) недостатки и (или) риски в деятельности банка, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, выявленные уполномоченным органом в рамках осуществления функций по контролю и надзору, в том числе с использованием мотивированного суждения, которые могут привести к созданию положения, угрожающего стабильному функционированию банка и (или) интересам его депозиторов, и (или) иных кредиторов, и (или) клиентов, и (или) корреспондентов, и (или) стабильности банковской системы;

3) выявление неправомерных действий (бездействия) руководящих работников банка, банковского холдинга, которые могут угрожать их стабильному функционированию и (или) интересам их депозиторов и (или) иных кредиторов, и (или) клиентов, и (или) корреспондентов;

4) достаточные данные для признания действий (бездействия) руководящего работника (руководящих работников) не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа, и (или) свидетельствующими о нанесении ущерба банку и (или) его депозиторам, и (или) иным кредиторам, и (или) клиентам, и (или) корреспондентам;

5) совершение действий (бездействия) лицом, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, а также крупным участником банка (в том числе организациями, над которыми крупный участник имеет контроль), банковским холдингом или организациями, входящими в состав банковского конгломерата, в результате которых банку причинен или может быть причинен ущерб;

6) неустойчивое финансовое положение лиц, обладающих признаками крупного участника банка или банковского холдинга, а также крупных участников банка (в том числе организаций, над которыми крупный участник банка имеет контроль), банковского холдинга или организаций, входящих в состав банковского конгломерата;

7) невыполнение мер надзорного реагирования, примененных в соответствии с настоящим Законом;

8) непредоставление в уполномоченный орган или Национальный Банк Республики Казахстан либо предоставление недостоверных отчетности или сведений, а также иной запрашиваемой уполномоченным органом или Национальным Банком Республики Казахстан информации;

9) воспрепятствование банком, банковским холдингом, организациями, входящими в состав банковского конгломерата, крупными участниками банка проведению проверки, вызвавшее невозможность ее проведения в установленные сроки;

10) неустранение банком, банковским холдингом, организацией, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, недостатков, которые влияют на финансовое состояние банка или банковского конгломерата, указанных в отчете и рекомендациях аудиторской организации, в сроки, предусмотренные пунктом 6 статьи 82 настоящего Закона;

11) неисполнение или ненадлежащее исполнение банком обязательств по уплате обязательных взносов и (или) иных платежей в службу финансового омбудсмана;

12) неисполнение банком решения финансового омбудсмана в срок, установленный данным решением;

13) неосуществление или ненадлежащее осуществление банком обязательных денежных взносов для возмещения (покрытия) убытков (средств), возникших (использованных) в результате урегулирования банка в соответствии с положениями статьи 100 настоящего Закона;

14) случаи, предусмотренные пунктом 1 статьи 81 настоящего Закона.

3. При определении целесообразности применения мер надзорного реагирования и выборе меры надзорного реагирования учитываются:

1) уровень риска, характер нарушений и (или) недостатков и их последствий;

2) масштаб и значительность допущенных нарушений и (или) недостатков и их последствий;

3) систематичность и продолжительность нарушений и (или) недостатков;

4) влияние допущенных нарушений и (или) недостатков на финансовое состояние;

5) способность скорректировать ситуацию в результате применения выбранной меры надзорного реагирования;

6) наличие и эффективность (результативность) ранее примененных мер надзорного реагирования;

7) адекватность применяемой меры надзорного реагирования основаниям ее применения;

8) причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений, недостатков и (или) рисков;

9) принятие банком, банковским холдингом, организациями, входящими в состав банковского конгломерата, крупным участником банка самостоятельных мер, направленных на устранение нарушений и (или) недостатков, выявленных в деятельности, эффективность осуществления (неосуществления) в связи с этим конкретных мер по реализации принятых мер и (или) готовность принимать такие меры.

4. Уполномоченный орган применяет следующие меры надзорного реагирования:

1) рекомендательные меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 79 настоящего Закона;

2) меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков в соответствии со статьей 80 настоящего Закона;

3) принудительные меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 81 настоящего Закона.

5. Уполномоченный орган вправе применить к банку, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка, лицам, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, любую из мер надзорного реагирования, определенных пунктом 4 настоящей статьи, вне зависимости от ранее примененных к ним мер надзорного реагирования.

6. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

7. Национальный Банк Республики Казахстан применяет к юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, меры надзорного реагирования, предусмотренные подпунктами 1) и 2) пункта 4 настоящей статьи.

Статья 79. Рекомендательные меры надзорного реагирования

1. Уполномоченный орган применяет рекомендательные меры надзорного реагирования в случаях, когда недостатки, риски или нарушения, выявленные в деятельности банка, банковского конгломерата и (или) организаций, входящих в состав банковского конгломерата, банковского холдинга, крупного участника банка, в том числе с использованием мотивированного суждения, не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость банка и (или) банковского конгломерата, не создают угрозу их финансовому положению и (или) интересам депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка.

2. Рекомендательные меры надзорного реагирования включают:

1) уведомление о выявленных недостатках, рисках или нарушениях с доведением (при необходимости, определяемой уполномоченным органом) данной информации до сведения отдельных органов банка, организации, входящей в состав банковского конгломерата, крупного участника банка, банковского холдинга;

2) представление рекомендаций уполномоченного органа по устранению выявленных недостатков, рисков или нарушений;

3) предупреждение о возможности применения иных мер надзорного реагирования в случае повторного выявления уполномоченным органом недостатков, рисков или нарушений, а также невыполнения рекомендательных мер надзорного реагирования.

3. Рекомендательная мера надзорного реагирования оформляется письмом уполномоченного органа.

4. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 80. Меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков

1. Уполномоченный орган в целях устранения недостатков, рисков и (или) нарушений, в том числе выявленных с использованием мотивированного суждения, применяет меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков банка, крупного участника банка, банковского холдинга, банковского конгломерата и (или) организаций, входящих в состав банковского конгломерата, а также лиц, обладающих признаками крупного участника банка или банковского холдинга, посредством предъявления требований по:

1) обеспечению соответствия их деятельности законодательству Республики Казахстан;

2) приостановлению и (или) ограничению осуществления отдельных видов банковской деятельности, совершения отдельных сделок либо установлению особого порядка их осуществления;

3) сокращению расходов, в том числе посредством:

прекращения или ограничения дополнительного найма работников;

закрытия отдельных филиалов, представительств, дочерних организаций;

ограничения денежных вознаграждений и других видов материальных поощрений руководящих работников;

4) приостановлению и (или) ограничению инвестиций в определенные виды активов либо установлению их особого порядка осуществления;

5) формированию (доформированию) провизий (резервов) по международным стандартам финансовой отчетности;

6) признанию физического лица или организации лицом, связанным с банком, банковским холдингом особыми отношениями;

7) изменению условий сделки, совершенной на льготных условиях с лицом, связанным с банком, банковским холдингом особыми отношениями, на условия, аналогичные условиям подобных сделок с третьими лицами,

заключенных на дату совершения сделки с льготными условиями;

8) ограничению операций с лицами, связанными с банком, банковским холдингом особыми отношениями;

9) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям, и (или) вознаграждения по бессрочным и (или) субординированным финансовым инструментам;

10) пересмотру внутренних политик и процедур, лимитов на допустимый размер рисков, процедуры оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля;

11) отстранению от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 45 настоящего Закона и (или) нормативном правовом акте уполномоченного органа, устанавливающем порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в случае отстранения банком, банковским холдингом, банком – нерезидентом Республики Казахстан лиц, указанных в статье 45 настоящего Закона, от выполнения служебных обязанностей до применения уполномоченным органом данной меры надзорного реагирования. При применении к руководящему работнику данной меры надзорного реагирования уполномоченный орган отзывает согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

Со дня, следующего за днем получения банком, банковским холдингом, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан письменного уведомления уполномоченного органа о применении меры надзорного реагирования об отстранении лиц, указанных в статье 45 настоящего Закона, все последующие решения коллегиального органа с участием отстраненного лица считаются недействительными;

12) проведению оценки стоимости имущества, принадлежащего крупному участнику банка и (или) банковскому холдингу;

13) устранению причин и (или) условий, способствовавших нарушению прав и законных интересов депозиторов и (или) иных кредиторов, и (или) клиентов, и (или) корреспондентов банка;

14) устранению недостатков, влияющих на финансовую устойчивость банка или банковского конгломерата, указанных в аудиторском отчете и (или) рекомендациях аудиторской организации;

15) уменьшению (отчуждению) банком своих акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в дочерней организации или организации, в которой банк имеет значительное участие в капитале, и (или) прекращению осуществления контроля над указанными организациями.

2. Меры, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, применяются в форме письменного предписания или письменного соглашения.

3. Письменным предписанием является указание банку, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупному участнику банка на принятие обязательных к исполнению мер,

установленных пунктом 1 настоящей статьи.

Письменное предписание может содержать требование о представлении в установленный уполномоченным органом срок плана мероприятий по исполнению требований уполномоченного органа, установленных пунктом 1 настоящей статьи (далее – план мероприятий).

В плане мероприятий указываются описание недостатков, рисков или нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные руководящие работники.

4. Письменным соглашением является соглашение, заключенное в письменной форме между уполномоченным органом и банком или банковским холдингом, или организациями, входящими в состав банковского конгломерата, или крупным участником банка, об исполнении мер, установленных пунктом 1 настоящей статьи, с указанием сроков устранения выявленных недостатков, рисков и (или) нарушений, и (или) перечня ограничений, которые обязуются соблюдать указанные лица до устранения выявленных недостатков, рисков и (или) нарушений.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, и (или) крупного участника банка.

5. Банк, банковский холдинг, организация, входящая в состав банковского конгломерата, крупный участник банка обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании, плане мероприятий и (или) письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

6. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в письменном предписании, плане мероприятий и (или) письменном соглашении, по причинам, не зависящим от банка, банковского холдинга, организации, входящей в состав банковского конгломерата, крупного участника банка, срок по исполнению письменного предписания, плана мероприятий и (или) письменного соглашения может быть продлен до даты, установленной уполномоченным органом.

7. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 81. Принудительные меры надзорного реагирования

1. Уполномоченный орган применяет принудительные меры надзорного реагирования к лицам, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, а также крупным участникам банка, банковскому холдингу и организациям, входящим в состав банковского конгломерата, в случаях:

1) предусмотренных пунктом 8 статьи 9 и пунктом 6 статьи 82 настоящего Закона;

2) если применение иных мер надзорного реагирования не может обеспечить защиту законных интересов депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка, финансовую устойчивость банка и (или) банковского конгломерата, минимизацию рисков, связанных с деятельностью банка, банковского холдинга;

3) если действия (бездействие) банковского холдинга и (или) крупного участника банка могут привести к дальнейшему ухудшению финансового положения банка, банковского холдинга.

2. При наличии случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, уполномоченный орган вправе:

1) требовать от лица, обладающего признаками крупного участника, а также от крупного участника банка уменьшения доли его прямого или косвенного владения до уровня ниже десяти процентов голосующих акций;

2) требовать от лица, обладающего признаками банковского холдинга, а также от банковского холдинга уменьшения доли его прямого или косвенного владения до уровня ниже двадцати пяти процентов голосующих акций банка и приостановить осуществление операций между ними и банком, подвергающих банк риску;

3) требовать от банковского холдинга в отношении организаций, в которых банковский холдинг является акционером (участником), а также организаций, входящих в состав банковского конгломерата, приостановить осуществление между ними операций, подвергающих риску банковский холдинг либо организации, входящие в состав банковского конгломерата;

4) требовать от лица, обладающего признаками банковского холдинга, а также банковского холдинга отчуждения своей доли владения или исключения признаков контроля над дочерними организациями или организациями, в капитале которых они имеют значительное участие;

5) требовать от организаций, входящих в состав банковского конгломерата, приостановить осуществление между ними и их аффилированными лицами операций, подвергающих риску организации, входящие в состав банковского конгломерата;

6) в целях увеличения собственного капитала банка или банковского конгломерата в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости банка или банковского конгломерата, требовать от банковского холдинга, крупного участника банка принятия мер по дополнительной капитализации банка или банковского конгломерата.

Статья 82. Аудит банка, банковского холдинга и организаций, входящих в банковский конгломерат

1. Аудит банка производится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством Республики Казахстан об аудиторской деятельности.

2. Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для банков (за исключением банка, лишенного банковской лицензии на осуществление всех видов операций или находящегося в процессе добровольной или принудительной ликвидации), организаций, в которых банк является крупным участником, банковских холдингов.

Отдельная и консолидированная (в случае наличия у банка дочерних организаций) годовая финансовая отчетность банка и банковского холдинга должны быть заверены аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита банков.

Аудит банка и его банковского холдинга осуществляется одной и той же аудиторской организацией. Аудит организаций – резидентов Республики Казахстан, в которых банк является крупным участником, осуществляется одной и той же аудиторской организацией.

3. Банковский холдинг – нерезидент Республики Казахстан представляет в Национальный Банк Республики Казахстан копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации на казахском или русском языке.

4. Аудит банков проводится с целью установления:

своевременности, полноты и точности отражения осуществленной банковской деятельности в учете и отчетности;

соответствия осуществленной банковской деятельности требованиям настоящего Закона и иного законодательства Республики Казахстан;

соответствия осуществленной банковской деятельности общим условиям осуществления банковской деятельности, а также соответствия порядка осуществления банковской деятельности иным внутренним документам банка.

5. Результаты аудита и свои выводы аудиторская организация излагает в отчете, представляемом совету директоров и правлению банка, при необходимости, определяемой банком, другой организации, входящей в состав банковского конгломерата.

Аудиторский отчет финансовой отчетности банка или других организаций, входящих в состав банковского конгломерата, не составляет коммерческой тайны.

6. В случае неустранения банком, банковским холдингом, организацией, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, недостатков, которые влияют на финансовое состояние банка или банковского конгломерата, указанных в аудиторском отчете и (или) рекомендациях аудиторской организации, в течение срока, установленного уполномоченным органом, уполномоченный орган до устранения недостатков вправе применить в отношении:

банка – меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, предусмотренные статьей 80 настоящего Закона;

банковского холдинга, организации, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, – принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные пунктом 2 статьи 81 настоящего Закона.

7. В случае выявления отклонения мнения и выводов о финансовой отчетности и (или) прочей информации, связанной с финансовой отчетностью, в части признания активов, обязательств и условных обязательств банков, банковских холдингов и организаций, в которых банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, изложенных в аудиторском отчете, от результатов проверки, проведенной уполномоченным органом, уполномоченный орган вправе потребовать от аудиторской организации разъяснений причин такого отклонения.

8. Филиал банка – нерезидента Республики Казахстан обязан представить в уполномоченный орган копию аудиторского отчета финансовой отчетности банка – нерезидента Республики Казахстан по итогам финансового года и рекомендации аудиторской организации на казахском или русском языке в течение десяти рабочих дней после их представления аудиторской организацией банку – нерезиденту Республики Казахстан.

9. Уполномоченный орган в случае выявления рисков и недостатков в деятельности банка вправе потребовать от него проведения аудита иной информации в отношении оценки системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении стратегии развития и бизнес-модели, оценки системы корпоративного управления, оценки системы управления рисками информационных технологий, оценки эффективности системы информационной безопасности, а также эффективности системы внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – аудит иной информации) с указанием перечня вопросов, подлежащих проверке, аудируемого периода и срока предоставления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации в уполномоченный орган.

Проведение аудита иной информации по требованию уполномоченного органа обязательно для банков.

Банк проводит аудит иной информации не более одного раза в год, по одному вопросу аудит иной информации проводится не чаще одного раза в три года, за исключением случая, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи.

Перечень вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, требования к содержанию, срокам представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации,

требования к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим регулирование в области аудиторской деятельности и государственный контроль в области аудиторской деятельности и деятельности профессиональных аудиторских организаций.

План проверки по аудиту иной информации с описанием предполагаемых направлений, объема, характера проведения аудита, особенностей, используемых при проведении аудита методов и стандартов, подлежит предварительному согласованию аудиторской организацией с уполномоченным органом.

Аудиторское заключение по аудиту иной информации представляется аудиторской организацией в уполномоченный орган и не подлежит опубликованию.

Результаты аудита иной информации могут быть учтены уполномоченным органом при применении мер надзорного реагирования.

10. Для осуществления аудита или аудита иной информации банк, организация, в которой банк является крупным участником, банковский холдинг привлекают аудиторскую организацию, соответствующую минимальным требованиям к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит финансовых организаций, разработанным уполномоченным государственным органом, осуществляющим регулирование в области аудиторской деятельности и государственный контроль в области аудиторской деятельности и деятельности профессиональных организаций.

Банк, организация, в которой банк является крупным участником, банковский холдинг не позднее десяти рабочих дней после заключения договора на проведение аудита или аудита иной информации уведомляют уполномоченный орган о выборе аудиторской организации. В случае аудита иной информации банк вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о проведении проверки иной информации организацией, не являющейся аудиторской, иным способом, чем аудит.

Ходатайство банка рассматривается уполномоченным органом в течение пяти рабочих дней.

Требования к порядку проведения аудита иной информации, установленные настоящей статьей, распространяются на порядок проведения проверки иной информации иным способом, чем аудит.

Уполномоченный орган вправе до выпуска аудиторской организацией аудиторского отчета и (или) аудиторского заключения по аудиту иной информации предоставить аудиторской организации с учетом требований по конфиденциальности информацию и комментарии по результатам проверок лиц, указанных в части первой пункта 2 настоящей статьи, а также иную

информацию, связанную с деятельностью банка, организации, в которой банк является крупным участником, банковского холдинга, в том числе основанную на мотивированном суждении уполномоченного органа, включая информацию, составляющую банковскую и (или) коммерческую тайну, без согласия лиц, указанных в части первой пункта 2 настоящей статьи.

Аудиторская организация проводит обязательную оценку и анализ информации, направленной уполномоченным органом в соответствии с частью пятой настоящего пункта. Результаты проведенной оценки и анализа используются аудиторской организацией при выражении мнения и выводов, содержащихся в аудиторском отчете или аудиторском заключении по аудиту иной информации.

11. В случае признания судом аудиторского отчета и (или) аудиторского заключения по аудиту иной информации недействительными банк, банковский холдинг, организация, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, обязаны провести аудит и (или) аудит иной информации повторно.

12. Уполномоченный орган вправе потребовать от аудиторской организации, проводившей аудит и (или) аудит иной информации банка, предоставить информацию, включая сведения, составляющие коммерческую тайну, в том числе по перечню клиентов. Сведения по клиентам предоставляются с согласия клиентов аудиторской организации.

13. Положения, предусмотренные пунктами 9, 10, 11 и 12 настоящей статьи, распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 83. Приостановление действия или лишение банковской лицензии

1. Уполномоченный орган вправе принять решение о приостановлении действия или лишении банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех или отдельных видов операций вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования по любому из следующих оснований:

1) установление недостоверности данных (сведений), на основании которых выдана банковская лицензия;

2) несоблюдение в процессе деятельности банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан требований пунктов 3, 4, 5 и (или) 20 статьи 19 настоящего Закона;

3) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан,

либо систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом;

4) несоблюдение требований по раскрытию правил об общих условиях осуществления банковской деятельности, установленных пунктом 4 статьи 52 настоящего Закона;

5) нарушение запрета, установленного статьей 50 настоящего Закона, на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком, филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями;

6) несоответствие системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям уполномоченного органа;

7) осуществление банковской деятельности, выходящей за пределы правоспособности, установленной настоящим Законом и (или) уставом банка, положением о филиале банка – нерезидента Республики Казахстан и (или) банковской лицензией;

8) осуществление инвестиционной или иной предпринимательской деятельности, не предусмотренной настоящим Законом;

9) неосуществление деятельности в соответствии с банковской лицензией в течение двенадцати последовательных календарных месяцев;

10) принятие судом решения о прекращении деятельности банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан;

11) невыполнение банковским холдингом, крупным участником банка требований уполномоченного органа по увеличению собственного капитала банка, а также требований, предъявляемых в соответствии с пунктом 2 статьи 81 настоящего Закона;

12) приостановление действия или лишение органом финансового надзора или судом государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, лицензии (разрешения) банка – нерезидента Республики Казахстан на осуществление всех или отдельных видов операций, аналогичных по существу видам операций, осуществляемым филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан;

13) принятие судом государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, решения о принудительной ликвидации (прекращении деятельности) банка – нерезидента Республики Казахстан;

14) в случаях, предусмотренных подпунктом 2) пункта 1 статьи 99 настоящего Закона;

15) несоблюдение требований, предусмотренных подпунктами 1) и (или) 2) части первой пункта 3 статьи 6 настоящего Закона.

2. Для целей настоящей статьи под банковской лицензией также понимаются лицензия на осуществление отдельных видов банковских операций и (или) приложение к указанной лицензии.

Национальный Банк Республики Казахстан вправе принять решение о приостановлении действия либо лишении банковской лицензии юридического лица, исключительной деятельностью которого является инкассация банкнот, монет и ценностей, и юридического лица, осуществляющего деятельность исключительно через обменные пункты, вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования по любому из следующих оснований:

1) установление недостоверности сведений, на основании которых выдана банковская лицензия;

2) несоблюдение в процессе деятельности юридического лица, исключительной деятельностью которого является инкассация банкнот, монет и ценностей, и юридического лица, осуществляющего деятельность исключительно через обменные пункты, требований статьи 45 настоящего Закона и статьи 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

3) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию Национального Банка Республики Казахстан, либо систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение мер надзорного реагирования, примененных Национальным Банком Республики Казахстан;

4) неосуществление юридическим лицом, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты, юридическим лицом, исключительной деятельностью которого является инкассация банкнот, монет и ценностей, в течение двенадцати последовательных календарных месяцев деятельности в соответствии с банковской лицензией;

5) несоответствие юридического лица, осуществляющего деятельность исключительно через обменные пункты, юридического лица, исключительной деятельностью которого является инкассация банкнот, монет и ценностей, квалификационным требованиям, предъявляемым к деятельности по осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой исключительно через обменные пункты и инкассации банкнот, монет и ценностей;

6) воспрепятствование юридическим лицом, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты, юридическим лицом, исключительной деятельностью которого является инкассация банкнот, монет и ценностей, в проведении контроля и надзора со стороны Национального Банка Республики Казахстан.

3. Банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан (за исключением исламского банка, филиала исламского банка – нерезидента Республики Казахстан), не являющиеся участниками системы обязательного

гарантирования депозитов, лишаются банковской лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

4. При определении целесообразности приостановления действия или лишения банковской лицензии на осуществление всех или отдельных видов операций учитываются:

1) уровень риска, характер нарушений и (или) недостатков и их последствий;

2) масштаб и значительность допущенных нарушений и (или) недостатков и их последствий;

3) систематичность и продолжительность нарушений и (или) недостатков;

4) влияние допущенных нарушений и (или) недостатков на финансовое состояние;

5) причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений и (или) недостатков;

6) принятие банком самостоятельных мер, направленных на устранение недостатков, рисков или нарушений, выявленных в деятельности;

7) возможность применения к банку инструментов урегулирования.

5. Решение о приостановлении действия или лишении банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех или отдельных видов операций вступает в силу со дня его принятия уполномоченным органом.

Действие банковской лицензии на осуществление всех или отдельных видов операций считается приостановленным со дня доведения такого решения до сведения банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

6. Информация о принятом решении о приостановлении действия или лишении банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех или отдельных видов операций размещается на интернет-ресурсе уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан в пределах их компетенции на казахском и русском языках.

7. Решение уполномоченного органа о лишении банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций вправе обжаловать от имени банка только его акционеры в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Банк, лишенный банковской лицензии на осуществление всех видов операций, не вправе осуществлять банковскую деятельность и (или) иную предпринимательскую деятельность, за исключением случаев, установленных подпунктом 1) пункта 1 статьи 84 настоящего Закона.

8. Решение уполномоченного органа о лишении филиала банка – нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех видов операций вправе обжаловать от имени филиала банка –

нерезидента Республики Казахстан только банк – нерезидент Республики Казахстан в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, лишенный банковской лицензии на осуществление всех видов операций, не вправе осуществлять банковскую деятельность и (или) иную предпринимательскую деятельность на территории Республики Казахстан, за исключением случаев, установленных пунктом 1 статьи 84 настоящего Закона.

9. Прекращение действия банковской лицензии на осуществление всех видов операций осуществляется по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях», при выдаче разрешения банку на добровольную ликвидацию, разрешения филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан на добровольное прекращение деятельности.

10. Положения пункта 1 настоящей статьи, применимые к банкам, распространяются на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты.

Положения, предусмотренные пунктами 3, 5, 6, 7 и 9 настоящей статьи, распространяются на все организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 84. Последствия лишения банковской лицензии на осуществление всех видов операций

1. Со дня лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций:

1) прекращаются все операции по банковским счетам клиентов и самого банка, за исключением случаев, связанных с:

расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

зачислением поступающих в пользу банка денег;

возвратом денег, поступивших и поступающих в пользу лиц, банковские счета которых закрыты, а также денег, поступивших и поступающих по ошибочным указаниям;

исполнением указаний по переводам денег, поступающих в банк после лишения банка банковской лицензии, при условии отсутствия у лица, которое дает такие указания, и лица, в пользу которого осуществляется перевод, задолженности перед банком или погашения указанными лицами имеющейся задолженности перед банком;

2) учредители (участники), органы банка не вправе распоряжаться имуществом банка;

3) руководящие работники, а при необходимости и иные работники банка подлежат отстранению от выполнения трудовых обязанностей, увольнению или досрочному прекращению их полномочий в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан;

4) требования кредиторов к банку могут быть предъявлены только в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с текущими расходами на содержание банка;

5) не допускаются взыскание денег с банковских счетов банка по требованиям кредиторов, органов государственных доходов, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном (безакцептном) порядке, а также обращение взыскания на имущество банка;

6) акционерам банка запрещается отчуждение принадлежащих им акций банка;

7) исполнение принятых решений судов в отношении банка приостанавливается;

8) обязательства по погашению основного долга, вознаграждения и неустойки (штрафа, пеней) исполняются должниками банка согласно заключенным договорам банковского займа и иным видам сделок;

9) обязательства банка, являющегося клиринговым участником, по сделкам с финансовыми инструментами, заключенным в торговых системах организаторов торгов методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента, исполняются клиринговой организацией (центральным контрагентом), в том числе за счет полного использования клиринговой организацией (центральным контрагентом) финансовых инструментов, являющихся полным или частичным обеспечением обязательств по сделкам, по которым осуществляется клиринговая деятельность, маржевыми взносами, взносами в гарантийные фонды клиринговой организации (центрального контрагента) в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами данной клиринговой организации (центрального контрагента);

10) все сделки, совершенные от имени и за счет банка его акционерами, органами банка, руководящими работниками банка или иными лицами, за исключением временной администрации, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, признаются недействительными.

2. После лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций уполномоченный орган назначает в банке временную администрацию.

Полномочия ранее действовавших органов банка приостанавливаются.

Временная администрация назначается после лишения банка

банковской лицензии на осуществление всех видов операций уполномоченным органом из числа его работников и (или) представителей организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и (или) иных лиц, соответствующих минимальным требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Временная администрация, назначаемая после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, вправе:

1) самостоятельно принимать решения по всем вопросам деятельности банка;

2) подписывать любые договоры и документы от имени банка, предъявлять исковые требования от имени и в интересах банка;

3) издавать приказы, включая приказы об увольнении, понижении в должности или временном отстранении от должности, определении обязанностей работников банка;

4) проводить зачет встречных однородных требований, за исключением зачета требований, возникших к банку из договора уступки права (требования);

5) осуществлять действия, направленные на обеспечение сохранности имущества банка.

4. Временная администрация, назначаемая после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, не вправе:

1) осуществлять расходные операции, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи;

2) изменять условия ранее заключенных банком договоров, за исключением внесения по соглашению сторон изменений, не ухудшающих финансовое положение банка.

5. Уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней со дня лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций обращается в суд с заявлением о принудительной ликвидации банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

6. Временная администрация, назначаемая после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, по сделкам, совершенным банком в течение трех лет до даты лишения банка банковской лицензии, вправе обратиться, в том числе по ходатайству кредиторов, в суд с заявлением о признании сделок недействительными при наличии оснований недействительности сделок, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан и (или) пунктом 2 статьи 122 настоящего Закона.

К признанию сделок недействительными в рамках настоящего пункта применяются положения пунктов 3, 4, 5 и 6 статьи 122 настоящего Закона.

7. Порядок назначения и деятельности временной администрации,

назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, а также перечень, формы, сроки и порядок предоставления временной администрацией, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, отчетности и иной информации в уполномоченный орган определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Расходы, связанные с деятельностью временной администрации, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, покрываются за счет денег и (или) иного имущества банка, лишенного банковской лицензии.

8. Временная администрация, назначаемая после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящей статьей в период до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии банка.

Временная администрация, назначаемая после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, складывает свои полномочия и передает документы и имущество банка председателю ликвидационной комиссии банка в срок не более одного месяца со дня назначения ликвидационной комиссии банка.

Прием-передача документов и имущества банка от временной администрации, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, председателю ликвидационной комиссии оформляется актом, который составляется в четырех экземплярах, один экземпляр которого направляется в уполномоченный орган, другой – в суд, принявший решение о принудительной ликвидации банка.

9. Положения статьи 103 настоящего Закона применяются для целей осуществления уполномоченным органом контроля за деятельностью временной администрации, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций.

РАЗДЕЛ 6. УСИЛЕННЫЙ НАДЗОР, ВОССТАНОВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКА

Глава 13. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО УСИЛЕННОМУ НАДЗОРУ, ВОССТАНОВЛЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И УРЕГУЛИРОВАНИЮ БАНКА

Статья 85. Признаки ухудшения финансовой устойчивости банка

1. В целях защиты прав и законных интересов депозиторов, иных

кредиторов, клиентов и корреспондентов банка, обеспечения финансовой устойчивости банка, предотвращения наступления неплатежеспособности или потенциальной неплатежеспособности банка, снижения негативных последствий при ухудшении финансовой устойчивости банка, а также снижения системных рисков уполномоченный орган выявляет финансово-экономические и иные признаки ухудшения финансовой устойчивости банка, определяемые на основе количественных и качественных показателей деятельности банка.

2. Финансово-экономическими и иными признаками ухудшения финансовой устойчивости банка являются:

1) снижение значений пруденциальных нормативов и лимитов, включая коэффициенты достаточности собственного капитала и (или) коэффициенты ликвидности, установленные уполномоченным органом, а также значений макропруденциальных нормативов и лимитов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан;

2) неисполнение банком денежных обязательств перед депозиторами и (или) иными кредиторами в связи с отсутствием или недостаточностью денег у банка;

3) выявление уполномоченным органом фактов (сделок), достоверное отражение которых в финансовой и (или) иной отчетности банка может привести к нарушению банком коэффициентов достаточности собственного капитала и (или) неисполнению банком денежных обязательств перед его депозиторами и (или) иными кредиторами;

4) недостатки и (или) риски в деятельности банка, выявленные уполномоченным органом в рамках осуществления функций по контролю и надзору, которые могут негативно влиять на финансовую устойчивость банка и (или) интересы депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка и (или) стабильность банковской системы;

5) неисполнение банком плана восстановления финансовой устойчивости;

6) иные признаки ухудшения финансовой устойчивости банка, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Значения финансово-экономических и иных признаков ухудшения финансовой устойчивости банка устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. В зависимости от наличия и значений финансово-экономических и иных признаков ухудшения финансовой устойчивости банка к нему может быть применен один из следующих режимов:

1) режим усиленного надзора;

2) режим восстановления финансовой устойчивости;

3) режим урегулирования.

Режим урегулирования применяется в случае, если результаты оценки жизнеспособности банка, проведенной в соответствии со статьей 91

настоящего Закона, подтверждают возможность и целесообразность применения к банку инструментов урегулирования по сравнению с принудительной ликвидацией банка.

4. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан, за исключением подпункта 3) части первой пункта 3 настоящей статьи.

Статья 86. Инструменты, обеспечивающие общую способность поглощения (покрытия) убытков

1. К инструментам, обеспечивающим общую способность поглощения (покрытия) убытков, относятся финансовые инструменты, соответствующие следующим критериям:

1) инструмент является полностью оплаченным;

2) инструмент является необеспеченным;

3) срок действия инструмента составляет не менее одного года либо инструмент является бессрочным (без установленной даты погашения);

4) обязательства по инструменту не подлежат досрочному исполнению (досрочному погашению), в том числе по требованию кредиторов по данному инструменту;

5) обязательства по инструменту не подлежат прекращению зачетом встречных прав (требований), если это препятствует способности инструмента поглощать (покрывать) убытки в режиме урегулирования.

2. Инструменты, обеспечивающие общую способность поглощения (покрытия) убытков, не могут быть оплачены (приобретены) за счет средств:

1) Национального Банка Республики Казахстан и его дочерних организаций;

2) банка, выпустившего данные инструменты;

3) дочерних организаций банка или организаций, в которых банк имеет значительное участие в капитале.

3. В состав инструментов, обеспечивающих общую способность поглощения (покрытия) убытков, не включаются:

1) депозиты, являющиеся объектом обязательного гарантирования депозитов;

2) депозиты до востребования и депозиты с оставшимся сроком возврата менее одного года;

3) обязательства по производным финансовым инструментам;

4) долговые инструменты с характеристиками производных финансовых инструментов, в том числе структурированные долговые инструменты;

5) обязательства, вытекающие из внедоговорных отношений, в том числе обязательства по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет;

6) обязательства, удовлетворение требований по которым происходит перед удовлетворением кредиторов восьмой очереди, установленной статьей 123 настоящего Закона;

7) обязательства, которые не подлежат принудительной реструктуризации в соответствии с пунктом 4 статьи 96 настоящего Закона;

8) иные обязательства, которые не могут быть досрочно прекращены и (или) конвертированы в простые акции банка в режиме урегулирования.

4. Системно значимый банк обязан иметь минимальный уровень инструментов, обеспечивающих общую способность поглощения (покрытия) убытков, установленный уполномоченным органом, для целей применения инструментов урегулирования, предусмотренных статьей 93 настоящего Закона, в соответствии с целями урегулирования, установленными пунктом 1 статьи 92 настоящего Закона.

Минимальный уровень инструментов, обеспечивающих общую способность поглощения (покрытия) убытков, для системно значимых банков, а также перечень и основные требования к таким инструментам устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Глава 14. УСИЛЕННЫЙ НАДЗОР И ВОССТАНОВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

Статья 87. Режим усиленного надзора

1. Под режимом усиленного надзора понимается особый порядок надзора, применяемый к банку по решению уполномоченного органа с целью предотвращения ухудшения финансовой устойчивости банка.

2. В период действия режима усиленного надзора в дополнение к мерам надзорного реагирования, предусмотренным статьей 78 настоящего Закона, уполномоченный орган вправе:

1) получать информацию, финансовую и иную отчетность, в том числе посредством витрины данных, с индивидуально определенной периодичностью;

2) провести оценку (анализ) финансового и имущественного состояния банка, в том числе с посещением банка и (или) привлечением оценщиков, аудиторских и (или) иных специализированных организаций, услуги которых оплачиваются (возмещаются) за счет средств банка;

3) проводить анализ устойчивости банка к неблагоприятным макроэкономическим условиям;

4) требовать от банка пересмотра и актуализации плана восстановления финансовой устойчивости в соответствии с текущим финансовым положением банка;

5) требовать от банка, крупных участников банка, банковских холдингов принятия мер по улучшению финансовой устойчивости банка и (или) банковского конгломерата, в том числе увеличения собственного капитала банка и (или) банковского конгломерата в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости банка и (или) банковского конгломерата;

6) требовать от банка и (или) банковского холдинга приостановления осуществления отдельных видов операций и (или) совершения отдельных сделок с организациями, в капитале которых участвуют банк и (или) банковский холдинг, а также организациями, входящими в состав банковского конгломерата, если такие операции и (или) сделки негативно влияют (могут повлиять) на финансовую устойчивость банка, банковского холдинга и (или) банковского конгломерата;

7) требовать от организаций, входящих в состав банковского конгломерата, приостановления осуществления отдельных видов операций и (или) совершения отдельных сделок с их аффилированными лицами, если такие операции и (или) сделки негативно влияют (могут повлиять) на финансовую устойчивость банка и (или) банковского холдинга, и (или) банковского конгломерата;

8) требовать от банка улучшения корпоративного управления и (или) системы управления рисками и внутреннего контроля;

9) требовать от банка и (или) банковского холдинга устранения иных оснований применения к банку режима усиленного надзора.

3. Полномочия, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи, применяются уполномоченным органом в форме письменного предписания с учетом требований, установленных пунктами 3, 5 и 6 статьи 80 настоящего Закона.

4. Решение уполномоченного органа о применении к банку режима усиленного надзора доводится до сведения банка, крупных участников банка, банковских холдингов, Национального Банка Республики Казахстан в течение трех рабочих дней со дня принятия указанного решения и не подлежит распространению (разглашению) указанными лицами.

5. Банк, крупные участники банка, банковские холдинги обязаны принять меры, необходимые (достаточные) для устранения причин, являвшихся основанием для применения к банку режима усиленного надзора.

6. Режим усиленного надзора прекращается по решению уполномоченного органа при устранении оснований его применения и соблюдении банком в течение шести последовательных календарных месяцев коэффициентов достаточности собственного капитала и иных пруденциальных нормативов и лимитов, установленных уполномоченным органом, а также макропруденциальных нормативов и лимитов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

7. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан.

Для целей части первой настоящего пункта под крупными участниками банка и банковскими холдингами понимается орган управления банка – нерезидента Республики Казахстан, имеющего филиал на территории Республики Казахстан.

Статья 88. План восстановления финансовой устойчивости банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

1. Банк обязан иметь план восстановления финансовой устойчивости на случай применения к нему уполномоченным органом режима восстановления финансовой устойчивости.

В плане восстановления финансовой устойчивости банка предусматриваются:

1) меры по восстановлению финансовой устойчивости банка, предпринимаемые банком, крупными участниками банка, банковскими холдингами, источники финансирования указанных мер, в том числе в виде докапитализации банка, сроки их реализации;

2) закрепление руководящих работников, ответственных за реализацию мер по восстановлению финансовой устойчивости банка.

План восстановления финансовой устойчивости банка утверждается органом управления банка и согласовывается с крупными участниками банка, банковскими холдингами.

2. Филиал банка – нерезидента Республики Казахстан обязан иметь план восстановления финансовой устойчивости на случай применения к нему уполномоченным органом режима восстановления финансовой устойчивости.

В плане восстановления финансовой устойчивости филиала банка – нерезидента Республики Казахстан предусматриваются:

1) меры по восстановлению финансовой устойчивости филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, предпринимаемые банком – нерезидентом Республики Казахстан, источники финансирования указанных мер, в том числе в виде увеличения размера активов филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, сроки их реализации;

2) закрепление руководящих работников, ответственных за реализацию мер по восстановлению финансовой устойчивости филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

План восстановления финансовой устойчивости филиала банка – нерезидента Республики Казахстан утверждается органом управления банка – нерезидента Республики Казахстан.

3. План восстановления финансовой устойчивости подлежит актуализации и направляется банком, филиалом банка – нерезидента

Республики Казахстан в уполномоченный орган для оценки его эффективности не реже одного раза в год, а также в любом из следующих случаев:

изменения состава крупных участников банка и (или) банковских холдингов (применяется для банка);

изменения видов и (или) масштаба осуществляемой банковской деятельности, которое может оказать существенное влияние на финансовую устойчивость банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и (или) влечет необходимость внесения изменений в план восстановления финансовой устойчивости по другим причинам.

Уполномоченный орган проводит оценку эффективности плана восстановления финансовой устойчивости.

При наличии замечаний и (или) предложений уполномоченного органа банк, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан обязаны доработать план восстановления финансовой устойчивости.

4. План восстановления финансовой устойчивости не должен предусматривать использование государственных средств для восстановления финансовой устойчивости банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и не может предусматривать срок реализации, превышающий двенадцать месяцев.

Требования к содержанию плана восстановления финансовой устойчивости банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, порядок и сроки его представления в уполномоченный орган устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 89. Режим восстановления финансовой устойчивости

1. Под режимом восстановления финансовой устойчивости понимается комплекс мер, осуществляемых по решению уполномоченного органа банком, крупными участниками банка, банковскими холдингами с целью восстановления финансовой устойчивости банка, в том числе восстановления достаточности собственного капитала и ликвидности банка, а также предотвращения применения к банку режима урегулирования или принудительной ликвидации.

2. В период действия режима восстановления финансовой устойчивости в дополнение к мерам надзорного реагирования, предусмотренным статьей 78 настоящего Закона, уполномоченный орган вправе:

1) применять полномочия, предусмотренные пунктом 2 статьи 87 настоящего Закона;

2) требовать осуществления мероприятий по изменению структуры активов банка и (или) организаций, входящих в состав банковского конгломерата, включая продажу и (или) улучшение качества их активов;

3) требовать внесения изменений в организационную структуру банка, включая замену руководящих работников банка;

4) устанавливать особый порядок совершения банком, банковским холдингом и (или) организациями, входящими в состав банковского конгломерата, отдельных видов операций и (или) сделок, включая необходимость их предварительного согласования с уполномоченным органом.

3. Полномочия, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи, применяются уполномоченным органом в форме письменного предписания или письменного соглашения с учетом требований, установленных пунктами 3, 4, 5 и 6 статьи 80 настоящего Закона.

4. Решение уполномоченного органа о применении к банку режима восстановления финансовой устойчивости доводится до сведения банка, крупных участников банка, банковских холдингов, Национального Банка Республики Казахстан, организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в течение трех рабочих дней со дня принятия указанного решения и не подлежит распространению (разглашению) указанными лицами.

5. С даты, указанной в решении уполномоченного органа о применении к банку режима восстановления финансовой устойчивости:

1) банк самостоятельно приступает к исполнению плана восстановления финансовой устойчивости, указанного в пункте 1 статьи 88 настоящего Закона, до момента актуализации такого плана в соответствии с требованиями пункта 6 настоящей статьи;

2) банк приостанавливает принятие решений, а также исполнение ранее принятых решений о распределении прибыли, выплате дивидендов, выполнении любых финансовых обязательств перед крупными участниками банка, банковскими холдингами, а также выплате вознаграждений руководящим работникам банка, за исключением выплаты заработной платы (кроме премий и других стимулирующих выплат) и иных гарантированных выплат в случаях, установленных трудовым законодательством Республики Казахстан;

3) акционеры банка и лица, владеющие производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, не имеющие статуса крупного участника банка или банковского холдинга, лишаются права голоса на общем собрании акционеров банка.

Для проведения общего собрания акционеров банка, находящегося в режиме восстановления финансовой устойчивости, кворум считается соблюденным при участии на общем собрании акционеров всех акционеров и лиц, владеющих производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного

государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, имеющих статус крупного участника банка или банковского холдинга.

6. В течение пяти рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом решения о применении к банку режима восстановления финансовой устойчивости банк обязан представить на одобрение уполномоченного органа план восстановления финансовой устойчивости, актуализированный с учетом текущего финансового положения банка.

Банк, крупные участники банка, банковские холдинги после одобрения уполномоченным органом актуализированного плана восстановления финансовой устойчивости обязаны незамедлительно приступить к его исполнению и уведомлять уполномоченный орган о результатах исполнения в сроки, установленные указанным планом.

7. Уполномоченный орган применяет к банку, крупным участникам банка, банковским холдингам меры надзорного реагирования, предусмотренные статьей 78 настоящего Закона, в любом из следующих случаев:

1) непредставления плана восстановления финансовой устойчивости в уполномоченный орган в порядке, определенном статьей 88 или частью первой пункта 6 настоящей статьи;

2) неисполнения плана восстановления финансовой устойчивости в установленные им сроки при нахождении банка в режиме восстановления финансовой устойчивости.

8. Банк, крупные участники банка, банковские холдинги в случае нарушения плана восстановления финансовой устойчивости обязаны по требованию уполномоченного органа принять меры по исправлению нарушений.

9. Уполномоченный орган вправе назначить временную администрацию по управлению банком в порядке, определенном статьей 101 настоящего Закона, в любом из следующих случаев:

1) неисполнения или ненадлежащего исполнения банком, крупными участниками банка, банковскими холдингами плана восстановления финансовой устойчивости;

2) по результатам оценки (анализа) финансового и имущественного состояния банка, проведенной (проведенного) в соответствии с подпунктом 2) пункта 2 статьи 87 настоящего Закона.

10. Временная администрация по управлению банком (в случае ее назначения уполномоченным органом) или банк (в случае неназначения временной администрации по управлению банком), в том числе по ходатайству кредиторов, по сделкам, совершенным банком в течение трех лет до даты начала применения режима восстановления финансовой устойчивости, вправе обратиться в суд с заявлением о признании сделок недействительными при наличии оснований недействительности сделок, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами

Республики Казахстан и (или) пунктом 2 статьи 122 настоящего Закона.

К признанию сделок недействительными в рамках режима восстановления финансовой устойчивости применяются положения пунктов 3, 4, 5 и 6 статьи 122 настоящего Закона.

11. Режим восстановления финансовой устойчивости прекращается по решению уполномоченного органа при устранении оснований его применения и соблюдении банком в течение шести последовательных календарных месяцев коэффициентов достаточности собственного капитала и иных пруденциальных нормативов и лимитов, установленных уполномоченным органом, а также макропруденциальных нормативов и лимитов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

12. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан.

Для целей части первой настоящего пункта под крупными участниками банка и банковскими холдингами понимается орган управления банка – нерезидента Республики Казахстан, имеющего филиал на территории Республики Казахстан.

Глава 15. РЕЖИМ УРЕГУЛИРОВАНИЯ

Статья 90. План урегулирования банка

1. Уполномоченный орган разрабатывает и по мере необходимости актуализирует план урегулирования системно значимого банка на случай применения к системно значимому банку режима урегулирования.

Уполномоченный орган вправе разрабатывать и по мере необходимости актуализировать планы урегулирования банков, не являющихся системно значимыми.

2. В плане урегулирования банка предусматриваются:

1) перечень и анализ возможных сценариев применения инструментов урегулирования;

2) виды критически важных банковских и иных операций, требующих непрерывного осуществления;

3) меры, принимаемые в отношении банка, крупных участников банка, банковских холдингов и (или) организаций, входящих в состав банковского конгломерата;

4) механизмы взаимодействия государственных органов и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, при применении к банку режима урегулирования;

5) мероприятия по деятельности временной администрации по управлению банком;

6) иные положения, направленные на урегулирование банка.

Требования к содержанию плана урегулирования банка, порядок его разработки и актуализации устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Уполномоченный орган, выявивший, в том числе с использованием мотивированного суждения, в процессе разработки или актуализации плана урегулирования банка недостатки, риски и (или) нарушения в деятельности банка, крупного участника банка, банковского холдинга, банковского конгломерата и (или) организаций, входящих в состав банковского конгломерата, которые могут препятствовать урегулированию банка, применяет для устранения выявленных недостатков, рисков и (или) нарушений меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, предусмотренные статьей 80 настоящего Закона.

Статья 91. Оценка жизнеспособности банка

1. Оценка жизнеспособности банка представляет из себя комплексный анализ, проводимый уполномоченным органом, в том числе с привлечением оценщиков, аудиторских и (или) иных специализированных организаций, с целью определения:

1) финансового, бухгалтерского и экономического положения банка, в том числе способности банка:

соблюдать пруденциальные нормативы и лимиты, установленные уполномоченным органом, а также макропруденциальные нормативы и лимиты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан;

исполнять обязательства перед своими депозиторами, иными кредиторами и клиентами, а также осуществлять банковскую деятельность на устойчивой основе;

2) наличия у банка критически важных банковских и иных операций, требующих обеспечения непрерывности их осуществления;

3) наличия оснований для признания банка неплатежеспособным или потенциально неплатежеспособным;

4) возможности и целесообразности применения к банку инструментов урегулирования по сравнению с принудительной ликвидацией банка в случае признания банка неплатежеспособным или потенциально неплатежеспособным, в том числе:

положения депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка в связи с возможным применением к банку инструментов урегулирования, а также их положения в случае принудительной ликвидации банка без применения режима урегулирования;

наличия системных рисков и (или) рисков существенного негативного воздействия на банковскую систему в случае принудительной ликвидации банка;

целесообразности государственного участия в урегулировании системно значимого банка.

Расходы уполномоченного органа, связанного с проведением оценки жизнеспособности банка, оплачиваются (возмещаются) за счет средств банка.

2. Оценка жизнеспособности банка проводится при наличии любого из следующих оснований:

1) снижение коэффициентов достаточности собственного капитала и (или) коэффициентов ликвидности банка до уровня ниже минимальных значений, установленных уполномоченным органом;

2) неисполнение банком в течение семи рабочих дней денежных обязательств перед депозиторами и (или) иными кредиторами в связи с отсутствием или недостаточностью денег;

3) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащее исполнение банком договорных обязательств по переводным операциям в связи с отсутствием или недостаточностью денег;

4) существенные недостатки в корпоративном управлении и (или) системе управления рисками и внутреннего контроля банка, которые существенно негативно влияют на финансовую устойчивость банка;

5) наличие существенных искажений в регуляторной или финансовой отчетности банка, в том числе преднамеренное искажение или непризнание убытков, манипулирование учетной политикой;

6) выявление уполномоченным органом в рамках надзорных функций признаков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего финансовой устойчивости банка и (или) правам и законным интересам его депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов и (или) стабильности финансовой системы;

7) неисполнение мер по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, предусмотренных статьей 80 настоящего Закона, и (или) принудительных мер надзорного реагирования, предусмотренных статьей 81 настоящего Закона;

8) неисполнение или неэффективность плана восстановления финансовой устойчивости банка;

9) совершение банком, находящимся в режиме усиленного надзора или режиме восстановления финансовой устойчивости, сделок (операций), которые приводят к ухудшению финансовой устойчивости банка, в том числе:

сделок (операций), в результате которых происходит существенное ухудшение качества активов банка, в том числе продажа, замена активов, предмета залога, если указанные сделки (операции) приводят к убыткам банка;

сделок (операций) на нерыночных условиях, в результате которых банк несет убытки, а также сделок с лицами, связанными с банком особыми отношениями, с нарушением требований, установленных статьей 50 настоящего Закона, и (или) ограничений, установленных уполномоченным органом посредством применения мер надзорного реагирования;

принятие банком обязательств, повлекших невозможность выполнения

банком денежных обязательств перед депозиторами и (или) иными кредиторами полностью или частично;

передача имущества (в том числе во временное пользование) безвозмездно либо по цене, существенно отличающейся в худшую для банка сторону от цены на аналогичное имущество при сопоставимых экономических условиях, либо без наличия оснований в ущерб правам и законным интересам депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка;

10) наличие оснований, установленных настоящим Законом, для лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций;

11) наличие обстоятельств (сведений), указывающих на то, что любое из оснований, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) и 10) настоящего пункта, наступит в отношении банка в течение следующих шести месяцев.

3. Порядок проведения оценки жизнеспособности банка, критерии наличия системных рисков и рисков существенного негативного воздействия на банковскую систему, критерии наличия критически важных банковских и иных операций, требующих обеспечения непрерывности их осуществления, а также перечень сделок (операций) на нерыночных условиях, в результате совершения которых банк несет убытки, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. В зависимости от результатов оценки жизнеспособности банка уполномоченный орган признает банк:

1) способным восстановить свою финансовую устойчивость при условии выполнения банком актуализированного плана восстановления финансовой устойчивости;

2) неплатежеспособным или потенциально неплатежеспособным.

5. В случае признания банка неплатежеспособным или потенциально неплатежеспособным принимается одно из следующих решений о:

1) применении к банку режима урегулирования в порядке, определенном пунктом 3 статьи 92 настоящего Закона, если результаты оценки жизнеспособности банка подтверждают возможность и целесообразность применения инструментов урегулирования по сравнению с принудительной ликвидацией банка;

2) лишении уполномоченным органом банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций и обращении в суд за получением решения о принудительной ликвидации банка, если результаты оценки жизнеспособности банка подтверждают отсутствие возможности и (или) целесообразности применения к банку инструментов урегулирования.

Целесообразность применения инструментов урегулирования к банку подтверждается возможностью достижения целей урегулирования, предусмотренных пунктом 1 статьи 92 настоящего Закона.

Статья 92. Режим урегулирования

1. Под режимом урегулирования понимается применение уполномоченным органом к банку инструментов урегулирования, предусмотренных статьей 93 настоящего Закона, в целях:

1) защиты прав и законных интересов депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка;

2) снижения системных рисков и предотвращения существенного негативного воздействия на банковскую систему, в том числе путем недопущения распространения негативного воздействия со стороны банка, находящегося в режиме урегулирования, на другие банки и финансовые организации;

3) обеспечения непрерывности осуществления банком критически важных банковских и иных операций.

2. Режим урегулирования основывается на следующих принципах:

1) обязательного уменьшения величины собственного капитала банка на размер фактических и ожидаемых убытков банка в бухгалтерском учете и финансовой отчетности банка в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и международными стандартами финансовой отчетности;

2) предотвращения увеличения убытков депозиторов и иных кредиторов банка, находящегося в режиме урегулирования, по сравнению с убытками, которые они бы понесли в случае принудительной ликвидации банка без применения режима урегулирования;

3) защиты депозитов, являющихся объектом обязательного гарантирования депозитов;

4) удовлетворения требований депозиторов и иных кредиторов при применении к банку режима урегулирования в соответствии с очередностью, установленной статьей 123 настоящего Закона, за исключением случаев, когда удовлетворение требований в соответствии с указанной очередностью:

приведет к увеличению системных рисков и (или) существенному негативному воздействию на банковскую систему;

воспрепятствует непрерывности осуществления банком критически важных банковских и иных операций;

5) применения к банку наименее затратных инструментов урегулирования;

6) использования средств республиканского бюджета и (или) иных государственных средств в минимально необходимом объеме и исключительно для снижения системных рисков и предотвращения существенного негативного воздействия на банковскую систему при урегулировании системно значимого банка;

7) осуществления уполномоченным органом функции урегулирования банка независимо от других функций уполномоченного органа.

3. Если результаты оценки жизнеспособности банка подтверждают возможность и целесообразность применения к банку инструментов урегулирования по сравнению с принудительной ликвидацией банка:

1) решение о применении режима урегулирования к банку, не являющемуся системно значимым банком, принимается уполномоченным органом не позднее трех рабочих дней со дня проведения оценки жизнеспособности указанного банка;

2) решение о применении режима урегулирования к системно значимому банку принимается в порядке, определенном пунктом 1 статьи 94 настоящего Закона.

4. Решение о применении к банку режима урегулирования должно:

1) основываться на принципах, установленных пунктом 2 настоящей статьи;

2) содержать перечень, условия и ориентировочные сроки реализации инструментов урегулирования с учетом:

целей режима урегулирования, установленных пунктом 1 настоящей статьи;

положений плана урегулирования, указанного в пункте 1 статьи 90 настоящего Закона (при наличии);

результатов оценки жизнеспособности, указанной в статье 91 настоящего Закона.

5. Решение о применении к банку режима урегулирования доводится уполномоченным органом до сведения банка, крупных участников банка, банковских холдингов, Национального Банка Республики Казахстан и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в течение одного рабочего дня со дня его принятия.

В целях уведомления депозиторов, иных кредиторов, клиентов и должников банка, а также иных заинтересованных лиц объявление о применении к банку режима урегулирования публикуется банком на казахском и русском языках в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, размещается на интернет-ресурсе банка, а также доводится до клиентов банка через объекты информатизации. Указанное объявление также размещается уполномоченным органом на его интернет-ресурсе.

Системно значимый банк, в отношении которого осуществлено государственное участие в соответствии со статьей 94 настоящего Закона, обязан размещать на своем официальном интернет-ресурсе информацию о применении к нему режима урегулирования, а также информацию о государственном участии, включая сведения о его размере, условиях предоставления и использования, и о ходе исполнения обязательств по его возврату.

6. Если иное не предусмотрено решением о применении к банку режима урегулирования, со дня начала применения режима урегулирования:

1) приостанавливается начисление неустойки (пеней, штрафов) по всем видам задолженности банка;

2) приостанавливается исполнение денежных обязательств банка перед депозиторами и иными кредиторами, в том числе подлежащих удовлетворению в бесспорном порядке;

3) приостанавливается обращение взыскания на имущество банка;

4) приостанавливается исполнение исполнительных документов о взыскании с банка долгов;

5) банку запрещается принимать решения, а также исполнять ранее принятые решения о:

распределении прибыли, начислении и выплате дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям;

выплате вознаграждения по субординированному долгу, бессрочным финансовым инструментам и (или) иным инструментам, обеспечивающим общую способность поглощения (покрытия) убытков;

выполнении любых финансовых обязательств перед крупными участниками банка и (или) банковскими холдингами;

выплате вознаграждений руководящим работникам банка, за исключением выплаты заработной платы (кроме премий и других стимулирующих выплат) и иных гарантированных выплат в случаях, установленных трудовым законодательством Республики Казахстан.

7. За исключением случаев, установленных статьей 27 настоящего Закона, применение к банку режима урегулирования и (или) инструментов урегулирования не может быть основанием для:

1) досрочного исполнения или прекращения обязательств банка по инициативе контрагентов банка;

2) досрочного исполнения банком обязательств в связи с наступлением по любому договору, заключенному банком, события неисполнения (дефолта), урегулирования, неплатежеспособности и (или) любого аналогичного события;

3) удовлетворения по инициативе кредиторов требований к банку за счет имущества банка, являющегося предметом залога или иного обеспечения.

8. При применении к банку режима урегулирования уполномоченный орган назначает временную администрацию по управлению банком в порядке, определенном статьей 101 настоящего Закона.

9. Уполномоченный орган и (или) временная администрация по управлению банком, в том числе по ходатайству кредиторов, по сделкам, совершенным банком в течение трех лет до даты начала применения режима урегулирования, вправе обратиться в суд с заявлением о признании сделок недействительными при наличии оснований недействительности сделок, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан и (или) пунктом 2 статьи 122 настоящего Закона.

К признанию сделок недействительными в рамках режима урегулирования применяются положения пунктов 3, 4, 5 и 6 статьи 122 настоящего Закона.

В судебном разбирательстве, возбужденном по заявлению уполномоченного органа или временной администрации по управлению банком, после прекращения режима урегулирования истцом признается банк либо (в случае лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций) временная администрация по управлению банком до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

Статья 93. Инструменты урегулирования

1. К банку, находящемуся в режиме урегулирования, могут быть применены любые из следующих инструментов урегулирования:

1) принудительная продажа акций банка, находящегося в режиме урегулирования, новому инвестору;

2) принудительная реструктуризация обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования;

3) операция по одновременной передаче всех или части активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, другому банку (другим банкам);

4) создание стабилизационного банка и передача ему всех или части активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования.

Инструмент урегулирования, предусмотренный подпунктом 2) части первой настоящего пункта, может быть применен к банку, находящемуся в режиме урегулирования, при соблюдении одного из следующих условий:

применения к такому банку инструментов урегулирования, предусмотренных подпунктом 1) и (или) подпунктом 3), и (или) подпунктом 4) части первой настоящего пункта;

выкупа Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка в порядке, определенном пунктом 11 статьи 94 настоящего Закона.

Урегулирование системно значимого банка осуществляется с особенностями, установленными статьей 94 настоящего Закона.

2. Инструменты урегулирования банка и мероприятия по их применению реализуются без получения согласия акционеров, депозиторов, иных кредиторов, клиентов, должников банка, находящегося в режиме урегулирования, а также иных заинтересованных лиц.

3. Для целей применения инструментов урегулирования и (или) подтверждения соблюдения принципа, установленного подпунктом 2) пункта 2 статьи 92 настоящего Закона, уполномоченный орган вправе провести оценку активов и обязательств банка, находящегося в режиме

урегулирования, в том числе с привлечением оценщиков, аудиторских и (или) иных специализированных организаций.

Расходы уполномоченного органа, связанные с проведением указанной оценки, оплачиваются (возмещаются) за счет средств банка, находящегося в режиме урегулирования.

4. Порядок применения инструментов урегулирования банка определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа и включает в себя:

1) порядок принудительной продажи акций банка, находящегося в режиме урегулирования, новому инвестору;

2) порядок принудительной реструктуризации обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования;

3) порядок осуществления операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, другому банку (другим банкам);

4) порядок создания и лицензирования стабилизационного банка, минимальный размер и порядок формирования его уставного и собственного капиталов, порядок регистрации выпуска объявленных акций и аннулирования объявленных акций стабилизационного банка, порядок управления стабилизационным банком, а также порядок совершения стабилизационным банком сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия;

5) порядок и условия передачи активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, стабилизационному банку, а также передачи стабилизационным банком активов и обязательств другому банку, определяемому уполномоченным органом;

6) критерии проведения оценки в целях определения депозиторов и (или) иных кредиторов банка, фактические убытки которых в результате применения к банку режима урегулирования превысили убытки, которые они понесли бы в случае принудительной ликвидации банка без применения к нему режима урегулирования, а также требования к содержанию отчета о такой оценке.

Статья 94. Урегулирование системно значимого банка

1. Решение о применении режима урегулирования к системно значимому банку принимается в следующем порядке:

1) уполномоченный орган готовит проект решения о применении режима урегулирования к системно значимому банку не позднее трех рабочих дней со дня проведения оценки жизнеспособности указанного банка;

2) проект решения о применении режима урегулирования к системно значимому банку выносится на рассмотрение Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан;

Совет по финансовой стабильности Республики Казахстан рассматривает проект решения о применении режима урегулирования к системно значимому банку и выносит решение о его одобрении или об отказе в его одобрении не позднее трех рабочих дней со дня его получения.

Совет по финансовой стабильности Республики Казахстан вправе представлять рекомендации к перечню, условиям и ориентировочным срокам реализации инструментов урегулирования.

Вопрос о государственном участии при урегулировании системно значимого банка рассматривается Советом по финансовой стабильности Республики Казахстан с учетом положений пунктов 2 и 3 настоящей статьи;

3) решение о применении к системно значимому банку режима урегулирования принимается совместным актом уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан и центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета не позднее трех рабочих дней со дня одобрения проекта указанного решения Советом по финансовой стабильности Республики Казахстан.

2. Государственное участие в урегулировании системно значимого банка осуществляется при выполнении всех следующих условий:

1) банк, находящийся в режиме урегулирования, отнесен Национальным Банком Республики Казахстан к системно значимому банку в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»;

2) оценка жизнеспособности системно значимого банка подтверждает целесообразность государственного участия в режиме урегулирования для снижения системных рисков и предотвращения существенного негативного воздействия на банковскую систему;

3) величина собственного капитала системно значимого банка, находящегося в режиме урегулирования, будет уменьшена на размер фактических и ожидаемых убытков банка в бухгалтерском учете и финансовой отчетности банка в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и международными стандартами финансовой отчетности;

4) убытки системно значимого банка, находящегося в режиме урегулирования, будут в первоочередном порядке поглощены (покрыты) за счет (посредством):

прекращения обязательств банка по инструментам, обеспечивающим общую способность поглощения (покрытия) убытков, и (или) конвертирования таких обязательств в простые акции банка;

применения инструментов урегулирования, предусмотренных решением о применении режима урегулирования к системно значимому банку.

3. Вопрос о государственном участии в урегулировании системно значимого банка рассматривается Советом по финансовой стабильности

Республики Казахстан с учетом:

1) результатов оценки жизнеспособности системно значимого банка, его плана урегулирования, а также перечня, условий и ориентировочных сроков реализации инструментов урегулирования, указанных в проекте решения о применении режима урегулирования к системно значимому банку;

2) информации Национального Банка Республики Казахстан в соответствии с подпунктом 1) пункта 2 настоящей статьи;

3) информации Национального Банка Республики Казахстан о возможности предоставления займа последней инстанции системно значимому банку либо стабилизационному банку, которому будут переданы активы и обязательства системно значимого банка;

4) информации центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета о возможности использования средств республиканского бюджета и (или) иных государственных средств для:

приобретения Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому будут переданы активы и обязательства системно значимого банка;

предоставления государственной гарантии Республики Казахстан по займам для урегулирования системно значимого банка в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу последней инстанции системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому будут переданы активы и обязательства системно значимого банка.

4. Правительство Республики Казахстан либо национальный управляющий холдинг вправе за счет средств республиканского бюджета и (или) иных государственных средств участвовать в режиме урегулирования системно значимого банка посредством приобретения акций указанного банка либо акций стабилизационного банка, которому будут переданы активы и обязательства системно значимого банка.

Национальный Банк Республики Казахстан вправе участвовать в режиме урегулирования системно значимого банка посредством предоставления для целей покрытия краткосрочного дефицита ликвидности займа последней инстанции системно значимому банку либо стабилизационному банку, которому будут переданы активы и обязательства системно значимого банка, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» при выполнении всех следующих условий:

принятия Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом решения о приобретении акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому будут переданы активы и обязательства системно значимого банка;

предоставления государственной гарантии Республики Казахстан по займам для урегулирования системно значимого банка в качестве обеспечения

исполнения обязательств на сумму займа последней инстанции в полном объеме.

5. В случае одобрения Советом по финансовой стабильности Республики Казахстан вопроса о государственном участии в режиме урегулирования системно значимого банка вопрос о приобретении Правительством Республики Казахстан или национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому будут переданы активы и обязательства системно значимого банка, выносится на одобрение Правительства Республики Казахстан.

6. Решение Правительства Республики Казахстан о приобретении Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому будут переданы активы и обязательства системно значимого банка, должно содержать информацию о:

1) количестве и цене приобретаемых акций;

2) количестве и цене акций, необходимых для увеличения общего количества объявленных акций системно значимого банка, в случае отсутствия объявленных, но неразмещенных или выкупленных акций либо при недостаточности их количества.

Количество приобретаемых Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка определяется:

1) исходя из цены размещения одной акции, равной величине собственного капитала системно значимого банка, уменьшенного на размер фактических и ожидаемых убытков системно значимого банка в соответствии с требованиями подпункта 3) пункта 2 настоящей статьи, деленной на общее количество размещенных акций системно значимого банка на дату принятия решения о приобретении акций в соответствии с настоящим пунктом. В случае, если величина собственного капитала системно значимого банка отрицательная, для целей расчета цены размещения акций собственный капитал системно значимого банка принимается равным одному тенге;

2) с учетом суммы, на которую необходимо увеличить собственный капитал системно значимого банка, чтобы обеспечить финансовую устойчивость системно значимого банка и возможность выполнения системно значимым банком пруденциальных нормативов и лимитов, установленных уполномоченным органом, а также макропруденциальных нормативов и лимитов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

7. В течение трех рабочих дней со дня принятия решения Правительства Республики Казахстан, предусмотренного частью первой пункта 6 настоящей статьи, временная администрация по управлению банком представляет в уполномоченный орган изменения и (или) дополнения в проспект выпуска акций системно значимого банка в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Уполномоченный орган в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан:

1) осуществляет государственную регистрацию изменений и (или) дополнений в проспект выпуска акций системно значимого банка;

2) направляет временной администрации по управлению банком в электронной форме свидетельство о государственной регистрации выпуска объявленных акций и проспект выпуска акций с учетом внесенных изменений и (или) дополнений.

Временная администрация по управлению банком в течение одного рабочего дня со дня получения свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций и проспекта выпуска акций с учетом внесенных изменений и (или) дополнений уведомляет центральный депозитарий об увеличении количества объявленных акций системно значимого банка.

8. Приобретение акций системно значимого банка Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом осуществляется без принятия решений органами системно значимого банка.

Право собственности на акции системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому будут переданы активы и обязательства системно значимого банка, регистрируется за государственным органом, уполномоченным на распоряжение республиканской государственной собственностью, или национальным управляющим холдингом.

Акционеры системно значимого банка не имеют права преимущественной покупки на акции, размещаемые (реализуемые) в соответствии с настоящей статьей.

9. После приобретения акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому будут переданы активы и обязательства системно значимого банка, уполномоченный орган по управлению государственным имуществом либо национальный управляющий холдинг созывает внеочередное общее собрание акционеров системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому будут переданы активы и обязательства системно значимого банка, для рассмотрения вопросов о внесении изменений и (или) дополнений в устав банка или об утверждении его в новой редакции, избрании (переизбрании) должностных лиц и иных работников банка, оптимизации активов банка и иных вопросов в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

10. Со дня приобретения Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка все решения в отношении дочерних организаций такого банка принимаются советом директоров банка.

11. Если в результате осуществления мер по урегулированию системно значимого банка Правительство Республики Казахстан либо национальный управляющий холдинг становятся держателями девяноста пяти и более процентов голосующих акций системно значимого банка, Правительство

Республики Казахстан либо национальный управляющий холдинг вправе принять решение о принудительном выкупе у лиц, являвшихся акционерами системно значимого банка на дату принятия решения о применении к системно значимому банку режима урегулирования, принадлежащих им акций.

Указанное право может быть реализовано Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом в любой момент до реализации Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка, ранее приобретенных в соответствии с настоящей статьей, новому инвестору.

Указанное право реализуется путем направления Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом в системно значимый банк решения о принудительном выкупе акций системно значимого банка, принадлежащих лицам, являвшимся акционерами системно значимого банка на дату принятия решения о применении к системно значимому банку режима урегулирования. Решение о выкупе акций системно значимого банка должно содержать данные о лице, заявившем данное требование, количестве принадлежащих такому лицу акций системно значимого банка и цене продажи (приобретения) акций системно значимого банка, определяемой в соответствии с подпунктом 1) части второй пункта 6 настоящей статьи. В случае, если совокупная цена всех акций системно значимого банка, выкупаемых у одного лица, составляет менее одного тенге, указанные акции выкупаются у такого лица по цене один тенге за все акции.

Системно значимый банк в течение трех рабочих дней после даты получения решения, указанного в части второй настоящего пункта, обеспечивает его размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и информирует о полученном решении центральный депозитарий, а также фондовую биржу (в случае нахождения акций банка в официальном списке фондовой биржи).

Принудительный выкуп акций системно значимого банка Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом не требует согласия акционеров данного системно значимого банка.

12. В случае прекращения режима урегулирования в соответствии с основанием, установленным подпунктом 1) пункта 1 статьи 99 настоящего Закона, Правительство Республики Казахстан либо национальный управляющий холдинг принимает меры по продаже приобретенных им акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому были переданы активы и обязательства системно значимого банка, новому инвестору.

Правительство Республики Казахстан либо национальный управляющий холдинг при продаже акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому были переданы активы и обязательства

системно значимого банка, новому инвестору руководствуется следующими принципами:

1) применения всех разумных мер для достижения наилучшего экономического результата и наиболее выгодных условий сделки для продавца;

2) соблюдения равенства прав потенциальных инвесторов;

3) обеспечения раскрытия потенциальным инвесторам полной и достоверной информации о финансовом положении системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому были переданы активы и обязательства системно значимого банка, для оценки условий продажи акций.

Для целей осуществления Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом продажи акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому были переданы активы и обязательства системно значимого банка, новому инвестору, Правительство Республики Казахстан либо национальный управляющий холдинг вправе привлекать оценщиков, аудиторские и (или) иные специализированные организации. Лица, являвшиеся крупными участниками банка или банковскими холдингами на дату принятия решения о применении к системно значимому банку режима урегулирования, не вправе приобретать акции, указанные в части первой настоящего пункта.

13. Порядок продажи Правительству Республики Казахстан или национальному управляющему холдингу акций системно значимого банка, порядок и условия продажи Правительством Республики Казахстан или национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому были переданы активы и обязательства системно значимого банка, новому инвестору, а также критерии, при наличии которых указанная продажа осуществляется с условием частичного возмещения (покрытия) из будущей чистой прибыли указанного банка средств республиканского бюджета и (или) иных государственных средств, использованных Правительством Республики Казахстан и (или) национальным управляющим холдингом в результате урегулирования системно значимого банка, или без указанного возмещения (покрытия), а также размеры, сроки и иные условия указанного возмещения (покрытия) определяются Правительством Республики Казахстан.

14. Системно значимому банку, находящемуся в режиме урегулирования, запрещается принимать решения, а также исполнять ранее принятые решения о:

распределении прибыли, начислении и выплате дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям;

выплате вознаграждения по субординированному долгу, бессрочным финансовым инструментам и (или) иным инструментам, обеспечивающим общую способность поглощения (покрытия) убытков;

выполнении любых финансовых обязательств перед крупными участниками банка и (или) банковскими холдингами, за исключением случаев, предусмотренных в решении о применении к банку режима урегулирования;

выплате вознаграждений руководящим работникам банка, за исключением выплаты заработной платы (кроме премий и других стимулирующих выплат) и иных гарантированных выплат в случаях, установленных трудовым законодательством Республики Казахстан.

Указанный запрет действует в период со дня начала режима урегулирования и до реализации Правительством Республики Казахстан или национальным управляющим холдингом акций, ранее приобретенных в соответствии с настоящей статьей, новому инвестору и исполнения системно значимым банком или стабилизационным банком, которому были переданы активы и обязательства системно значимого банка, обязательств по возврату Национальному Банку Республики Казахстан займа последней инстанции в полном объеме.

15. Запрещается использование средств государственного бюджета, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций в режиме урегулирования банка в случаях, не предусмотренных настоящим Законом.

Статья 95. Принудительная продажа акций банка новому инвестору

1. В случае, если решение о применении к банку режима урегулирования предусматривает принудительную продажу акций банка новому инвестору, временная администрация по управлению банком проводит мероприятия по поиску нового инвестора, а также по проведению переговоров и заключению с новым инвестором договора купли-продажи акций банка, находящегося в режиме урегулирования.

Выбор нового инвестора осуществляется на основе следующих требований:

1) предложение наилучшей цены покупки акций;

2) принятие новым инвестором обязательства по дополнительной капитализации банка до уровня, обеспечивающего его финансовую устойчивость и соблюдение пруденциальных нормативов и лимитов, установленных уполномоченным органом, а также макропруденциальных нормативов и (или) лимитов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан;

3) подтверждение способности нового инвестора обеспечить эффективное управление, устойчивую бизнес-модель и дальнейшее развитие банка.

2. Принудительная продажа акций банка, находящегося в режиме урегулирования, новому инвестору не требует согласия акционеров данного банка.

Выбор нового инвестора, а также цена принудительной продажи акций банка, находящегося в режиме урегулирования, новому инвестору определяются временной администрацией по управлению банком с учетом оценки жизнеспособности банка и подлежат согласованию с уполномоченным органом.

Деньги, полученные от принудительной продажи акций банка, находящегося в режиме урегулирования, должны быть перечислены временной администрацией по управлению банком в пользу акционеров (бывших акционеров), чьи акции были проданы новому инвестору.

Статья 96. Принудительная реструктуризация обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования

1. Принудительная реструктуризация обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, представляет собой комплекс мер по поглощению (покрытию) убытков банка путем осуществления уполномоченным органом полного или частичного прекращения и (или) изменения условий обязательств банка, в том числе обязательств банка по инструментам, обеспечивающим общую способность поглощения (покрытия) убытков, и (или) конвертирования таких обязательств в простые акции банка.

Решение о принудительной реструктуризации обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, для обеспечения (восстановления) финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций в период со дня принятия решения о предоставлении указанных средств и до полного исполнения банком обязательств по их возврату, принимается уполномоченным органом по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

2. Принудительная реструктуризация обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, применяется только после уменьшения величины собственного капитала банка на размер фактических и ожидаемых убытков банка в бухгалтерском учете и финансовой отчетности банка в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и международными стандартами финансовой отчетности.

3. Принудительная реструктуризация обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, осуществляется в порядке обратной очередности удовлетворения требований кредиторов, установленной статьей 123 настоящего Закона, за исключением случаев, когда принудительная реструктуризация отдельных обязательств банка,

находящегося в режиме урегулирования:

приведет к увеличению системных рисков и (или) существенному негативному воздействию на банковскую систему;

воспрепятствует непрерывности осуществления банком критически важных банковских и иных операций.

4. Принудительной реструктуризации не подлежат:

1) обязательства банка перед лицами, требования которых не включаются в состав ликвидационной массы банка в соответствии со статьей 116 настоящего Закона;

2) обязательства банка, которые подлежат удовлетворению в случае его принудительной ликвидации в первой, второй, третьей, четвертой, пятой и седьмой очередях в соответствии со статьей 123 настоящего Закона, а также обязательства банка перед физическими лицами по депозитам в размере гарантийного возмещения, подлежащего выплате организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в случае его принудительной ликвидации.

5. Для целей принудительной реструктуризации обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, уполномоченный орган вправе принять решение об:

1) увеличении количества объявленных простых акций банка в случае, если количества объявленных, но не размещенных простых акций банка не хватает для конвертирования обязательств банка в простые акции банка;

2) остановке торгов и (или) делистинге в отношении акций банка и (или) производных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются акции банка.

6. При конвертировании долговых ценных бумаг и иных денежных обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, в его простые акции:

1) не требуется решение общего собрания акционеров банка об увеличении количества объявленных акций банка;

2) акционерам банка не предоставляется право преимущественной покупки акций банка;

3) не применяются требования пунктов 2 и 3 статьи 9 настоящего Закона.

Статья 97. Операция по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, другому банку (другим банкам)

1. В случае, если решение о применении к банку режима урегулирования предусматривает осуществление операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме

урегулирования, другому банку (другим банкам) (далее в целях настоящей статьи – банк-приобретатель), такая операция осуществляется временной администрацией по управлению банком.

2. При проведении операции, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, банку-приобретателю могут быть одновременно частично или полностью переданы активы и обязательства банка, находящегося в режиме урегулирования.

Обязательства банка, находящегося в режиме урегулирования, по гарантируемым депозитам физических лиц должны быть переданы банку-приобретателю в полном объеме.

В случае, если размер обязательств по гарантируемым депозитам физических лиц, передаваемых банку-приобретателю, превышает размер активов банка, находящегося в режиме урегулирования, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, обязана восполнить возникшую разницу в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан.

Размер средств, передаваемых организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с частью третьей настоящего пункта, не должен превышать сумму, подлежащую выплате в качестве гарантийного возмещения, определяемую в соответствии с законодательством Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов.

3. Проведение операции, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, не требует:

1) согласия акционеров, депозиторов, иных кредиторов, клиентов и (или) должников банка, находящегося в режиме урегулирования, а также иных заинтересованных лиц (включая залогодателей, гарантов, поручителей). При этом личность нового кредитора признается не имеющей для должника существенного значения;

2) внесения изменений в условия договоров, заключенных банком, находящимся в режиме урегулирования, с его депозиторами, иными кредиторами, клиентами и (или) должниками, а также иными лицами (включая залогодателей, гарантов, поручителей), в части указания новой стороны договора;

3) заключения новых договоров банковского счета банком-приобретателем с депозиторами банка, находящегося в режиме урегулирования.

4. Банк-приобретатель по банковским счетам депозиторов присваивает индивидуальные идентификационные коды с уведомлением об этом депозиторов.

Передача временной администрацией по управлению банком банку-приобретателю обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования,

перед депозиторами осуществляется в соответствии с положениями пунктов 6, 7 и 8 статьи 68 настоящего Закона.

5. Сбор и обработка персональных данных клиентов банка, находящегося в режиме урегулирования, права (требования) и обязательства по которым передаются при проведении операции, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, осуществляются банком-приобретателем без согласия субъектов персональных данных или их законных представителей.

6. В целях уведомления депозиторов, иных кредиторов, клиентов и должников банка, находящегося в режиме урегулирования, а также иных заинтересованных лиц временной администрацией по управлению банком публикуется объявление о передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, банку-приобретателю на казахском и русском языках в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, а также размещается уполномоченным органом, банком, находящимся в режиме урегулирования, и банком-приобретателем на их интернет-ресурсах.

7. Передача банку-приобретателю активов банка, находящегося в режиме урегулирования, в виде акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в организациях, а также филиалов, представительств и дополнительных помещений банка не требует получения банком-приобретателем разрешений, согласий и уведомлений уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом и (или) иными законами Республики Казахстан.

8. Передача активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, осуществляется путем заключения договора об одновременной передаче активов и обязательств с приложением к договору передаточного акта.

Передаточный акт должен содержать сведения о передаваемых активах и обязательствах, в том числе о способах обеспечения исполнения обязательств по передаваемым активам и обязательствам.

К договору об одновременной передаче активов и обязательств применяются положения Гражданского кодекса Республики Казахстан о перемене лиц в обязательстве.

9. Договор об одновременной передаче активов и обязательств (с приложением передаточного акта) представляется в уполномоченный регистрирующий орган (организацию) банком-приобретателем в целях внесения в правовой кадастр, а также реестр залога движимого имущества, систему реестров держателей ценных бумаг сведений о новом кредиторе, являющемся одновременно залогодержателем, к которому перешли права, обеспечивающие исполнение обязательств по передаваемым активам.

Уступка прав (требований) по основаниям и в порядке, которые определены настоящей статьей, является также основанием для перехода к новому кредитору, являющемуся одновременно залогодержателем, прав на

имущество, в отношении которого имеются зарегистрированные со стороны третьих лиц или государственных органов обременения, аресты, иные ограничения в распоряжении имуществом.

10. После передачи банку-приобретателю обязательств перед депозиторами и иными кредиторами банка, находящегося в режиме урегулирования, исполнение обязательств перед такими депозиторами и иными кредиторами осуществляет банк-приобретатель.

11. После заключения договора об одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, акционеры, депозиторы, иные кредиторы и клиенты банка, находящегося в режиме урегулирования, не вправе:

1) требовать от банка-приобретателя возмещения любых убытков, понесенных в результате передачи активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, в пользу банка-приобретателя;

2) требовать обратной передачи любых активов и обязательств в пользу банка, находящегося в режиме урегулирования.

Заключение и (или) исполнение договора об одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, не могут быть основанием для:

1) досрочного исполнения или досрочного прекращения обязательств, переданных банку-приобретателю;

2) наступления события неисполнения (дефолта), урегулирования, неплатежеспособности и (или) любого аналогичного события по договору, в рамках которого возникли обязательства, переданные банку-приобретателю.

12. Временная администрация по управлению банком вправе провести операцию по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, более одного раза в целях дополнительной передачи активов и обязательств указанного банка.

Временная администрация по управлению банком после завершения передачи активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, банку-приобретателю представляет в уполномоченный орган предложение о лишении банка, находящегося в режиме урегулирования, банковской лицензии на осуществление всех видов операций в целях последующей принудительной ликвидации банка.

13. Особенности проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, стабилизационному банку устанавливаются статьей 98 настоящего Закона.

Статья 98. Создание стабилизационного банка и передача ему всех или части активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования

1. Уполномоченный орган в целях проведения операции

по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, стабилизационному банку принимает решение о создании стабилизационного банка и поручает временной администрации по управлению банком проведение операции по одновременной передаче полностью или частично активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, стабилизационному банку.

2. Стабилизационный банк создается по решению уполномоченного органа для целей передачи ему полностью или частично активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, и дальнейшей продажи акций стабилизационного банка новому инвестору.

3. Требования и положения, установленные главами 3, 5, 6, 8 и 9 настоящего Закона, а также главами 5, 6 и 7 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», не распространяются на стабилизационный банк.

4. Стабилизационный банк осуществляет банковскую деятельность, предусмотренную настоящим Законом, на основании универсальной банковской лицензии.

Стабилизационный банк не вправе осуществлять деятельность, предусмотренную пунктами 2, 4, 5 и 7 статьи 23 настоящего Закона, за исключением приобретения стабилизационным банком акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в организациях при обращении стабилизационным банком взыскания на предмет залога (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получении отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа.

5. До вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка, находящегося в режиме урегулирования, стабилизационный банк по согласованию с уполномоченным органом вправе обменять ранее переданные ему активы и обязательства на другие активы и обязательства банка, находящегося в режиме урегулирования.

6. Положения пунктов 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 и 12 статьи 97 настоящего Закона распространяются на случаи проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, стабилизационному банку.

7. Передача стабилизационным банком активов и (или) обязательств другому банку, определяемому уполномоченным органом, осуществляется без согласия депозиторов, иных кредиторов, клиентов и (или) должников стабилизационного банка, а также иных заинтересованных лиц (включая залогодателей, гарантов, поручителей).

В целях уведомления депозиторов, иных кредиторов и клиентов стабилизационным банком публикуется объявление о передаче активов и (или) обязательств стабилизационного банка другому банку на казахском и русском языках в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, а также размещается на интернет-

ресурсах уполномоченного органа и стабилизационного банка.

Заключение и (или) исполнение договора о передаче активов и (или) обязательств стабилизационного банка другому банку не могут быть основанием для:

1) досрочного исполнения или досрочного прекращения обязательств, переданных другому банку;

2) наступления события неисполнения (дефолта), урегулирования, неплатежеспособности и (или) любого аналогичного события по договору, в рамках которого возникли обязательства, переданные другому банку.

8. По решению уполномоченного органа стабилизационный банк прекращает свою деятельность после полной передачи активов и обязательств, принятых от банка, находящегося в режиме урегулирования, другому банку в порядке и на условиях, которые определены уполномоченным органом.

9. По решению уполномоченного органа все акции стабилизационного банка могут быть реализованы инвестору на условиях, предусматривающих увеличение капитала стабилизационного банка и его функционирование в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, установленными для банка с универсальной банковской лицензией.

Приобретение акций стабилизационного банка Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом осуществляется в порядке, определенном статьей 94 настоящего Закона.

Лица, являвшиеся крупными участниками банка или банковскими холдингами на дату принятия решения уполномоченного органа о применении к банку режима урегулирования, не вправе приобретать акции стабилизационного банка.

С момента приобретения инвестором акций стабилизационного банка данный банк:

1) утрачивает статус стабилизационного банка и осуществляет свою деятельность с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан, установленных для банка с универсальной банковской лицензией;

2) подлежит регулированию, контролю и надзору со стороны уполномоченного органа в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, установленными для банка с универсальной банковской лицензией.

Статья 99. Прекращение режима урегулирования

1. Уполномоченный орган принимает решение о прекращении режима урегулирования в следующих случаях:

1) применение инструментов урегулирования привело к устранению оснований применения к банку режима урегулирования;

2) принятие уполномоченным органом решения о лишении банка, находящегося в режиме урегулирования, банковской лицензии на

осуществление всех видов операций в целях последующей принудительной ликвидации данного банка в следующих случаях:

применение инструментов урегулирования не привело к устранению оснований применения к банку режима урегулирования;

после применения инструментов урегулирования, предусмотренных статьей 97 и (или) статьей 98 настоящего Закона.

2. Уполномоченный орган лишает банк, находящийся в режиме урегулирования, банковской лицензии на осуществление всех видов операций в порядке, определенном статьей 83 настоящего Закона.

Статья 100. Механизм возмещения (покрытия) убытков (средств), возникших (использованных) в результате урегулирования банка

1. Уполномоченный орган и Национальный Банк Республики Казахстан принимают совместное решение о возмещении средств республиканского бюджета и (или) иных государственных средств, использованных Правительством Республики Казахстан и (или) национальным управляющим холдингом при урегулировании системно значимого банка, за счет обязательных денежных взносов банков и филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан.

Возмещению подлежит сумма убытка, определяемая как разница между ценой приобретения акций системно значимого банка либо акций стабилизационного банка, которому были переданы активы такого банка, и ценой последующей продажи указанных акций новому инвестору.

В случае если условием продажи Правительством Республики Казахстан или национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому переданы активы и обязательства системно значимого банка, новому инвестору является частичное возмещение (покрытие) за счет будущей чистой прибыли такого банка средств республиканского бюджета и (или) иных государственных средств, использованных при урегулировании системно значимого банка, то сумма указанного возмещения (покрытия) подлежит вычету из размера убытков, определенных частью второй настоящего пункта.

Решение, указанное в части первой настоящего пункта, принимается в течение трех месяцев после продажи Правительством Республики Казахстан или национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому были переданы активы и обязательства системно значимого банка, новому инвестору.

2. Размеры, порядок и сроки внесения обязательных денежных взносов определяются совместным актом уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан.

Размер обязательного денежного взноса в год не может превышать 0,2 процента от суммы обязательств банка или филиала банка – нерезидента Республики Казахстан по состоянию на 1 января года принятия решения о возмещении убытков.

Уполномоченный орган вправе предоставить отсрочку или рассрочку уплаты взноса на срок не более шести месяцев, если уплата приводит к нарушению банком пруденциальных или макропруденциальных нормативов и лимитов.

Глава 16. ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ БАНКОМ

Статья 101. Общие положения о временной администрации по управлению банком

1. Временная администрация по управлению банком – временный орган управления банком, назначаемый уполномоченным органом в следующих случаях при:

1) применении режима восстановления финансовой устойчивости в целях обеспечения эффективного управления банком, защиты прав и законных интересов депозиторов, иных кредиторов и клиентов банка, а также для предотвращения дальнейшего ухудшения финансового положения банка;

2) применении режима урегулирования в целях установления полного контроля над банком и применения к такому банку инструментов урегулирования.

2. Со дня назначения временной администрации по управлению банком и до прекращения режима восстановления финансовой устойчивости или режима урегулирования:

1) приостанавливается осуществление всех прав акционеров банка по пользованию и распоряжению акциями банка;

2) приостанавливаются полномочия органов банка;

3) руководящие работники банка отстраняются от работы;

4) все полномочия органов банка, а также права акционеров банка переходят к временной администрации по управлению банком;

5) все сделки, совершенные от имени и за счет банка его акционерами, органами банка, руководящими работниками банка или иными лицами, за исключением временной администрации по управлению банком, признаются недействительными.

3. Временная администрация по управлению банком назначается уполномоченным органом из числа его работников, представителей организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов,

и (или) иных лиц, соответствующих минимальным требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

4. Расходы, связанные с деятельностью временной администрации по управлению банком, покрываются за счет денег и (или) иного имущества банка.

Запрещается финансирование уполномоченным органом расходов, связанных с деятельностью временной администрации по управлению банком, за исключением расходов, связанных с оплатой труда работников уполномоченного органа, включенных в состав временной администрации по управлению банком, а также расходов по опубликованию решения уполномоченного органа о применении к банку режима урегулирования в случаях отсутствия имущества банка либо если стоимость имущества банка недостаточна для покрытия данных расходов.

5. Порядок назначения и деятельности временной администрации по управлению банком, а также перечень, формы, сроки и порядок предоставления временной администрацией по управлению банком отчетности и иной информации в уполномоченный орган определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 102. Полномочия временной администрации по управлению банком

Временная администрация по управлению банком в рамках режима восстановления финансовой устойчивости, режима урегулирования вправе:

1) самостоятельно принимать решения по всем вопросам деятельности банка с учетом требований статьи 103 настоящего Закона;

2) подписывать любые договоры и документы от имени банка, предъявлять исковые требования от имени и в интересах банка;

3) полностью или частично приостановить исполнение обязательств банка перед депозиторами, иными кредиторами и клиентами на период режима восстановления финансовой устойчивости, режима урегулирования;

4) изменять или приостанавливать сроки исполнения денежных обязательств банка и (или) снижать размер вознаграждения по указанным обязательствам;

5) издавать приказы, включая приказы об увольнении, понижении в должности или временном отстранении от должности, определении обязанностей работников банка;

6) проводить зачет встречных однородных требований, за исключением зачета требований, возникших к банку из договора уступки права (требования);

7) применять инструменты урегулирования;

8) осуществлять деятельность, предусмотренную статьей 23 настоящего Закона;

9) обратиться в суд с заявлением о признании сделок недействительными в соответствии с пунктом 10 статьи 89 и пунктом 9 статьи 92 настоящего Закона;

10) приостановить операции по банковским счетам клиентов и самого банка, за исключением случаев, связанных с:

расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

зачислением поступающих в пользу банка денег;

возвратом денег, поступающих на закрытые счета лиц, ранее являвшихся клиентами банка;

выплатами физическим лицам, перед которыми банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью;

расчетами по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работавшим по трудовому договору, задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, по уплате удержанных из заработной платы и (или) иного дохода алиментов и обязательных пенсионных взносов, по уплате обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, а также вознаграждений по авторским договорам;

оплатой клиентами банка налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет;

проведением операций, предусмотренных статьями 94, 95, 96, 97 и 98 настоящего Закона;

расходами в связи с признанием сделок банка недействительными в соответствии со статьей 122 настоящего Закона;

11) приостановить в режиме восстановления финансовой устойчивости исполнение требований о взыскании денег с банковских счетов банка по требованиям кредиторов, в том числе подлежащих удовлетворению в бесспорном порядке, а также обращение взыскания на имущество банка;

12) обратиться к судебному исполнителю с заявлением о приостановлении в режиме восстановления финансовой устойчивости исполнения исполнительных документов о взыскании с банка долгов, выданных после даты введения указанного режима;

13) вносить изменения в организационную структуру банка и организации, находящейся под его прямым либо косвенным контролем;

14) осуществлять иную деятельность, связанную с реализацией мер по восстановлению финансовой устойчивости банка и урегулированию банка.

Статья 103. Контроль за деятельностью временной администрации по управлению банком

В течение срока деятельности временной администрации

по управлению банком контроль за ее деятельностью осуществляет уполномоченный орган, который вправе:

1) давать временной администрации по управлению банком рекомендации и обязательные к исполнению письменные указания;

2) выносить временной администрации по управлению банком письменные предписания об устранении выявленных нарушений и их причин, а также условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) о представлении в установленный срок плана мероприятий.

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица;

3) требовать от временной администрации по управлению банком предоставления любой информации о ее деятельности и деятельности банка;

4) получать и заслушивать отчет временной администрации по управлению банком о проделанной работе;

5) продлить срок деятельности временной администрации по управлению банком;

6) принять решение о завершении деятельности временной администрации по управлению банком.

Статья 104. Прекращение деятельности временной администрации по управлению банком

1. Деятельность временной администрации по управлению банком прекращается в следующих случаях:

1) истечения установленного решением уполномоченного органа срока деятельности временной администрации по управлению банком или прекращения режима восстановления финансовой устойчивости, режима урегулирования;

2) принятия уполномоченным органом решения о досрочном прекращении деятельности временной администрации по управлению банком.

2. Прекращение деятельности временной администрации по управлению банком в связи с улучшением финансового положения банка влечет за собой отмену всех ограничений в отношении данного банка, установленных уполномоченным органом или временной администрацией по управлению банком. При этом изменения и дополнения, внесенные в течение деятельности временной администрации по управлению банком в учредительные документы, деятельность органов банка и штатное расписание банка, остаются в силе.

РАЗДЕЛ 7. ДОБРОВОЛЬНАЯ РЕОРГАНИЗАЦИЯ

Глава 17. ДОБРОВОЛЬНАЯ РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА, БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА

Статья 105. Общие условия добровольной реорганизации банка, банковского холдинга

1. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование, конвертация) банков (банковских холдингов) может быть осуществлена по решению общего собрания акционеров (участников) с разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга).

При добровольной реорганизации банка (банковского холдинга) в форме слияния или присоединения получение разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) требуется для каждого реорганизуемого банка (банковского холдинга).

Порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо отказа в выдаче указанного разрешения, в том числе условия добровольного преобразования банка в организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Порядок реорганизации банка в форме конвертации в исламский банк устанавливается главой 18 настоящего Закона.

3. К ходатайству о получении разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации банка (банковского холдинга) должны прилагаться следующие документы:

1) решение общего собрания акционеров банка (высшего органа управления банковского холдинга) о его добровольной реорганизации, а в случае добровольной реорганизации банков в форме слияния или присоединения – решение совместного общего собрания акционеров реорганизуемых банков;

2) документы, описывающие предполагаемые условия, формы, порядок и сроки добровольной реорганизации банка (банковского холдинга);

3) финансовый прогноз последствий добровольной реорганизации, включая расчетный баланс банка (банковского холдинга) после его добровольной реорганизации и (или) юридических лиц, образующихся в результате добровольной реорганизации банка (банковского холдинга).

Кроме документов, указанных в части первой настоящего пункта, к ходатайству о получении разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации в форме присоединения должен прилагаться договор о присоединении, подписанный руководителями исполнительных органов реорганизуемых банков на основании решения,

принятого на совместном общем собрании акционеров реорганизуемых банков в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

4. Ходатайство о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации банка (банковского холдинга) должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение шестидесяти рабочих дней со дня его приема.

5. Реорганизуемый банк (банковский холдинг) в течение двух недель со дня получения разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию обязан проинформировать о предстоящих изменениях всех своих депозиторов, иных кредиторов, клиентов, корреспондентов и заемщиков путем публикации соответствующего объявления в средствах массовой информации, в том числе размещения на интернет-ресурсе банка.

6. Государственная регистрация или перерегистрация образующихся в результате реорганизации юридических лиц производится в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан.

7. Требования настоящей статьи не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом, лицом, обладающим признаками банковского холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличия индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения банковского холдинга, лица, обладающего признаками банковского холдинга, о том, что указанные лица – нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличия соглашения об обмене информацией в области банковского надзора, в том числе в виде меморандума о взаимопонимании, писем и (или) корреспонденции об обмене надзорной информацией между уполномоченным органом и органом финансового надзора соответствующего иностранного государства, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 106. Особенности добровольной реорганизации банков

1. При присоединении банка к другому банку акции присоединяемого банка приобретаются банком, к которому осуществляется присоединение, путем размещения (реализации) среди акционеров присоединяемого банка своих акций в количестве, определяемом на основании коэффициента обмена акций, утверждаемого на совместном общем собрании акционеров

реорганизуемых банков после его предварительного одобрения советом директоров каждого банка. При этом положения статьи 83 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», относящиеся к цене продажи акций присоединяемого общества и цене размещения (реализации) акций общества, к которому осуществляется присоединение (в том числе положения по определению, рассмотрению и утверждению этих цен органами общества), не применяются.

2. После передачи обязательств присоединяемого банка перед депозиторами и (или) иными кредиторами банку, к которому осуществляется присоединение, исполнение обязательств перед такими кредиторами и (или) депозиторами, в том числе ведение переданных банковских счетов депозиторов, осуществляет банк, к которому осуществляется присоединение.

3. Присоединяемый банк вправе передать банку, к которому осуществляется присоединение, обязательства перед депозиторами с открытыми в присоединяемом банке их банковскими счетами (с сохранением индивидуальных идентификационных кодов) без заключения дополнительных соглашений к договорам банковского обслуживания, историей движения денег по ним, досье, сформированными при открытии и ведении банковских счетов, неисполненными требованиями, включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, и обременениями по банковским счетам депозиторов, имеющимися в присоединяемом банке на момент передачи обязательств.

4. Банк, к которому осуществляется присоединение, в необходимый срок в рамках срока проведения процедур реорганизации в целях обеспечения сохранения реквизитов банковских счетов депозиторов (в том числе индивидуальных идентификационных кодов, присвоенных присоединяемым банком) вправе исполнять указания по банковским счетам депозиторов, переданным в банк, к которому осуществляется присоединение, с указанными в них индивидуальными идентификационными кодами депозиторов, присвоенными присоединяемым банком, а также соответствующими реквизитами присоединяемого банка, используемыми при осуществлении платежей и переводов денег. Исполнение таких указаний производится с использованием корреспондентского счета присоединяемого банка. Банк, к которому осуществляется присоединение, вправе использовать информационную систему присоединяемого банка.

5. Сбор и обработка персональных данных клиентов банка, права (требования) и обязательства по которым передаются в рамках процедуры реорганизации, осуществляются банком, к которому осуществляется присоединение, без согласия субъектов персональных данных или их законных представителей.

6. В течение необходимого срока в рамках проведения процедур реорганизации банка банк, к которому осуществляется присоединение, присваивает банковским счетам депозиторов индивидуальные идентификационные коды с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан и уведомляет в порядке, предусмотренном подпунктом 1) пункта 2 статьи 55 Налогового кодекса Республики Казахстан, уполномоченный государственный орган, осуществляющий руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, об изменении индивидуальных идентификационных кодов по банковским счетам налогоплательщиков, предусмотренных подпунктом 1) пункта 2 статьи 55 Налогового кодекса Республики Казахстан.

После изменения индивидуальных идентификационных кодов банковских счетов депозиторов, к которым имеются неисполненные требования, включая принятые к исполнению распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, обременения по банковским счетам депозиторов:

банк, к которому осуществляется присоединение, уведомляет лицо (орган), направившее (направивший) к банковскому счету депозитора требования (включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента) или наложившее (наложивший) обременения по банковским счетам депозиторов, об изменении реквизитов банковского счета депозитора, в том числе индивидуального идентификационного кода;

ранее предъявленные к банковскому счету депозитора, переданному банку, к которому осуществляется присоединение, неисполненные требования исполняются банком, к которому осуществляется присоединение, с банковских счетов депозиторов, открытых таким банком, с исправлением реквизитов присоединяемого банка (наименования, банковского идентификационного кода, бизнес-идентификационного номера) на соответствующие реквизиты банка, к которому осуществляется присоединение, а также индивидуального идентификационного кода депозитора на соответствующий индивидуальный идентификационный код депозитора, присвоенный банковскому счету в соответствии с частью первой настоящего пункта;

ранее предъявленные к банковскому счету депозитора, переданному банку, к которому осуществляется присоединение, неисполненные распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также

решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, исполняются банком, к которому осуществляется присоединение, с банковских счетов депозиторов, открытых банком, к которому осуществляется присоединение, с сохранением календарной очередности их поступления в присоединяемый банк и в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Обслуживание банковских счетов депозиторов производится банком, к которому осуществляется присоединение, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и условиями договоров банковского обслуживания, обязательства по которым перешли к данному банку.

Статья 107. Отказ в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка и банковского холдинга

Отказ в выдаче разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) производится по любому из следующих оснований:

1) отсутствие соответствующих решений высших органов реорганизуемых банков (банковских холдингов);

2) нарушение в результате предполагаемой реорганизации интересов депозиторов;

3) нарушение в результате предполагаемой реорганизации пруденциальных нормативов и (или) лимитов, установленных уполномоченным органом, макропруденциальных нормативов и (или) лимитов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан;

4) нарушение в результате предполагаемой реорганизации требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции.

Глава 18. ДОБРОВОЛЬНАЯ РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА В ФОРМЕ КОНВЕРТАЦИИ В ИСЛАМСКИЙ БАНК

Статья 108. Понятие добровольной реорганизации банка в форме конвертации в исламский банк

Под добровольной реорганизацией банка в форме конвертации в исламский банк (далее – конвертация банка в исламский банк) понимается комплекс мероприятий, направленных на преобразование деятельности банка в целях получения статуса исламского банка и осуществления исламских банковских операций в соответствии с принципами, установленными статьей 35 настоящего Закона.

Статья 109. Разрешение уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк

1. Конвертация банка в исламский банк осуществляется по решению общего собрания акционеров банка с разрешения уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк и отказа в выдаче разрешения определяется настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. К заявлению о выдаче разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк прилагаются следующие документы:

1) решение общего собрания акционеров банка, на котором принято решение о конвертации банка в исламский банк;

2) план мероприятий по конвертации банка в исламский банк, соответствующий требованиям статьи 110 настоящего Закона;

3) копия стратегии развития исламских банковских операций на ближайшие три года, соответствующей требованиям уполномоченного органа к системе управления рисками и внутреннего контроля;

4) план восстановления финансовой устойчивости.

3. Заявление рассматривается уполномоченным органом в течение шестидесяти рабочих дней со дня представления заявителем документов, указанных в пункте 2 настоящей статьи.

В случае представления банком неполного пакета документов, указанного в пункте 2 настоящей статьи, уполномоченный орган дает мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления в течение пятнадцати календарных дней со дня получения документов.

4. Банк вправе отозвать заявление о выдаче разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк до принятия уполномоченным органом решения о выдаче либо отказе в выдаче разрешения на конвертацию банка в исламский банк путем подачи письменного заявления в произвольной форме.

5. Основаниями отказа в выдаче разрешения на конвертацию банка в исламский банк являются:

1) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок;

2) несоответствие плана мероприятий по конвертации банка в исламский банк требованиям, предусмотренным статьей 110 настоящего Закона;

3) несоответствие стратегии развития исламских банковских операций требованиям уполномоченного органа к системе управления рисками и внутреннего контроля;

4) финансовый прогноз последствий конвертации банка в исламский банк предполагает ухудшение финансового состояния банка вследствие конвертации банка в исламский банк;

5) нарушение банком и (или) банковским конгломератом пруденциальных нормативов и (или) лимитов и (или) наличие у банка административного взыскания за административное правонарушение, предусмотренное частями шестой и восьмой статьи 213, статьей 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, в течение трех последовательных календарных месяцев, предшествующих дате подачи заявления о выдаче разрешения на конвертацию банка в исламский банк;

6) нарушение в результате предполагаемой конвертации банка в исламский банк законных интересов депозиторов и иных кредиторов банка.

6. Уполномоченный орган обязан в срок, установленный частью первой пункта 3 настоящей статьи, выдать разрешение на конвертацию банка в исламский банк или дать мотивированный отказ в выдаче данного разрешения.

7. Уполномоченный орган отзывает выданное разрешение на конвертацию банка в исламский банк в случаях:

1) выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано разрешение;

2) принятия банком решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации в иных формах или ликвидации либо принятия судом решения о прекращении деятельности банка;

3) невыполнения банком требований либо нарушения сроков выполнения требований, предусмотренных статьей 111 настоящего Закона;

4) отказа в выдаче банку лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций.

Банк вправе добровольно отказаться от выданного ему разрешения на конвертацию банка в исламский банк путем возврата разрешения на конвертацию банка в исламский банк в уполномоченный орган.

При отзыве разрешения на конвертацию банка в исламский банк или добровольном отказе банка от выданного ему разрешения на конвертацию банка в исламский банк уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного разрешения в течение двух месяцев со дня обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва разрешения, или дня возврата разрешения.

Статья 110. План мероприятий по конвертации банка в исламский банк

1. План мероприятий по конвертации банка в исламский банк утверждается советом директоров банка.

2. План мероприятий по конвертации банка в исламский банк должен

содержать детальное описание следующих мероприятий, включая сроки их реализации:

1) создание совета по принципам исламского финансирования;

2) разработка типовых условий договоров об осуществлении исламских банковских операций, предусмотренных частью первой пункта 4 статьи 22 настоящего Закона;

3) определение перечня банковских и иных операций:

подлежащих конвертации в исламские банковские операции, предусмотренные частью первой пункта 4 статьи 22 настоящего Закона;

не требующих конвертации в исламские банковские операции, осуществление которых разрешено исламскому банку в соответствии с частью второй пункта 4 статьи 22 настоящего Закона;

не требующих конвертации в исламские банковские операции по основанию истечения срока действия договоров до окончания срока конвертации, указанного в плане мероприятий по конвертации банка в исламский банк;

не подлежащих конвертации в исламские банковские операции по основанию несоответствия принципам, установленным статьей 35 настоящего Закона;

4) определение потенциального объема активов и обязательств банка по банковским и иным операциям, указанным в подпункте 3) настоящего пункта;

5) публикация объявления о конвертации в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и его размещение на интернет-ресурсе банка;

6) письменное уведомление клиентов банка о проведении конвертации банка в исламский банк с указанием перечня банковских и иных операций, предусмотренного подпунктом 3) настоящего пункта, срока представления письменных отказов либо согласий, предусмотренных пунктом 4 статьи 111 настоящего Закона, и адреса, по которому они принимаются;

7) пересмотр и изменение корпоративного управления и внутренних политик и процедур, иных внутренних документов банка с учетом новых видов операций (деятельности);

8) определение руководящих работников банка, ответственных за исполнение плана мероприятий по конвертации банка в исламский банк;

9) проведение с клиентами работы по договорам об осуществлении банковских и иных операций;

10) доработка программного обеспечения для осуществления исламских банковских операций;

11) представление в уполномоченный орган отчета о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк;

12) обращение в Государственную корпорацию для государственной перерегистрации банка в исламский банк;

13) обращение в уполномоченный орган с заявлением о выдаче лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций;

14) планируемый банком срок конвертации банка в исламский банк, который не должен превышать срока, указанного в пункте 7 статьи 111 настоящего Закона;

15) иные мероприятия, необходимые для конвертации банка в исламский банк.

Статья 111. Деятельность банка в период его конвертации в исламский банк

1. В период конвертации банк обязан осуществить мероприятия, предусмотренные планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк.

2. После получения разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк общим собранием акционеров банка по рекомендации совета директоров назначается совет по принципам исламского финансирования.

3. Банк в течение десяти рабочих дней после получения разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк:

1) публикует объявление о конвертации в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках и размещает указанное объявление на интернет-ресурсе банка;

2) направляет письменное уведомление клиентам банка о проведении конвертации банка в исламский банк с указанием перечня банковских и иных операций, предусмотренного подпунктом 3) пункта 2 статьи 110 настоящего Закона, срока представления письменных отказов либо согласий, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, и адреса, по которому они принимаются.

4. Клиенты банка в течение тридцати календарных дней со дня получения письменного уведомления, указанного в подпункте 2) пункта 3 настоящей статьи, обязаны представить в банк письменный отказ либо согласие:

1) на изменение условий договора по банковским и иным операциям, подлежащим конвертации в исламские банковские операции, предусмотренные частью первой пункта 4 статьи 22 настоящего Закона;

2) на изменение условий договора по банковским и иным операциям, не требующим конвертации в исламские банковские операции, осуществление которых разрешено исламскому банку в соответствии с частью второй пункта 4 статьи 22 настоящего Закона, в части изменения наименования банка,

связанного с конвертацией банка в исламский банк;

3) на уступку права (требования) или перевод долга по договорам по банковским и иным операциям, не требующим конвертации в исламские банковские операции по основанию истечения срока действия договоров до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк, или не подлежащим конвертации по основанию несоответствия принципам исламских банковских операций, установленным статьей 36 настоящего Закона.

Непредставление ответа в срок, предусмотренный частью первой настоящего пункта:

по подпунктам 1) и 2) части первой настоящего пункта рассматривается как отказ клиента;

по подпункту 3) части первой настоящего пункта рассматривается как согласие клиента.

При предоставлении клиентом письменного отказа по договорам, указанным в подпунктах 1), 2) и 3) части первой настоящего пункта, действие данных договоров подлежит прекращению до представления банком в уполномоченный орган отчета, указанного в пункте 1 статьи 112 настоящего Закона.

Мероприятия, предусмотренные подпунктами 1) и 2) части первой настоящего пункта, осуществляются путем заключения дополнительного соглашения к договору, содержащего условия осуществления исламских банковских операций либо предусматривающего изменение наименования банка, связанное с конвертацией банка в исламский банк, с условием вступления его в силу после получения банком лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций.

При наличии неисполненных требований к банковским счетам клиентов банка (включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента) и недостаточности либо отсутствии денег (в том числе отсутствии движения денег более года) банк вправе осуществить возврат таких требований и закрыть банковские счета.

5. Разрешение на конвертацию банка в исламский банк подлежит возврату банком в уполномоченный орган при выдаче банку лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций или при принятии судом решения о прекращении деятельности банка, а также в случае отзыва разрешения уполномоченным органом.

6. Банку в период его конвертации в исламский банк запрещается продлевать срок действия договоров и (или) заключать новые договоры на осуществление банковских и иных операций, а также осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных пунктами 2, 3 и 5

статьи 22 настоящего Закона.

7. Срок конвертации банка в исламский банк не может превышать пять лет. Такой срок продлевается уполномоченным органом по ходатайству банка на срок не более одного года.

8. Решение об использовании дохода, получаемого банком в период конвертации от сделок, не соответствующих принципам, установленным статьей 35 настоящего Закона, принимается советом по принципам исламского финансирования банка.

Статья 112. Государственная перерегистрация банка в Государственной корпорации и выдача лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций

1. Не позднее шести месяцев до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа, банк представляет в уполномоченный орган отчет о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк, с приложением подтверждающих документов.

2. При наличии замечаний к отчету, указанному в пункте 1 настоящей статьи, уполномоченный орган вправе потребовать от банка выполнения дополнительных мероприятий и (или) предоставления дополнительной информации и документов. Банк обязан учесть замечания уполномоченного органа (выполнить требуемые дополнительные мероприятия и (или) предоставить дополнительную информацию и документы) и повторно представить в уполномоченный орган отчет о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк, с приложением подтверждающих документов в установленный уполномоченным органом срок.

3. Уполномоченный орган одобряет или отказывает в одобрении отчета о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк, в течение двух месяцев со дня его представления в уполномоченный орган.

4. После одобрения уполномоченным органом отчета, указанного в пункте 1 настоящей статьи, банк обязан в течение тридцати календарных дней обратиться в Государственную корпорацию для государственной перерегистрации банка.

Устав исламского банка должен содержать информацию, предусмотренную пунктом 5 статьи 7 настоящего Закона.

5. Банк обязан в течение тридцати календарных дней со дня государственной перерегистрации в Государственной корпорации, но не позднее тридцати рабочих дней до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа, обратиться

в уполномоченный орган с заявлением:

1) о выдаче лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций с приложением следующих документов:

нотариально засвидетельствованной копии устава исламского банка;

документа, подтверждающего уплату в бюджет лицензионного сбора на право занятия отдельными видами деятельности;

положения о совете по принципам исламского финансирования;

сведений о лицах, назначенных на должности руководителя и членов совета по принципам исламского финансирования, подтверждающих их соответствие требованиям, установленным статьей 36 настоящего Закона;

правил об общих условиях осуществления исламских банковских и иных операций;

правил о внутренней кредитной политике исламского банка;

2) о переоформлении лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг (при наличии) в порядке, определенном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».

6. Заявление о выдаче лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций и переоформлении лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг рассматривается уполномоченным органом в течение тридцати рабочих дней со дня представления документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

Порядок лицензирования исламских банковских и иных операций определяется статьей 19 настоящего Закона.

7. С момента выдачи банку лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций:

1) ранее выданная лицензия на осуществление банковских и иных операций прекращает свое действие;

2) конвертация банка в исламский банк считается завершенной.

Банк обязан в течение десяти рабочих дней после получения лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций и переоформленной лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг возвратить в уполномоченный орган подлинники ранее выданных ему лицензий.

РАЗДЕЛ 8. ЛИКВИДАЦИЯ

Глава 19. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ЛИКВИДАЦИИ БАНКА

Статья 113. Виды и основания ликвидации банков

1. Банк может быть ликвидирован:

1) по решению его акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

2. Ликвидация банка осуществляется в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Статья 114. Комитет кредиторов ликвидируемого банка

1. В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедурах добровольной или принудительной ликвидации банка создается комитет кредиторов.

Состав комитета кредиторов утверждается уполномоченным органом по представлению ликвидационной комиссии банка.

2. Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья 115. Полномочия уполномоченного органа в ликвидационном процессе банка

1. В целях осуществления контроля за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно ликвидируемых банков уполномоченный орган вправе:

1) устанавливать форму, сроки и периодичность предоставления ликвидационными комиссиями отчетов и дополнительной информации;

2) получать иную необходимую информацию от ликвидационных комиссий;

3) проводить проверки деятельности ликвидационных комиссий в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

4) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий недостатков и (или) рисков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего правам и законным интересам депозиторов и иных кредиторов, либо выявлении нарушений прав и законных интересов депозиторов и иных кредиторов либо нарушений требований законодательства Республики Казахстан выносить обязательные для исполнения ликвидационными комиссиями письменные предписания об устранении выявленных недостатков и (или) рисков в деятельности ликвидационных комиссий, нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению в установленный срок, и (или) о представлении в установленный срок плана мероприятий.

В плане мероприятий, предоставленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица;

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания заменять членов ликвидационной комиссии либо требовать их замены в случае добровольной ликвидации банка, применять меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также обращаться в суд либо органы прокуратуры за защитой прав и законных интересов депозиторов и иных кредиторов;

6) устанавливать особенности и порядок формирования и утверждения сметы ликвидационных расходов;

7) определять требования по выполнению ликвидационными комиссиями правил хранения наличных денег в кассе, совершения приходных и расходных операций с наличными деньгами, ведения кассовых документов, по обеспечению расходования наличных денег, лимитов остатков кассы, а также сроков сдачи наличных денег на текущий счет ликвидационной комиссии.

2. В случае нарушения ликвидационной комиссией законодательства Республики Казахстан председатель, руководитель подразделения ликвидационной комиссии несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Статья 116. Ликвидационная масса банка

1. Ликвидационной массой банка являются имущество банка, а также имущество иных лиц в случаях, предусмотренных настоящим Законом, на которые может быть обращено взыскание в процедуре принудительной ликвидации банка.

Порядок формирования и инвентаризации ликвидационной массы банка определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В ликвидационную массу банка не включаются:

1) выделенные активы, являющиеся обеспечением по облигациям, выпущенным в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации.

Выделенные активы передаются ликвидационной комиссией в управление (с правом реализации выделенных активов и обращения взыскания на заложенное имущество и иное обеспечение, входящее в состав выделенных активов) представителю держателей облигаций специальной финансовой компании в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) залоговое имущество, являющееся обеспечением по ипотечным облигациям в виде прав (требований) по договорам ипотечного займа

(включая ипотечные свидетельства), а также государственных ценных бумаг Республики Казахстан в случаях, когда право собственности на указанные облигации возникло у их держателей или перешло к ним по сделкам либо иным основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан.

Залоговое имущество, являющееся обеспечением по ипотечным облигациям, передается ликвидационной комиссией представителю держателей ипотечных облигаций для удовлетворения требований кредиторов эмитента ипотечных облигаций;

3) обеспечительная плата, предоставленная кредитору в порядке и на условиях, которые определены сделкой (сделками) в рамках генерального финансового соглашения, до даты лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций или возбуждения дела о принудительной ликвидации банка, в зависимости от того, какая из этих дат наступила ранее;

4) ценные бумаги, принадлежащие третьим лицам и вверенные банку-кастодиану для хранения и учета, а также пенсионные активы, активы фонда социального медицинского страхования, активы специального резерва организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, активы инвестиционных фондов, выделенные активы специальных финансовых компаний, вверенные банку-кастодиану для учета и хранения.

Пенсионные активы, активы фонда социального медицинского страхования, трансферты, выделяемые на гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, активы специального резерва организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, активы инвестиционных фондов, выделенные активы специальных финансовых компаний, вверенные банку-кастодиану для хранения и учета, переводятся в другой банк по заявлению фонда социального медицинского страхования, добровольного накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, акционерного инвестиционного фонда, специальной финансовой компании, управляющей компании паевого инвестиционного фонда.

3. В ликвидационную массу банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка не включается имущество, приобретенное за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите. Указанное имущество, а также обязательства по инвестиционным депозитам подлежат передаче ликвидационной комиссией другому банку с универсальной банковской лицензией, осуществляющему исламские банковские операции, исламскому банку.

Порядок выбора банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка и передачи ему имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам ликвидируемого банка с универсальной банковской лицензией,

осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Глава 20. ДОБРОВОЛЬНАЯ ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

Статья 117. Добровольная ликвидация

1. После принятия общим собранием акционеров банка решения о его добровольной ликвидации банк обязан принять меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк или филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

Перевод депозитов физических лиц в филиал банка – нерезидента Республики Казахстан осуществляется с соблюдением условий, предусмотренных частью второй пункта 7 статьи 22 настоящего Закона.

Порядок выдачи разрешения на добровольную ликвидацию банка, а также порядок возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк или филиал банка – нерезидента Республики Казахстан определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. После осуществления возврата депозитов физических лиц банк вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о выдаче разрешения на его добровольную ликвидацию.

К указанному ходатайству должны прилагаться:

перечень мероприятий по прекращению банком своей деятельности с указанием сроков их реализации, утвержденный общим собранием акционеров банка;

балансовый отчет банка, свидетельствующий о достаточности средств у банка для осуществления расчетов по его обязательствам;

другие необходимые сведения.

Перечень документов и сведений, прилагаемых к ходатайству о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка, устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Ходатайство о выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение двух месяцев со дня принятия заявления на получение разрешения на добровольную ликвидацию банка.

В случае отказа в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка уполномоченный орган выносит об этом мотивированное решение, которое доводит до сведения банка.

4. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка производится уполномоченным органом по любому из следующих оснований:

1) неполнота или ненадлежащее оформление представленных документов;

2) недостаточность средств банка для расчета по его обязательствам;

3) непринятие мер по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк или филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

5. При получении разрешения на добровольную ликвидацию банк создает ликвидационную комиссию, к которой переходят полномочия по управлению имуществом и делами банка.

Особенности деятельности ликвидационной комиссии добровольно ликвидируемого банка определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

6. Уполномоченный орган осуществляет контроль за деятельностью ликвидационной комиссии добровольно ликвидируемого банка.

7. После получения разрешения на добровольную ликвидацию банк обязан опубликовать информацию об этом на казахском и русском языках в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, а также разместить на интернет-ресурсе банка.

8. Ликвидационная комиссия обязана в течение семи календарных дней после утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации банка представить их в Государственную корпорацию и уполномоченный орган.

При завершении ликвидации банка ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

9. Банк подлежит принудительной ликвидации в случае недостаточности средств для удовлетворения требований всех кредиторов добровольно ликвидируемого банка.

В связи с невозможностью завершения процесса добровольной ликвидации уполномоченный орган обращается в суд с заявлением о принудительной ликвидации банка.

Глава 21. ПРИНУДИТЕЛЬНАЯ ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

Статья 118. Основания принудительной ликвидации банка

Принудительная ликвидация банка производится на основании вступившего в законную силу решения суда в связи с:

1) лишением банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций по основаниям, предусмотренным настоящим Законом;

2) обращением в суд с заявлением (иском) уполномоченных государственных органов о принудительной ликвидации банка по другим основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан;

3) невозможностью завершения процесса добровольной ликвидации банка в случае недостаточности средств для удовлетворения требований всех кредиторов добровольно ликвидируемого банка.

Статья 119. Ликвидация банка по иным основаниям

1. Принудительная ликвидация банка в случае, когда дело возбуждено судом по обращению в суд с заявлением (иском) уполномоченных государственных органов при отсутствии решения о лишении банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, производится в соответствии с настоящим Законом.

2. Решение о принудительной ликвидации банка суд направляет в уполномоченный орган.

Со дня вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка по делу, возбужденному по основанию, предусмотренному подпунктом 2) статьи 118 настоящего Закона, банк лишается банковской лицензии на осуществление всех видов операций.

Статья 120. Условия и порядок проведения принудительной ликвидации

1. Со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка:

наступают последствия, предусмотренные подпунктами 1), 2), 4), 5), 6), 7), 8) и 9) пункта 1 статьи 84 настоящего Закона;

полномочия ранее действовавших органов банка прекращаются, руководящие работники, а при необходимости и иные работники увольняются в порядке, установленном трудовым законодательством Республики Казахстан.

2. Все расходы, связанные с принудительной ликвидацией банка, производятся только за счет средств этого банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10 статьи 84 настоящего Закона.

3. Оценка имущества банка производится ликвидационной комиссией в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности.

4. Обязательства банка, выраженные в иностранной валюте, учитываются в тенге по официальному курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

5. Промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка утверждаются уполномоченным органом.

6. До утверждения промежуточного ликвидационного баланса допускается проведение зачета встречных однородных требований.

После утверждения промежуточного ликвидационного баланса зачет встречных однородных требований производится только при наступлении соответствующей очереди удовлетворения требования данного кредитора.

Запрещается на любом этапе принудительной ликвидации проведение зачета встречных однородных требований, возникших к принудительно ликвидируемому банку:

из договора уступки права (требования);

в результате реорганизации юридических лиц, являвшихся аффилированными друг к другу на дату выдачи банковского займа и (или) совершения иной сделки, из которой вытекает требование.

7. Реализация имущества принудительно ликвидируемого банка производится ликвидационной комиссией банка в порядке, определенном нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

8. Контроль за деятельностью ликвидационной комиссии осуществляет уполномоченный орган.

9. Ликвидационная комиссия представляет в суд согласованный с уполномоченным органом отчет о ликвидации и ликвидационный баланс.

Суд вправе запрашивать у уполномоченного органа и ликвидационной комиссии любую информацию, связанную с ликвидационным производством.

Суд утверждает отчет о ликвидации и ликвидационный баланс и выносит определение о завершении ликвидационного производства.

Ликвидационная комиссия направляет копию определения суда в Государственную корпорацию и уполномоченный орган.

Ликвидационная комиссия обязана в течение тридцати календарных дней после утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации представить их в Государственную корпорацию, а копии указанных документов – в уполномоченный орган.

После завершения принудительной ликвидации банка ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

10. После регистрации прекращения деятельности банка ликвидационная комиссия в течение пяти рабочих дней представляет в уполномоченный орган копию приказа о регистрации прекращения деятельности банка.

Статья 121. Ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемого банка

1. После принятия решения о принудительной ликвидации банка суд возбуждает ликвидационное производство и возлагает на уполномоченный орган обязанность по созданию ликвидационной комиссии банка с учетом наличия филиалов и представительств банка.

Ликвидационная комиссия банка принимает меры для завершения дел банка и обеспечения расчетов с его депозиторами и иными кредиторами.

2. Порядок назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка, требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии, а также порядок осуществления ликвидации и требования к работе ликвидационной комиссии определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Права и обязанности председателя и членов ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка, в том числе право на вознаграждение, объем полномочий по управлению делами и имуществом принудительно ликвидируемого банка регулируются нормативными правовыми актами уполномоченного органа и соглашением, заключаемым ликвидационной комиссией с комитетом кредиторов, с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан.

Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии банка и иным привлеченным работникам, не должен превышать на каждого из них размер десятикратной минимальной заработной платы, устанавливаемой законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

4. Уполномоченный орган вправе привлекать лиц, специализирующихся на предоставлении услуг по ликвидации банков, для осуществления процедуры принудительной ликвидации банка по поручению уполномоченного органа.

Требования, предъявляемые к лицам, привлекаемым для осуществления принудительной ликвидации банков, порядок выбора юридического лица, специализирующегося на предоставлении услуг по ликвидации банков, а также порядок осуществления принудительной ликвидации банков с их участием определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья 122. Признание сделок недействительными и возврат имущества

1. Ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемого банка, в том числе по ходатайству кредиторов, по сделкам, совершенным банком в течение трех лет до даты вступления в законную силу решения суда

о принудительной ликвидации банка, вправе обратиться в суд с заявлением о признании сделок недействительными при наличии оснований недействительности сделок, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан и (или) настоящей статьей.

2. Основаниями недействительности сделок, кроме предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан, являются:

1) условия сделки существенно в худшую для банка сторону отличаются от условий, при которых в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки, если последствия сделки привели (приведут) к убыткам банка;

2) сделка совершена банком в нарушение требований и (или) ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) мерами надзорного реагирования, примененными уполномоченным органом, если последствия сделки привели (приведут) к убыткам банка;

3) имущество банка передано (в том числе во временное пользование) безвозмездно либо отчуждено на условиях, существенно отличающихся в худшую для банка сторону от условий передачи (отчуждения) аналогичного имущества при сопоставимых экономических условиях, либо без наличия оснований в ущерб интересам кредиторов банка;

4) сделка, совершенная в течение шести месяцев до даты начала режима урегулирования или принудительной ликвидации банка, повлекла предпочтительное удовлетворение требований одних кредиторов банка перед другими;

5) в условия договора о залоге внесены изменения, предусматривающие изменение предмета залога в худшую для банка сторону, если последствия внесенных изменений привели (приведут) к убыткам банка.

3. При признании сделки недействительной ответчик обязан возвратить все полученное по сделке, а при невозможности возврата в натуре – возместить стоимость подлежащего возврату имущества, выполненных работ или оказанных услуг.

При невозможности возврата имущества или при безвозмездной передаче имущества в связи с его утратой, порчей либо последующим его добросовестным приобретением третьими лицами первоначальные приобретатели истребуемого имущества несут ответственность по возмещению возникших в связи с этим убытков в пределах стоимости утраченного, испорченного либо добросовестно приобретенного третьими лицами имущества.

При невозможности возмещения стоимости имущества первоначальными приобретателями лицо, принявшее решение об отчуждении имущества банка, должно быть привлечено к субсидиарной ответственности в судебном порядке.

4. Положения пунктов 1 и 3 настоящей статьи применяются в том числе к решениям банка о начислении и выплате дивидендов крупным участникам банка, банковским холдингам, а также к соглашениям и приказам о выплате вознаграждений руководящим работникам банка и к самим таким выплатам.

Основанием недействительности решений банка о начислении и (или) выплате дивидендов крупным участникам банка, банковским холдингам, а также соглашений и (или) приказов о выплате вознаграждений руководящим работникам банка и самих таких выплат является нарушение требований и (или) ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) мерами надзорного реагирования, примененными уполномоченным органом к порядку и (или) основаниям начисления и (или) выплаты:

дивидендов акционерам банка;

вознаграждений руководящим работникам банка.

5. Положения пункта 2 настоящей статьи не применяются в отношении сделки (сделок) в рамках генерального финансового соглашения, за исключением следующих случаев:

1) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) после даты начала принудительной ликвидации банка или в течение одного месяца до даты начала принудительной ликвидации банка;

2) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение одного месяца до даты лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций;

3) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение шести месяцев до даты начала режима урегулирования или принудительной ликвидации банка с лицом, связанным с банком особыми отношениями, или в его интересах;

4) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение шести месяцев до даты начала режима урегулирования или принудительной ликвидации банка или даты лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций с лицом, которое знало (или должно было знать) о наличии признаков финансовой неустойчивости банка;

5) по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения осуществлена перемена сторон (за исключением перемены сторон в результате универсального правопреемства) в одном из следующих случаев:

после даты начала принудительной ликвидации банка или в течение одного месяца до даты начала принудительной ликвидации банка;

в течение одного месяца до даты лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций;

в течение шести месяцев до даты начала режима урегулирования или принудительной ликвидации банка с лицом, связанным с банком особыми отношениями;

в течение шести месяцев до даты начала режима урегулирования или принудительной ликвидации банка или даты лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций с лицом, которое знало (или должно было знать) о наличии признаков финансовой неустойчивости банка.

6. Недействительность одной или нескольких сделок в рамках генерального финансового соглашения не влечет недействительность самого генерального финансового соглашения и остальных сделок в рамках генерального финансового соглашения, если в отношении генерального финансового соглашения и остальных сделок отсутствуют основания для признания их недействительными.

В случае признания одной или нескольких сделок в рамках генерального финансового соглашения недействительными после определения нетто-обязательства (нетто-требования) нетто-обязательство (нетто-требование) подлежит перерасчету стороной сделки, которой было определено нетто-обязательство (нетто-требование), путем исключения из него результатов сделки или сделок, признанных недействительными.

Статья 123. Очередность удовлетворения требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка

1. Требования кредиторов принудительно ликвидируемого банка удовлетворяются в порядке, установленном настоящей статьей.

2. Расходы, связанные с ликвидационным производством, в том числе по обеспечению деятельности ликвидационной комиссии банка, производятся вне очереди за счет денег и (или) иного имущества принудительно ликвидируемого банка.

3. Требования кредиторов, признанные в установленном порядке, удовлетворяются в следующей очередности:

1) в первую очередь удовлетворяются требования:

физических лиц, перед которыми принудительно ликвидируемый банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;

по уплате удержанных из заработной платы и (или) иного дохода алиментов;

по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работавшим по трудовому договору, за исключением руководящих работников принудительно ликвидируемого банка;

по погашению задолженности по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования;

по уплате удержанных из заработной платы обязательных пенсионных взносов;

по уплате обязательных пенсионных взносов работодателя;

по уплате обязательных профессиональных пенсионных взносов;

по уплате отчислений на обязательное социальное медицинское страхование;

по уплате вознаграждений по авторским договорам;

2) во вторую очередь удовлетворяются требования организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по сумме выплаченного (выплачиваемого) ею возмещения по гарантируемым депозитам и (или) по сумме восполненной разницы между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам), стабилизационному банку в рамках проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования;

3) в третью очередь удовлетворяются требования:

клиринговой организации, осуществляющей функции центрального контрагента, возникшие в результате ранее заключенных и неисполненных принудительно ликвидируемым банком, являющимся клиринговым участником данной клиринговой организации, сделок с участием центрального контрагента;

залоговых кредиторов в размере, не превышающем стоимости залогового имущества;

4) в четвертую очередь удовлетворяются требования:

по депозитам физических лиц, не являющихся акционерами банка, в том числе беспроцентным депозитам до востребования, размещенным в принудительно ликвидируемом банке с универсальной банковской лицензией, осуществляющем исламские банковские операции, исламском банке;

по переводам денег физических лиц;

по депозитам, внесенным за счет пенсионных активов;

по депозитам страховых организаций, осуществляющих деятельность по отрасли «страхование жизни»;

5) в пятую очередь удовлетворяются требования по депозитам некоммерческих организаций, занимающихся исключительно благотворительностью, организаций ветеранов Великой Отечественной войны, организаций ветеранов, приравненных по льготам к ветеранам Великой Отечественной войны, организаций ветеранов боевых действий на территории других государств, Добровольного общества лиц с инвалидностью Республики Казахстан, Казахского общества слепых, Казахского общества глухих, а также производственных организаций, являющихся дочерними организациями указанных юридических лиц, и других организаций лиц с инвалидностью;

6) в шестую очередь удовлетворяются требования по депозитам иных юридических лиц, не являющихся акционерами банка;

7) в седьмую очередь погашается задолженность по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет, а также по возврату займов, выданных за счет средств республиканского бюджета и средств Национального фонда Республики Казахстан;

8) в восьмую очередь удовлетворяются требования иных кредиторов, не являющихся акционерами банка, за исключением требований, удовлетворение которых осуществляется в десятой, одиннадцатой или двенадцатой очереди;

9) в девятую очередь удовлетворяются требования кредиторов, являющихся акционерами банка, за исключением требований, удовлетворение которых осуществляется в десятой, одиннадцатой или двенадцатой очереди;

10) в десятую очередь удовлетворяются требования кредиторов по инструментам банка, обеспечивающим общую способность поглощения (покрытия) убытков, за исключением требований, удовлетворение которых осуществляется в одиннадцатой или двенадцатой очереди;

11) в одиннадцатую очередь удовлетворяются требования кредиторов по субординированному долгу принудительно ликвидируемого банка;

12) в двенадцатую очередь удовлетворяются требования кредиторов по бессрочным финансовым инструментам принудительно ликвидируемого банка.

4. Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

Требование кредитора с его согласия может быть удовлетворено способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, в том числе в денежной форме и (или) посредством передачи имущества в натуре.

5. При удовлетворении требований кредиторов одной очереди деньги и (или) иное имущество ликвидируемого банка распределяются одновременно между кредиторами этой очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению, за исключением требований залоговых кредиторов.

6. При определении суммы требования залогового кредитора учитывается задолженность по обязательству в части, обеспеченной залогом.

Требования залогового кредитора удовлетворяются в пределах размера:

суммы, вырученной от реализации заложенного имущества, в случае отказа залогового кредитора от принятия заложенного имущества в натуре;

рыночной стоимости заложенного имущества, подтвержденной оценщиком, в случае согласия залогового кредитора на принятие заложенного имущества в натуре, за вычетом административных расходов, связанных

с проведением оценки и содержанием такого заложенного имущества.

Сумма требований залогового кредитора, превышающая размер суммы, вырученной от реализации заложенного имущества, или размер рыночной стоимости заложенного имущества, подтвержденной оценщиком, подлежит включению в состав восьмой очереди.

В случае получения страховой выплаты за утрату или повреждение заложенного имущества требования залогового кредитора подлежат удовлетворению в части, не покрытой страховой выплатой, в размере оставшейся стоимости заложенного имущества.

В случае утраты заложенного имущества требования, обеспеченные утраченным заложенным имуществом, подлежат включению в состав восьмой очереди.

Глава 22. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЛИАЛА БАНКА – НЕРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Статья 124. Виды и основания прекращения деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

1. Прекращение деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан может осуществляться:

1) по решению банка – нерезидента Республики Казахстан, принятому на основании согласия (разрешения) органа финансового надзора государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, либо подтверждения от органа финансового надзора соответствующего государства о том, что такое согласие (разрешение) по законодательству государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, не требуется, при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольное прекращение деятельности);

2) по решению уполномоченного органа о лишении филиала банка – нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех операций или решению суда в случаях, предусмотренных статьей 126 настоящего Закона (принудительное прекращение деятельности).

2. Прекращение деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан осуществляется в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Статья 125. Комитет кредиторов филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

1. В целях обеспечения прав и законных интересов депозиторов и иных кредиторов филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и принятия

решений с их участием в процедурах добровольного и принудительного прекращения деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан создается комитет кредиторов.

Состав комитета кредиторов добровольно или принудительно прекращающего деятельность филиала банка – нерезидента Республики Казахстан утверждается уполномоченным органом по представлению ликвидационной комиссии филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

2. Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья 126. Условия и порядок принудительного прекращения деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

1. Принудительное прекращение деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан производится:

1) по решению уполномоченного органа в связи с лишением филиала банка – нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех видов операций по основаниям, предусмотренным настоящим Законом, в том числе в связи с решением органа финансового надзора государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, о лишении банка – нерезидента Республики Казахстан лицензии (разрешения) на осуществление банковской деятельности и (или) принудительной ликвидации (прекращении деятельности) банка – нерезидента Республики Казахстан;

2) по решению суда в связи с заявлением (иском) уполномоченного государственного органа о прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан по другим основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан.

Решение суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан направляется в уполномоченный орган для проведения процедуры прекращения деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан в порядке, установленном настоящей статьей.

Со дня вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан по основанию, указанному в части первой настоящего подпункта, филиал банка – нерезидента Республики Казахстан лишается банковской лицензии на осуществление всех видов операций.

2. Со дня лишения филиала банка – нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех видов операций:

1) прекращаются все операции по банковским счетам клиентов и самого филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, за исключением случаев, связанных с:

расходами, связанными с принудительным прекращением деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

зачислением поступающих в пользу филиала банка – нерезидента Республики Казахстан денег;

возвратом денег, поступивших и поступающих в пользу лиц, банковские счета которых закрыты, а также денег, поступивших и поступающих по ошибочным указаниям;

исполнением указаний по переводам денег, поступающих в филиал банка – нерезидента Республики Казахстан после лишения его банковской лицензии, при условии отсутствия у лица, которое дает такие указания, и лица, в пользу которого осуществляется перевод, задолженности перед филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан или погашения указанными лицами имеющейся задолженности перед филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан;

2) руководящие работники, а при необходимости и иные работники филиала банка – нерезидента Республики Казахстан подлежат отстранению от выполнения трудовых обязанностей и увольнению в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;

3) учредители (участники), органы банка – нерезидента Республики Казахстан, руководящие работники банка – нерезидента Республики Казахстан, указанные в части третьей пункта 4 статьи 45 настоящего Закона, не вправе распоряжаться имуществом банка – нерезидента Республики Казахстан, находящимся на территории Республики Казахстан;

4) не допускаются взыскание денег с банковских счетов филиала банка – нерезидента Республики Казахстан по требованиям кредиторов, органов государственных доходов, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном порядке, а также обращение взыскания на имущество банка – нерезидента Республики Казахстан, находящегося на территории Республики Казахстан;

5) исполнение ранее принятых решений судов в отношении филиала банка – нерезидента Республики Казахстан приостанавливается;

6) обязательства по погашению основного долга, вознаграждения и неустойки (штрафа, пеней) исполняются должниками филиала банка – нерезидента Республики Казахстан согласно заключенным договорам банковского займа и иным сделкам.

3. Обязательства филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, выраженные в иностранной валюте, учитываются в тенге по официальному курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату решения уполномоченного органа о лишении филиала банка – нерезидента

Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех операций.

4. Процедура принудительного прекращения деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан осуществляется в соответствии с пунктами 3, 5, 6 и 7 статьи 120 и статьей 123 настоящего Закона.

Удовлетворение требований кредиторов филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и все расходы, связанные с принудительным прекращением деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, производятся только за счет средств банка – нерезидента Республики Казахстан, включая активы филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, принятые в качестве резерва.

Запрещается финансирование уполномоченным органом расходов, связанных с принудительным прекращением деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, за исключением расходов, связанных с оплатой труда работников уполномоченного органа, включенных в состав ликвидационной комиссии филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

5. Для удовлетворения требований кредиторов филиала банка – нерезидента Республики Казахстан ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала банка – нерезидента Республики Казахстан вправе использовать активы филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, в том числе принятые в качестве резерва, и деньги на банковских счетах, открытых для осуществления деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

При недостаточности активов филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, в том числе принятых в качестве резерва, банк – нерезидент Республики Казахстан удовлетворяет требования кредиторов филиала банка – нерезидента Республики Казахстан в соответствии с письменным обязательством, ранее представленным в уполномоченный орган в соответствии с подпунктом 3) пункта 10 статьи 19 настоящего Закона.

Уполномоченный орган утверждает отчет о прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и принимает решение о завершении процедуры принудительного прекращения деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

При завершении процедуры принудительного прекращения деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

После снятия с учетной регистрации филиала банка – нерезидента Республики Казахстан ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала банка – нерезидента Республики Казахстан в течение пяти рабочих дней представляет в уполномоченный орган копию справки о снятии с учетной регистрации филиала.

6. Обмен информацией между уполномоченным органом и органом финансового надзора соответствующего иностранного государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, о ходе и результатах процедуры ликвидации банка – нерезидента Республики Казахстан осуществляется на основании и в порядке, которые предусмотрены соглашением об обмене информацией в области банковского надзора, в том числе в виде меморандума о взаимопонимании, писем и (или) корреспонденции об обмене надзорной информацией между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан.

Статья 127. Ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

Со дня лишения филиала банка – нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех видов операций уполномоченный орган назначает ликвидационную комиссию филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, которая осуществляет процедуру принудительного прекращения деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

Ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала банка – нерезидента Республики Казахстан принимает меры для обеспечения расчетов с его кредиторами.

Порядок назначения и освобождения ликвидационных комиссий принудительно прекращающих деятельность филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии, а также порядок принудительного прекращения деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и требования к работе ликвидационных комиссий определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Права и обязанности председателя и членов ликвидационной комиссии, в том числе право на вознаграждение, объем полномочий по управлению делами и имуществом принудительно прекращающего деятельность филиала банка – нерезидента Республики Казахстан регулируются нормативными правовыми актами уполномоченного органа и соглашением, заключаемым ликвидационной комиссией с комитетом кредиторов с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан.

Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и иным привлеченным работникам, не должен превышать на каждого из них сумму десятикратного минимального размера заработной

платы, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года.

Статья 128. Особенности формирования ликвидационной массы принудительно прекращающего деятельность филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

1. Ликвидационная масса филиала банка – нерезидента Республики Казахстан формируется в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В ликвидационную массу филиала банка – нерезидента Республики Казахстан не включаются ценные бумаги, активы и обеспечительная плата, указанные в подпункте 3) пункта 2 и пункте 3 статьи 116 настоящего Закона.

3. В ликвидационную массу филиала исламского банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, не включается имущество, приобретенное за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите. Указанное имущество, а также обязательства по инвестиционным депозитам подлежат передаче ликвидационной комиссией другому банку, филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим исламские банковские операции.

Порядок выбора банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, и передачи им имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам принудительно прекращающего деятельность филиала исламского банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 129. Добровольное прекращение деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан

1. После принятия банком – нерезидентом Республики Казахстан решения о добровольном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан филиал банка – нерезидента Республики Казахстан обязан принять меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в банк или филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного

гарантирования депозитов.

Перевод депозитов физических лиц в филиал банка – нерезидента Республики Казахстан осуществляется с соблюдением условий, предусмотренных пунктом 7 статьи 22 настоящего Закона.

2. Банк – нерезидент Республики Казахстан вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан после осуществления возврата депозитов физических лиц и (или) перевода в банк или филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

К указанному ходатайству должны прилагаться:

перечень мероприятий по прекращению деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан с указанием сроков их реализации, утвержденный органом управления банка – нерезидента Республики Казахстан;

отчет об активах и обязательствах, свидетельствующий о достаточности средств у филиала банка – нерезидента Республики Казахстан для осуществления расчетов по его обязательствам;

другие необходимые сведения.

Перечень документов и сведений, прилагаемых к ходатайству о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, порядок выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, а также порядок возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк или филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Добровольное прекращение деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 3, 4 и 7 статьи 117 настоящего Закона.

4. При получении разрешения на добровольное прекращение деятельности филиал банка – нерезидента Республики Казахстан создает ликвидационную комиссию.

Особенности деятельности ликвидационных комиссий добровольно прекращающих деятельность филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

5. Ликвидационная комиссия обязана в течение семи календарных дней после утверждения отчета о прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан представить его в уполномоченный орган. Уполномоченный орган принимает решение о завершении процедуры

добровольного прекращения деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

При завершении процедуры добровольного прекращения деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

6. Удовлетворение требований кредиторов филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и все расходы, связанные с добровольным прекращением деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, производятся только за счет средств банка – нерезидента Республики Казахстан, за исключением активов филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, принятых в качестве резерва.

Активы филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, принятые в качестве резерва, используются банком – нерезидентом Республики Казахстан после удовлетворения требований всех кредиторов филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

Статья 130. Полномочия уполномоченного органа при прекращении деятельности филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан

Уполномоченный орган осуществляет контроль за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно прекращающих деятельность филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан в соответствии со статьей 115 настоящего Закона.

РАЗДЕЛ 9. СПЕЦИАЛЬНЫЕ, ПЕРЕХОДНЫЕ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 23. СПЕЦИАЛЬНЫЕ, ПЕРЕХОДНЫЕ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 131. Сфера применения настоящего Закона

1. Нормы настоящего Закона распространяются на все банки, осуществляющие свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе и на учрежденные в особом порядке на основании отдельных нормативных правовых актов, регламентирующих первоначальный этап их организации, а также на лиц, являющихся прямыми и косвенными акционерами (участниками) банков.

2. На банки и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с Законом Республики Казахстан

«О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.

Положения части первой настоящего пункта не распространяются на филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан.

3. Действие пункта 3 статьи 6 настоящего Закона распространяется на банки, получившие средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций до даты введения в действие настоящего Закона.

Статья 132. Переходные положения

1. Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, единственным акционером которой является Правительство Республики Казахстан, вправе:

1) выпускать акции для формирования уставного капитала, а также облигации для финансирования собственной деятельности;

2) выкупать собственные размещенные акции и облигации;

3) производить оценку качества активов, прав (требований) банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, с целью принятия решения об их приобретении;

4) приобретать у Национального Банка Республики Казахстан и банков сомнительные и безнадежные активы, иные права (требования) и активы, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владеть ими и (или) реализовывать их.

В случае перехода прав (требований) от Национального Банка Республики Казахстан к организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, согласие заемщика, залогодателя, гаранта и иных лиц на такой переход не требуется;

5) производить оценку акций и (или) облигаций, выпущенных банками;

6) приобретать акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц, в том числе юридических лиц, права (требования) к которым приобретены у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владеть ими и (или) реализовывать их;

7) приобретать акции и (или) облигации, выпущенные банками, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, и (или) реализовывать их;

8) предоставлять в имущественный наем (аренду) имущество, приобретенное и (или) полученное у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, или использовать иную форму возмездного временного пользования таким имуществом, передавать его в доверительное управление;

9) производить операции по секьюритизации прав (требований) и других активов, приобретенных у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками;

10) создавать (приобретать) организацию, приобретающую сомнительные и безнадежные активы;

11) приобретать у юридических лиц, ранее являвшихся банками, права (требования) и (или) иные активы, включая акции и доли участия в уставном капитале, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, и (или) реализовывать их.

В случае если в результате сделки, предусмотренной частью первой настоящего подпункта, приобретается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, то решение о заключении такой сделки принимается акционером данной организации.

В случае, если в результате сделки, предусмотренной частью первой настоящего подпункта, происходит переход прав (требований) кредитора, согласие заемщика, залогодателя, гаранта и иных лиц на такой переход не требуется. При этом личность нового кредитора признается не имеющей для должника существенного значения;

12) приобретать ценные бумаги и иные финансовые инструменты, а также размещать деньги в банках второго уровня, Национальном Банке Республики Казахстан на условиях договоров банковского счета и банковского вклада;

13) осуществлять финансирование на условиях платности, срочности и возвратности банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками;

14) приобретать услуги дочерних организаций по управлению стрессовыми активами;

15) осуществлять реализацию специальных программ, разработанных и утвержденных Правительством Республики Казахстан и (или) Национальным Банком Республики Казахстан;

16) проводить реструктуризацию задолженности по активам, в том числе правам (требованиям), списывать и (или) отменять полностью или частично основной долг и (или) вознаграждение, комиссии, неустойку (штрафы, пени), иную задолженность, управлять активами и реализовывать их, признавать возможные убытки, возникающие в результате указанных действий;

17) реализовывать и (или) предоставлять в имущественный наем (аренду) или доверительное управление имущество, принятое в счет погашения прав (требований), приобретенных и (или) полученных у банков

и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, и учитываемое в качестве активов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;

18) частично или полностью списывать (прощать) обязательства, по которым прекращено исполнение;

19) привлекать коллекторские агентства для взыскания задолженности по банковским займам с просрочкой исполнения обязательства по договору банковского займа свыше девяноста последовательных календарных дней, а также обращать взыскание в бесспорном порядке на деньги, находящиеся на банковских счетах заемщика, путем предъявления платежного требования в соответствии с пунктом 9 статьи 61 и пунктом 2 статьи 62 настоящего Закона;

20) осуществлять иные виды деятельности, установленные Правительством Республики Казахстан.

Порядок осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности, предусмотренных настоящим пунктом, а также требований к приобретаемым (приобретенным) ею активам и правам (требованиям) устанавливается нормативным правовым актом Правительства Республики Казахстан.

Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, по уступленным ей правам (требованиям) по договорам банковского займа признается кредитором (заимодателем) по банковской заемной операции и имеет все права и обязанности, установленные договором банковского займа.

2. Юридическое лицо, ранее являвшееся банком, в отношении которого на основании вступившего в законную силу судебного акта проведена реструктуризация в соответствии с законодательством Республики Казахстан, девяносто или более процентов голосующих акций которого по состоянию на 31 декабря 2013 года принадлежали национальному управляющему холдингу:

1) вправе сохранить слово «банк» в своем наименовании;

2) вправе осуществлять сбор и обработку персональных данных клиентов родительского банка, права (требования) и обязательства по которым переданы при проведении операции, указанной в настоящей статье, без согласия субъектов персональных данных или их законных представителей;

3) признается кредитором (заимодателем) по переданным ему правам (требованиям) и сохраняет права и обязанности кредитора (банка, займодателя) по оставшимся у него правам (требованиям), установленным договорами банковского займа;

4) не является организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

По требованиям юридического лица, указанного в части первой настоящего пункта, к заемщикам по неисполнению и (или) ненадлежащему исполнению обязательств по договору банковского займа срок исковой давности, установленный статьей 66 настоящего Закона, не применяется.

В случае реорганизации юридического лица, указанного в части первой настоящего пункта:

1) все активы, в том числе права (требования), и обязательства указанного юридического лица, в том числе связанные с его реструктуризацией, операцией по одновременной передаче активов и обязательств и иными операциями (сделками), совершенными до реорганизации, переходят к его правопреемнику (правопреемникам) в соответствии с разделительным балансом и (или) передаточным актом;

2) передача активов, в том числе прав (требований), и обязательств указанного юридического лица его правопреемнику (правопреемникам) не требует внесения изменений в договоры, заключенные указанным юридическим лицом с физическими и юридическими лицами, в части указания новой стороны;

3) передача активов, в том числе прав (требований), и обязательств указанного юридического лица его правопреемнику (правопреемникам) не требует получения согласия заемщика, залогодателя, гаранта и любого иного лица.

3. Банк, осуществляющий свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций, выданной до введения в действие настоящего Закона, обязан в течение шести месяцев с даты введения в действие настоящего Закона обратиться в уполномоченный орган с заявлением о переоформлении указанной лицензии в универсальную банковскую лицензию в порядке, определенном статьей 19 настоящего Закона.

Банк, размер собственного капитала которого на дату введения в действие настоящего Закона не соответствует минимальному размеру собственного капитала банка с универсальной банковской лицензией, установленному уполномоченным органом, обязан в течение одного года с даты введения в действие настоящего Закона обеспечить соответствие размера его собственного капитала указанному минимальному размеру.

В случае невыполнения требования, предусмотренного частью второй настоящего пункта, банк в течение трех месяцев с даты истечения срока, установленного частью второй настоящего пункта, обязан обратиться в уполномоченный орган с заявлением о переоформлении универсальной банковской лицензии в базовую банковскую лицензию в порядке, определенном статьей 19 настоящего Закона.

4. Совет представителей банковского омбудсмана, сформированный до введения в действие настоящего Закона, осуществляет свою деятельность до 1 января 2027 года.

5. Заемщик – физическое лицо после обращения в банк вправе обратиться к банковскому омбудсману в досудебном порядке урегулирования спора в случаях:

1) получения решения банка об отказе внести в договор банковского займа изменения, предложенные заемщиком;

2) недостижения взаимоприемлемого решения об изменении условий договора банковского займа;

3) недостижения согласия с банком в части удовлетворения прав и охраняемых законом интересов заемщика, в том числе признанного потерпевшим по уголовному правонарушению, связанному с оформлением банковского займа мошенническим способом.

В случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) настоящего пункта, заемщик – физическое лицо вправе обратиться к банковскому омбудсману в течение пятнадцати календарных дней с одновременным уведомлением банка об обращении к банковскому омбудсману.

В период рассмотрения банковским омбудсманом обращения от заемщика, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», по ипотечному займу, в том числе ипотечному жилищному займу, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается судебное или внесудебное обращение взыскания на заложенное имущество.

Статья 133. Обжалование решений и действий (бездействия) уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан

1. Решения и действия (бездействие) уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан в сфере регулирования, контроля и надзора за банковской деятельностью могут быть обжалованы в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

Обжалование решений уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан о применении к банкам, филиалам банков – нерезидентов Республики Казахстан, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования), приостановлении действия или лишении банковской лицензии, применении режима усиленного надзора, режима восстановления финансовой устойчивости, режима урегулирования и инструментов урегулирования и (или) письменных предписаний не приостанавливает исполнения обжалуемых решений.

2. Решение о законности применения к банку режима урегулирования принимается судом с учетом результатов оценки жизнеспособности банка, проведенной в соответствии со статьей 91 настоящего Закона.

3. В случае признания судом недействительной сделки, заключенной на основании решения уполномоченного органа, временной администрации по управлению банком и (или) временной администрации, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, возврат сторонами всего полученного по такой сделке не допускается.

Статья 134. Ответственность за нарушение банковского законодательства Республики Казахстан

Нарушение банковского законодательства Республики Казахстан влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Статья 135. Порядок введения в действие настоящего Закона

1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением:

1) части третьей пункта 6 статьи 52 и пункта 17 статьи 58 настоящего Закона, которые вводятся в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования;

2) подпункта 1) части первой пункта 3 статьи 8, частей второй и третьей пункта 1 статьи 9, подпункта 3) пункта 13 и подпункта 2) пункта 14 статьи 19, пунктов 2 и 3 статьи 26, подпункта 1) части первой пункта 1 статьи 52, пункта 21 статьи 58, пункта 9 статьи 61, абзаца четвертого подпункта 1) части первой пункта 9 статьи 63, подпункта 2) части первой и части второй пункта 1 статьи 67, подпункта 10) пункта 6, части первой пункта 7 и подпункта 5) пункта 9 статьи 69, подпункта 13) пункта 2 статьи 78, подпункта 14) пункта 1 и подпункта 7) пункта 4 статьи 83, статьи 84, раздела 6, пункта 2 статьи 133 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 июля 2026 года;

3) подпункта 15) статьи 1, пунктов 7 и 8 статьи 61, пункта 5 статьи 64, статьи 65, пункта 19 статьи 69, пункта 5 статьи 75 настоящего Закона, которые вводятся в действие с 1 января 2027 года;

4) части второй подпункта 4) пункта 11 статьи 61 настоящего Закона, которая вводится в действие с 1 мая 2027 года.

2. Пункт 5 статьи 132 настоящего Закона действует до 1 января 2027 года.

3. Приостановить:

1) до 2 июля 2026 года действие части третьей пункта 4 статьи 52 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данная часть действует в следующей редакции:

«Правила об общих условиях осуществления банковской деятельности, помимо сведений, перечень которых установлен нормативным правовым

актом уполномоченного органа, указанным в части первой настоящего пункта, должны содержать положения о порядке работы с клиентами.»;

2) до 1 января 2027 года:

действие подпунктов 11) и 12) пункта 2 статьи 78 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данные подпункты действуют в следующей редакции:

«11) неисполнение или ненадлежащее исполнение банком обязательств по уплате обязательных взносов и (или) иных платежей в офис банковского омбудсмана;

12) неисполнение банком решения банковского омбудсмана в срок, установленный данным решением;»;

действие подпункта 1) пункта 2 статьи 87 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данный подпункт действует в следующей редакции:

«1) получать информацию, финансовую и иную отчетность с индивидуально определенной периодичностью;»;

3) до 1 мая 2027 года действие пункта 5 статьи 63 настоящего Закона, установив, что в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции:

«5. Банку запрещается производить уступку прав (требований) по договору банковского займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, коллекторскому агентству.».

4. Банк и организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны реализовать в течение трех лет со дня введения в действие настоящего Закона путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов следующее имущество:

имущество, находящееся у них на балансе и приобретенное до 5 сентября 2022 года в результате обращения взыскания на предмет залога (иное обеспечение) по договору банковского займа;

имущество, находящееся у них на балансе и приобретенное до 20 августа 2024 года в результате получения отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа.

Дочерняя организация по управлению стрессовыми активами обязана реализовать в течение трех лет со дня введения в действие настоящего Закона путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов следующее имущество:

имущество, находящееся у нее на балансе и приобретенное до 20 августа 2024 года в результате обращения взыскания на предмет залога (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа;

имущество, предусмотренное подпунктом 1) пункта 3 статьи 30 настоящего Закона, находящееся у нее на балансе и переданное ей родительским банком и (или) приобретенное у родительского банка до введения в действие настоящего Закона.

Общий срок нахождения имущества, приобретенного в результате обращения взыскания на предмет залога (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа, не должен превышать три года со дня поступления его в собственность банка.

Срок, установленный частями первой и второй настоящего пункта, не распространяется на следующее имущество:

земельный участок, срок реализации которого определяется с учетом особенностей, предусмотренных Земельным кодексом Республики Казахстан;

жилище, переданное банком в аренду (имущественный наем) без условия его выкупа в соответствии с подпунктом 2) части первой пункта 2 статьи 28 настоящего Закона, срок реализации которого продлевается соразмерно сроку аренды;

имущество, указанное в части пятой настоящего пункта.

Банк обязан реализовать акции, доли участия, паи либо другие формы долевого участия в организациях, находящиеся на балансе и приобретенные в результате обращения взыскания на предмет залога (иное обеспечение) по договору банковского займа, в течение двенадцати месяцев со дня введения в действие настоящего Закона, за исключением случаев приобретения акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в капитале организаций, указанных в пункте 2 статьи 23 настоящего Закона, при соблюдении требований и ограничений, установленных пунктом 3 статьи 23 настоящего Закона.

5. Установить, что:

1) договоры банковского займа, заключенные до введения в действие настоящего Закона, а также правоотношения по таким договорам, возникшие до даты введения в действие настоящего Закона, регулируются законодательством Республики Казахстан, действовавшим на момент заключения или возникновения правоотношений по договорам банковского займа;

2) правоотношения, возникшие после введения в действие настоящего Закона из договоров банковского займа, заключенных до введения его в действие, регламентируются в соответствии с настоящим Законом;

3) действие части второй подпункта 4) пункта 11 статьи 61 настоящего Закона распространяется на правоотношения, возникшие из ранее заключенных договоров банковского займа.

При исчислении двадцатичетырехмесячного срока для целей уступки прав (требования) по договору банковского займа, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, заключенному

с заемщиком – физическим лицом до 1 мая 2027 года, коллекторскому агентству учитываются срок просроченной задолженности и процедуры урегулирования задолженности, проведенные до 1 мая 2027 года;

4) банковский омбудсман осуществляет с 1 июля 2026 года коллективное урегулирование задолженности через платформу коллективного урегулирования, функционирующую при банковском омбудсмане в соответствии с пунктом 9 статьи 61 настоящего Закона;

5) требования части второй пункта 3 статьи 57 настоящего Закона распространяются на правоотношения, возникшие из ранее заключенных договоров;

6) требования, предусмотренные пунктом 17 статьи 58 настоящего Закона, распространяются на:

договоры потребительского банковского займа (договоры о предоставлении потребительского микрокредита), не обеспеченного залогом имущества, заключенные по истечении шести месяцев после дня первого официального опубликования настоящего Закона;

заявления на увеличение суммы потребительского банковского займа (микрокредита), а также заявления на предоставление потребительского банковского займа (микрокредита), не обеспеченного залогом имущества, поданные по истечении шести месяцев после дня первого официального опубликования настоящего Закона в рамках ранее заключенного договора, условиями которого предусмотрена передача денег в полном объеме либо частями на основании заявления;

7) обращения физических лиц, направленные банковскому омбудсману до 1 января 2027 года, по которым не были приняты решения, а также обращения, связанные с изменением условий исполнения обязательств по договорам банковского займа, в отношении которых не осуществлялось содействие в достижении взаимоприемлемого решения и не было принято согласованное сторонами решение об изменении условий, подлежат передаче службе финансового омбудсмана до 14 января 2027 года.

По указанным обращениям исчисление срока их рассмотрения начинается с даты их получения службой финансового омбудсмана;

8) требования статьи 66 настоящего Закона распространяются на договоры банковского займа, заключенные с 1 октября 2017 года.

6. Признать утратившим силу Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» со дня введения в действие настоящего Закона, за исключением:

1) подпунктов 1), 1-1) пункта 2 и пункта 3 статьи 16, пунктов 2 и 3 статьи 16-3, пунктов 2 и 4 статьи 17, статей 17-2, 31-1 и 48-1, подпункта 6) части второй пункта 4 статьи 50, глав 6-1, 7-2 и 8, которые признаются утратившими силу с 1 июля 2026 года;

2) статей 40-1, 40-2, 40-3, 40-4, пункта 7-2 статьи 50, которые

признаются утратившими силу с 1 января 2027 года.

Президент
Республики Казахстан

К. ТОКАЕВ

Астана, Акорда, 16 января 2026 года

№ 258-VIII ЗРК