Жоба

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ

ЗАҢЫ

Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы

1-БӨЛІМ. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1-тарау. НЕГІЗГІ ҰҒЫМДАР. БАНК ҚЫЗМЕТІ САЛАСЫНДАҒЫ МЕМЛЕКЕТТІК РЕТТЕУДІҢ МАҚСАТТАРЫ, МІНДЕТТЕРІ МЕН ҚАҒИДАТТАРЫ

1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар

Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1) ақпараттандыру объектілері – банкке, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген сәйкестендіру құралдарын қолдану арқылы клиентпен деректер (мәліметтер) алмасуды жүзеге асыруға да мүмкіндік беретін электрондық ақпараттық ресурстар, бағдарламалық қамтылым, интернет-ресурс және (немесе) ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым;

2) әмбебап банктік лицензия – уәкілетті органның банкке, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға берген лицензиясы;

3) әмбебап лицензиясы бар, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк – әмбебап банктік лицензияның негізінде банктік және өзге де операцияларды, сондай-ақ исламдық банктік операцияларды және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензияның негізінде исламдық банктік операцияларды жүзеге асыруға құқылы банк;

4) базалық банктік лицензия – уәкілетті органның банкке осы Заңда базалық банктік лицензиясы бар банк үшін белгіленген шектеулер мен ерекшеліктер ескеріле отырып, банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға берген лицензиясы;

5) бақылау – мынадай шарттардың бірі:

бір тұлға дауыс беретін акциялардың, қатысу үлестерінің, пайлардың не заңды тұлғаға немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымға үлестік қатысудың басқа да нысандарының елу пайызынан артығын тікелей және (немесе) жанама иеленген және (немесе) пайдаланған және (немесе) оларға билік еткен;

бір тұлғаның заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның басқару органы немесе атқарушы органы құрамының кемінде жартысын тікелей немесе жанама сайлау мүмкіндігі болған;

Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнаулы қаржы компаниясының немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның қаржылық есептілігін қоспағанда, заңды тұлғаның қаржылық есептілігін аудиторлық есепке сәйкес басқа заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның қаржылық есептілігіне енгізген;

шартқа (растайтын құжаттарға) байланысты немесе уәкілетті орган белгілеген жағдайларда өзгеше түрде заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның шешімдерін бір тұлғаның дербес не бір немесе бірнеше тұлға бірлесіп айқындау мүмкіндігі болған кезде туындайтын заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның шешімдерін айқындау мүмкіндігі;

6) банк – коммерциялық ұйым болып табылатын, акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған, осы Заңға сәйкес банктік лицензия негізінде банк қызметін жүзеге асыруға құқылы заңды тұлға;

7) банк акцияларын жанама иелену (олармен дауыс беру) – банктің, банктің ірі қатысушысының, банк холдингінің және (немесе) бірлесіп банктің ірі қатысушысы, банк холдингі болып табылатын тұлғалардың шешімдеріне дауыс беретін акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не заңды тұлғаға немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымға үлестік қатысудың басқа да нысандарын иелену арқылы әсер ету мүмкіндігі;

8) банк конгломераты – банк холдингінен (бар болса) және банктен, сондай-ақ банк холдингінің еншілес ұйымдарынан және (немесе) банктің еншілес ұйымдарынан және (немесе) банк холдингі және (немесе) оның еншілес ұйымдары және (немесе) банк капиталына қомақты қатысатын ұйымдардан тұратын заңды тұлғалар мен заңды тұлғалар болып табылмайтын ұйымдар тобы.

Банк конгломератының құрамына ұлттық басқарушы холдинг, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банк холдингі, сондай-ақ Қазақстан Республикасының бейрезидент-банк холдингі капиталына қомақты қатысатын, Қазақстан Республикасының бейрезиденттері болып табылатын еншілес ұйымдар мен ұйымдар кірмейді;

9) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым   
– уәкілетті органның немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясы негізінде не Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес осы Заңда көзделген банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыруға құқылы банк болып табылмайтын заңды тұлға;

10) банктік және микроқаржы активтері сатылатын электрондық сауда алаңы – «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес әрекет ететін, сауда-саттықты өткізу үшін инфрақұрылымды қамтамасыз ететін интернет-ресурс;

11) банктік лицензия – әмбебап банктік лицензия, базалық банктік лицензия және (немесе) исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензия;

12) банктің ірі қатысушысы – уәкілетті органның жазбаша келісіміне сәйкес:

банктің дауыс беретін акцияларының және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздардың жиынтығында он немесе одан көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленуге, пайдалануға және оған билік етуге;

шартқа (растайтын құжаттарға) байланысты банктің дауыс беретін акцияларының он немесе одан көп пайызымен не уәкілетті орган белгілеген жағдайларда өзге де тәсілмен банк қабылдайтын шешімдерге тікелей және (немесе) жанама ықпал етуге (дауыс беруге) құқылы жеке немесе заңды тұлға.

Мыналар банктің ірі қатысушысы болып танылмайды:

Қазақстан Республикасының Үкіметі;

ұлттық басқарушы холдинг;

инвестициялық портфельді басқаратын, банктің дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды зейнетақы активтерінің есебінен иеленетін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры;

банктің дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды номиналды ұстаушының функцияларын жүзеге асыратын тұлға, сондай-ақ көрсетілген туынды бағалы қағаздардың эмитенті;

банк қабылдайтын шешімдерге әсер ету мүмкіндігінсіз банктің акциялары бойынша дивидендтер және (немесе) өзге де кіріс алу ғана құқығын иеленген тұлға;

«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 9-5-бабының   
19-тармағында көрсетілген өзге де тұлғалар;

13) банк холдингі – уәкілетті органның жазбаша келісіміне сәйкес:

банктің дауыс беретін акцияларының және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздардың жиынтығында жиырма бес немесе одан көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленуге, пайдалануға, оған билік етуге;

шартқа (растайтын құжаттарға) байланысты банктің дауыс беретін акцияларының жиырма бес немесе одан көп пайызымен не уәкілетті орган белгілеген жағдайларда өзгеше түрде банк қабылдайтын шешімдерге тікелей және (немесе) жанама ықпал етуге (дауыс беруге) құқылы заңды тұлға.

Мыналар банк холдингі болып танылмайды:

Қазақстан Республикасының Үкіметі;

ұлттық басқарушы холдинг;

инвестициялық портфельді басқаратын, банктің дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды зейнетақы активтерінің есебінен иеленетін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры;

банктің дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды номиналды ұстаушының функцияларын жүзеге асыратын тұлға, сондай-ақ көрсетілген туынды бағалы қағаздардың эмитенті;

банк қабылдайтын шешімдерге әсер ету мүмкіндігінсіз банктің акциялары бойынша дивидендтер және (немесе) өзге де кіріс алуға ғана құқығы бар тұлға;

«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 9-5-бабының   
19-тармағында көрсетілген өзге де тұлғалар;

14) бас ұйым – басқа заңды тұлғаны немесе заңды тұлға болып табылмайтын басқа ұйымды бақылауды жүзеге асыратын заңды тұлға немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйым;

15) басқару органы – акционерлік қоғамның директорлар кеңесі не заңды тұлғада тұрақты әрекет ететін, құзыреті бойынша өзге де ұқсас орган;

16) депозит – бір тұлға (депозитор) басқа тұлғаға – банкке, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалына, Ұлттық пошта операторына және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне алғашқы талап ету бойынша немесе белгілі бір мерзімнен кейін алдын ала келісілген үстемесімен (сыйақысымен) не онсыз, толық немесе бөліп-бөліп тікелей депозиторға не үшінші тұлғаға қайтарылуға тиіс не тиіс емес екеніне қарамастан, көрсетілген ақшаны номиналды мәнінде қайтару шартымен беретін ақша (исламдық банктік операциялар шеңберіндегі инвестициялық депозитті қоспағанда);

17) деректер витринасы – уәкілетті органның және (немесе) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің талаптарына сәйкес ұйымдастырылған және жаңартылатын, банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін қадағалау және (немесе) есептілікті ұсыну жөніндегі талаптарды орындау мақсатында уәкілетті органға және (немесе) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне белгіленген форматта сақтауға және беруге арналған банктің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының құрылымдалған деректер жиынтығы;

18) еншілес ұйым – өзіне қатысты басқа заңды тұлға немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйым бақылауды жүзеге асыратын заңды тұлға немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйым;

19) жүйелік маңызы бар банк – тұтастай алғанда қаржы жүйесінің немесе оның жекелеген сегменттерінің тұрақтылығы оның тұрақты жұмыс істеуіне байланысты болатын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айқындаған тәртіпке сәйкес жүйелік маңызы бар банк қатарына жатқызылған банк;

20) заңды тұлға болып табылмайтын ұйым – шет мемлекеттің заңнамасына немесе «Астана» халықаралық қаржы орталығының қолданыстағы құқығына сәйкес құрылған (тіркелген), өздері құрылған (тіркелген) шет мемлекетте немесе «Астана» халықаралық қаржы орталығында олардың заңды тұлға мәртебесінің болуына қарамастан, дербес ұйымдық-құқықтық нысандар ретінде қаралатын қор, серіктестік, траст, компания, серіктестік, ұйым немесе басқа да корпоративтік ұйым;

21) заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның ірі қатысушысы – дауыс беретін акциялардың, қатысу үлестерінің, пайлардың, заңды тұлғаға немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымға үлестік қатысудың басқа нысандарының он немесе одан да көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) не билік ететін жеке тұлға, заңды тұлға, заңды тұлға болып табылмайтын ұйым.

Мыналар заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның ірі қатысушысы болып танылмайды:

Қазақстан Республикасының Үкіметі;

ұлттық басқарушы холдинг;

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің еншілес ұйымдары;

инвестициялық портфельді басқаратын, банктің дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды зейнетақы активтерінің есебінен иеленетін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры;

осы Заңда көзделген жағдайларда өзге де тұлғалар;

22) ислам банкі – исламдық банктік операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензия негізінде осы банк үшін қызметінің негізгі түрі исламдық банктік операцияларды жүзеге асыруға құқылы банк;

23) исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензия – уәкілетті органның исламдық банктік операцияларды және өзге де операцияларды жүзеге асыруға ислам банкіне, әмбебап банктік лицензиясы бар, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банкке, Қазақстан Республикасының бейрезидент-ислам банкінің филиалына, әмбебап банктік лицензиясы бар, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына берген лицензиясы;

24) капиталға жанама қатысу – заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның, заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның ірі қатысушысының және (немесе) заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның бірлесіп ірі қатысушысы болып табылатын тұлғалардың шешімдерін дауыс беретін акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не басқа заңды тұлғаға немесе заңды тұлға болып табылмайтын басқа ұйымға үлестік қатысудың басқа нысандарын иелену және (немесе) пайдалану және (немесе) билік ету арқылы айқындау мүмкіндігі;

25) капиталға қомақты қатысу – шартқа (растайтын құжаттарға) байланысты немесе уәкілетті орган белгілеген жағдайларда өзгеше түрде дербес түрде немесе бір немесе бірнеше тұлғалармен бірлесіп, дауыс беретін акциялардың, қатысу үлестерінің, пайлардың не заңды тұлғаға немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымға үлестік қатысудың басқа нысандарының жиырма және одан көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иелену және (немесе) пайдалану және (немесе) оған билік ету.

Мыналар капиталға қомақты қатысуға ие тұлға болып танылмайды:

Қазақстан Республикасының Үкіметі;

ұлттық басқарушы холдинг;

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің еншілес ұйымдары;

инвестициялық портфельді басқаратын, банктің дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды зейнетақы активтерінің есебінен иеленетін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры;

осы Заңда көзделген жағдайларда өзге де тұлғалар.

26) Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы – заңды тұлға болып табылмайтын, Қазақстан Республикасының аумағында орналасқан, Мемлекеттік корпорацияда есептік тіркеуден өткен және банктік лицензияның негізінде банктік және өзге де операцияларды және (немесе) исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің оқшауланған бөлімшесі;

27) Қазақстан Республикасының бейрезиденттері:

Қазақстан Республикасында тұрақты тұруға рұқсаты жоқ шетелдіктер және азаматтығы жоқ адамдар;

шет мемлекеттердің заңнамасына сәйкес құрылған заңды тұлғалар және заңды тұлғалар болып табылмайтын ұйымдар;

халықаралық ұйымдар;

28) Қазақстан Республикасының резиденттері:

Қазақстан Республикасының азаматтары;

Қазақстан Республикасында тұрақты тұруға рұқсаты бар шетелдіктер мен азаматтығы жоқ адамдар;

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құрылған заңды тұлғалар;

«Астана» халықаралық қаржы орталығының қолданыстағы құқығына сәйкес тіркелген заңды тұлғалар;

Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдары;

29) құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты – сервистік компания мен осы Заңның 63-бабының 1-тармағында немесе «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлға немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының арасында жасалған банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты;

30) Мемлекеттік корпорация – «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы;

31) мінсіз іскерлік бедел – адамның:

құқыққа қайшы әрекеттері (әрекетсіздігі) қаржы ұйымын мәжбүрлеп таратуға не банкке реттеу режимін қолдануға әкеп соғуы салдарынан төлем қабілетсіздігіне әкелген;

көрсетілген адамның алынбаған немесе өтелмеген соттылығы, оның ішінде қаржы ұйымының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкері лауазымын атқару және (немесе) өмір бойы қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) құқығынан айыру түрінде адамға қылмыстық жаза қолдану туралы заңды күшіне енген сот актісінің болмауы;

қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті органның мәліметтері негізінде әрекеттері қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға ықпал еткен үшінші тұлғалармен қатынастардың (үшінші тұлғалардың бақылауы және ықпал етуі) болу фактілерінің болмауымен де расталатын, көрсетілген адамның кәсіпқойлығы мен адалдығы;

32) нарықтық емес активтер кепілінің препозициясы – «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген соңғы сатыдағы қарызды банктің алу мүмкіндігін қамтамасыз ету мақсатында уәкілетті органның Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі кепілге қабылдауы үшін қолайлы көрсетілген банктің нарықтық емес активтерін алдын ала айқындауы жөніндегі рәсім;

33) сервистік компания – сенімгерлік басқару шартының шеңберінде банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша, оның ішінде:

банктік қарыз шартының, микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуге;

құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты жасалған тұлғаның мүдделерін сотта білдіруге;

борышкерден ақшаны және (немесе) өзге де мүлікті қабылдауға;

осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және (немесе) құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шартында көзделген өзге де өкілеттіктерге қатысты құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шартының шеңберінде құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару өкілеттіктеріне ие стрестік активтерді басқаратын еншілес ұйым, коллекторлық агенттік;

34) таратылатын банк – банкті мәжбүрлеп тарату туралы заңды күшіне енген сот шешіміне не уәкілетті органның банкті ерікті түрде таратуға берген рұқсатына сәйкес тарату рәсімінде тұрған банк;

35) төлемге қабілетсіз немесе ықтимал төлемге қабілетсіз банк – қызмет қабілетін бағалау мынадай мән-жайлардың біреуінің болуын растайтын банк:

банк міндеттемелерінің банк активтерінен асып түсуі;

банктің меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициенттерінің және (немесе) өтімділік коэффициенттерінің уәкілетті орган белгілеген ең төменгі мәндерден төмен деңгейге дейін төмендеуі;

ақшаның болмауына немесе жеткіліксіздігіне байланысты банктің депозиторлар және (немесе) өзге кредиторлар алдындағы ақшалай міндеттемелерді орындай алмауы;

банктің қаржылық орнықтылығына айтарлықтай теріс әсер ететін банктің корпоративтік басқаруындағы және (немесе) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіндегі елеулі кемшіліктер;

банктің қаржылық орнықтылығына айтарлықтай теріс әсер ететін банктің реттеушілік немесе қаржылық есептілігіндегі елеулі бұрмаланулар, оның ішінде залалдарды әдейі бұрмалау немесе мойындамау, ұсынылған ақпараттың банктің нақты қаржылық жағдайынан айтарлықтай ауытқуына әкеп соққан есепке алу саясатымен айла-шарғы жасау;

банктің қаржылық орнықтылығына төнген қатерді, оның ішінде банк активтері құнының елеулі нашарлауын көрсететін мән-жайлардың болуы;

банкті операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айыру үшін осы Заңда белгіленген негіздердің болуы;

жоғарыда көрсетілген мән-жайлардың кез келгені банкке қатысты алдағы алты ай ішінде басталатынын көрсететін мән-жайлардың (мәліметтердің) болуы;

36) тұрақтандыру банкі – реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерінің барлығын немесе бір бөлігін беру мақсатында құрылатын екінші деңгейдегі банк;

37) тұтынушылық банктік қарыз – ипотекалық қарызды қоспағанда, тауарларды, жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді иеленуге және (немесе) кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес өзге де мақсаттарға берілетін жеке тұлғаның банктік қарызы;

38) уәкілетті орган – қаржы нарығы мен және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті мемлекеттік орган.

2-бап. Қазақстан Республикасының банк заңнамасы

1. Қазақстан Республикасының банк заңнамасы Қазақстан Республикасының Конституциясына негізделеді және осы Заңнан және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерінен тұрады.

2. Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттардың осы Заң алдында басымдығы болады. Қазақстан Республикасы қатысушысы болып табылатын халықаралық шарттардың Қазақстан Республикасының аумағында қолданылу тәртібі мен шарттары Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалады.

3-бап. Банк қызметі саласындағы мемлекеттік реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың негізгі мақсаты, міндеттері мен қағидаттары

1. Банк қызметі саласындағы мемлекеттік реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың негізгі мақсаты Қазақстан Республикасы банк жүйесінің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ету болып табылады.

2. Банк қызметі саласындағы мемлекеттік реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың негізгі міндеттері мыналар болып табылады:

1) Қазақстан Республикасы банк жүйесінің жұмыс істеуі үшін құқықтық негіздерді белгілеу;

2) Қазақстан Республикасының банк қызметіне қатысты реттеу, бақылау және қадағалау;

3) банктер және Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары депозиторларының, өзге де кредиторлары мен клиенттерінің құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау;

4) қаржы нарығында адал бәсекелестікті қамтамасыз етуге жәрдемдесу;

5) қаржылық сауаттылық деңгейін және халық үшін банктік көрсетілетін қызметтердің қолжетімділігін арттыруға жәрдемдесу.

3. Банк қызметі саласындағы мемлекеттік реттеудің негізгі қағидаттары мыналар болып табылады:

1) банк қызметін тиімді және тепе-тең (мөлшерлес) реттеу;

2) банктердің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының және Қазақстан Республикасы банк жүйесінің өзге де қатысушылары қызметінің ашықтығы;

3) банктердің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының және Қазақстан Республикасы банк жүйесінің өзге де қатысушыларының банк қызметін жүзеге асыру процесіндегі жауапкершілігі.

2-тарау. ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ БАНК ЖҮЙЕСІ

4-бап. Қазақстан Республикасының банк жүйесі

1. Қазақстан Республикасының екi деңгейлi банк жүйесi бар.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мемлекеттiң орталық банкi болып табылады және ол Қазақстан Республикасы банк жүйесiнiң жоғарғы (бiрiншi) деңгейiн білдіреді.

«Қазақстанның Даму Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген ерекше құқықтық мәртебесі бар Қазақстанның Даму Банкін қоспағанда, өзге банктердiң барлығы Қазақстан Республикасы банк жүйесiнiң төменгi (екiншi) деңгейiн білдіреді. Қазақстан Республикасы   
бейрезидент-банктерінің филиалдары да Қазақстан Республикасы банк жүйесінің төменгі (екінші) деңгейінің құрамына кіреді.

2. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң мiндеттерi, қызметінің қағидаттары, құқықтық мәртебесi және өкiлеттiктері «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының [Заңын](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002155_#z0)да, Қазақстан Республикасының басқа да заңдарында және Қазақстан Республикасы Президентінің актілерінде айқындалады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi өз құзыретi шегiнде банк қызметiнiң жекелеген мәселелерi бойынша реттеудi, бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады және банктердің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың жұмыс iстеуi үшiн жалпы жағдайлар жасауға ықпал етеді.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнің өзінің құзыреті шегінде банктерге, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарына, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қатысты реттеушілік, бақылау және қадағалау функциялары Қазақстан Республикасының ақша-кредит жүйесiнiң тұрақтылығын ұстап тұруға, банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар депозиторларының, өзге де кредиторлары мен клиенттерінің құқықтары мен заңды мүдделерiн қорғауға бағытталған.

3. Уәкiлеттi органның не Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің тиiстi лицензиясы жоқ бiрде-бiр тұлға:

1) банктік операцияларды негізгі немесе қосымша қызмет ретінде жүзеге асыруға құқылы емес.

Мемлекеттік орган, Ұлттық пошта операторы, Қазақстанның Даму Банкі, халықаралық қаржы ұйымдары, сондай-ақ осы Заңда және (немесе) Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында бекітілген өкілеттіктер шегінде өзге тұлғалар жүзеге асыратын банк операцияларын қоспағанда, Қазақстан Республикасының аумағында уәкілетті органның немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясынсыз жүзеге асырылған банк операциялары елеусіз болып табылады.

2) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін, Қазақстанның Даму Банкін, халықаралық қаржы ұйымдарын және банктердің өкілдіктерін қоспағанда, өз атауында, құжаттарында, хабарландыруларында және (немесе) жарнамасында оның банктік операцияларды жүзеге асыратындай әсер қалдыратын «банк» деген сөзді немесе одан туындайтын сөзді (сөз өрнегін) пайдалануға құқылы емес.

4. Ұлттық даму институты мәртебесі бар тұрғын үй құрылыс жинақ банкін қоспағанда, Қазақстан Республикасында мемлекеттің қатысуымен мамандандырылған салалық банктер құруға жол берілмейді.

Ұлттық даму институты мәртебесі бар тұрғын үй құрылыс жинақ банкі – осы Заңда және «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында айқындалатын ерекше құқықтық мәртебесі бар екінші деңгейдегі банк.

5. Қазақстан Республикасында бүркеме-банктерді құруға немесе олардың қызметіне тыйым салынады.

|  |  |
| --- | --- |
| 5-бап. | Банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының үлестес тұлғалары |

1. Мыналарды:

банктің дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды номиналды ұстаушының функцияларын жүзеге асыратын тұлғаларды, сондай-ақ көрсетілген туынды бағалы қағаздардың эмитенттерін;

осы баптың 2 және 3-тармақтарында белгіленген жағдайларды қоспағанда, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының [64-бабында](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000415_#z70) айқындалған тұлғалар банктің үлестес тұлғалары болып табылады.

2. Қазақстан Республикасының Үкіметінде және (немесе) ұлттық басқарушы холдингте банктің ірі акционері мәртебесінің немесе белгілерінің болуы, сондай-ақ ұлттық басқарушы холдингтің лауазымды адамдарының банктің органдарына қатысуы көрсетілген банкті:

Қазақстан Республикасы Үкіметінің;

ұлттық басқарушы холдингтің және (немесе) оның лауазымды тұлғаларының үлестес тұлғалары деп тануға негіз болып табылмайды.

3. Банктер акционерлерінің құрамында Қазақстан Республикасы Үкіметінің және (немесе) ұлттық басқарушы холдингтің болуы осы банктерді бір-біріне қатысты үлестес деп тану үшін негіз болып табылмайды.

4. Осы баптың 2 және 3-тармақтарының ережелері Қазақстан Республикасы салық заңнамасының және Қазақстан Республикасының трансферттік баға белгілеу туралы заңнамасының мақсаттары үшін ескерілмейді.

5. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының үлестес тұлғалары деп Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасына сәйкес осылай деп танылатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің үлестес тұлғалары танылады.

Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі ұсынатын мәліметтердің негізінде өзінің үлестес тұлғаларының есебін жүргізеді.

|  |  |
| --- | --- |
| 6-бап. | Банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы мен мемлекет жауапкершілігінің ара-жігін ажырату. Банктердің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының тәуелсіздігі |

1. Банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы және (немесе) мемлекет өзіне осындай жауапкершілікті қабылдаған жағдайларды қоспағанда, банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы мемлекеттің міндеттемелері бойынша жауап бермейді, сол сияқты мемлекет те банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының міндеттемелері бойынша жауап бермейді.

2. Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайлардан басқа жағдайларда мемлекеттiк органдардың және олардың лауазымды адамдарының кез келген нысанда банктiң, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметiне араласуына тыйым салынады.

3. Қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ету (қалпына келтіру) және (немесе) сауықтыру үшін мемлекеттік бюджеттің, Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және (немесе) оның еншілес ұйымдарының қаражаты пайдаланылатын банк көрсетілген қаражатты беру туралы шешім қабылданған күннен бастап және банк оны қайтару жөніндегі міндеттемелерді толық орындағанға дейінгі кезеңде:

1) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген шарттар сақталған кезде пайданы бөледі, жай және (немесе) артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді есепке жазады, сондай-ақ өз акцияларын кері сатып алуды жүргізеді;

2) еншілес ұйымдар құруға және (немесе) иеленуге, ұйымның капиталына қомақты қатысуға, сондай-ақ Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде орналасқан (тіркелген) ұйымдарға өзге де инвестицияларды жүзеге асыруға құқылы емес.

Банктің ірі қатысушысы, банк холдингі банктің қаржылық орнықтылығын және (немесе) оны сауықтыруды қамтамасыз ету (қалпына келтіру) үшін мемлекеттік бюджеттің, Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және (немесе) оның еншілес ұйымдарының қаражатын беру туралы шешім қабылданған күннен бастап және банк көрсетілген қаражатты қайтару жөніндегі міндеттемелерді толық орындағанға дейінгі кезеңде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген шарттар сақталған кезде олардың банк акцияларын тікелей және (немесе) жанама иелену және (немесе) пайдалану және (немесе) оларға билік ету үлесін азайтуға құқылы.

2-БӨЛІМ. АШУ ЖӘНЕ ЛИЦЕНЗИЯЛАУ

3-тарау. БАНКТІ АШУ ТӘРТІБІ

|  |  |
| --- | --- |
| 7-бап. | Банктің құқықтық мәртебесі |

1. Банк Қазақстан Республикасының банк заңнамасында белгiленген ерекшелiктер ескерiле отырып, акционерлік қоғам нысанында құрылады.

2. Банктің ресми мәртебесі уәкілетті органның банк ашуға рұқсаты негізінде жүзеге асырылатын, заңды тұлғаны Мемлекеттік корпорацияда банк ретінде мемлекеттік тіркеумен (қайта тіркеумен) және банктік лицензияның болуымен айқындалады.

3. Банктің атауы мынадай талаптарға сәйкес келуге тиіс:

1) «банк» деген сөзді немесе одан туындайтын сөзді қамтуы керек;

2) «ұлттық», «орталық», «мемлекеттік», «республикалық» деген сөздерді кез келген тілде толық немесе қысқартылған түрде пайдалануға болмайды;

3) еншілес банктердің атауын қоспағанда, бұрын құрылған банктердің, оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің атауымен шатастыратын дәрежеге дейін бірдей немесе ұқсас сөздерді және (немесе) белгілерді пайдалануға болмайды;

4) бас банктің атауы болуы керек (еншілес банктің атауы үшін);

5) «ислам банкі» деген сөз тіркесі болуы керек (ислам банкінің атауы үшін).

4. Банк басқармасы тұрған жер (пошталық мекенжайы) банк тұрған жер деп танылады.

5. Ислам банкінің жарғысында және исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын, әмбебап банктік лицензиясы бар банктің жарғысында «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген мәліметтерден басқа, банктің тұрақты жұмыс істейтін органы – исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес функцияларының сипаты мен оны құру тәртібі болуға тиіс.

6. Банктің атауы және (немесе) оның орналасқан жері өзгерген жағдайда банк осындай өзгерістер мемлекеттік тіркелген немесе оларды мемлекеттік тіркеу талап етілмейтін жағдайларда осындай өзгерістер туралы Мемлекеттік корпорацияны хабардар еткен күннен бастап күнтізбелік он төрт күн ішінде уәкілетті органға осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың көшірмелерін ұсынуға міндетті.

7. Таратылатын банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылатын Мемлекеттік корпорацияда қызметін тоқтатуды мемлекеттік тіркеген күннен бастап банктің ресми мәртебесін жоғалтады.

|  |  |
| --- | --- |
| 8-бап. | Банктің жарғылық және меншікті капиталы |

1. Банктің жарғылық капиталы, осы баптың 3-тармағында белгіленген жағдайларды қоспағанда, акцияларды орналастыру есебінен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында қалыптастырылады.

2. Әмбебап банктік лицензиясы бар банктің, базалық банктік лицензиясы бар банктің, ислам банкінің жарғылық капиталының ең төмен мөлшерлері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

Жаңадан құрылған банктiң жарғылық капиталының ең төмен мөлшерін оның құрылтайшылары банк мемлекеттік тiркелгеннен кейін күнтізбелік отыз күн ішінде толық төлеуге тиiс.

3. Мынадай:

1) банкке реттеу режимін қолдану шеңберінде банктің міндеттемелерін осы банктің жай акцияларына айналдыру;

2) банктің акцияларына айналдырылатын эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымының проспектісі негізінде бағалы қағаздарды банктің акцияларына айналдыру;

3) банктің жарғысы және банк акциялары шығарылымының проспектісі негізінде банктің орналастырылған акцияларының бір түрін осы банк акцияларының басқа түріне айырбастау;

4) «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының [Заңында](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000415_#z91) белгіленген тәртіппен жүзеге асырылатын қайта ұйымдастыру кезінде банк акцияларын төлеу;

5) микроқаржы ұйымы айналдыруға өтініш бергенге дейін микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыру жағдайларын қоспағанда, банктің акциялары орналастырылған кезде ақысы тек ақшамен ғана төленуге тиіс.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген жағдайларда акцияларды төлеу үшін пайдаланылатын мүлікке бағалау жүргізу талап етілмейді.

4. Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылатын банктің ең төменгі меншікті капиталы осы Заңның 72-бабы 1-тармағының екінші бөлігі 1) тармақшасының банктік лицензия алуға өтініш берген күнгі талаптарына сәйкес келуге тиіс.

|  |  |
| --- | --- |
| 9-бап. | Банктің құрылтайшылары мен акционерлері |

1. Осы баптың 2 және 4-тармақтарында белгiленген шектеулер ескеріле отырып, Қазақстан Республикасының жеке және (немесе) заңды тұлғалары, резиденттерi және (немесе) бейрезиденттерi банктiң құрылтайшылары мен акционерлерi бола алады.

Осы Заңның 4-бабының 4-тармағында және 94-бабы 4-тармағының бірінші бөлігінде көзделген жағдайларды қоспағанда, мемлекет Қазақстан Республикасының Үкіметі арқылы ғана банктің құрылтайшысы және (немесе) акционері бола алады.

Осы Заңның 98-бабында көзделген реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүзеге асыру мақсатында уәкілетті орган тұрақтандыру банкінің жалғыз құрылтайшысы болуы мүмкін.

Ұлттық басқарушы холдингті қоспағанда, дауыс беретін акцияларының не жарғылық капиталдарына қатысу үлестерінің елу пайыздан астамы мемлекетке тиесілі мемлекеттік кәсіпорындар мен ұйымдар банктің құрылтайшылары мен акционерлері бола алмайды.

2. Уәкілетті органның алдын ала жазбаша келісімін алмай, бірде-бір тұлға дербес немесе басқа тұлғамен (басқа тұлғалармен) бірлесіп:

банктің дауыс беретін акцияларының және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздардың жиынтығында он немесе одан көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленуге және (немесе) пайдалануға және (немесе) оған билік етуге;

банкті бақылауды жүзеге асыруға;

банктің дауыс беретін акцияларының он немесе одан көп пайызымен банк қабылдайтын шешімдерге тікелей және (немесе) жанама ықпал етуге (дауыс беруге) құқылы емес.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген талап:

Қазақстан Республикасының Үкіметіне;

ұлттық басқарушы холдингке;

инвестициялық портфельді басқаратын, банктің дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды зейнетақы активтерінің есебінен иеленетін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына;

банктің дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды номиналды ұстаушының функцияларын жүзеге асыратын тұлғаға, сондай-ақ көрсетілген туынды бағалы қағаздардың эмитентіне;

банк қабылдайтын шешімдерге әсер ету мүмкіндігінсіз банктің акциялары бойынша дивидендтер және (немесе) өзге де кіріс алу ғана құқығын иеленген тұлғаға;

«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 9-5-бабының   
19-тармағында көрсетілген өзге де тұлғаларға қолданылмайды.

Банктің дауыс беретін акцияларының және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздардың жиынтығында он немесе одан көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оған билік ететін немесе банкті бақылауды жүзеге асыратын немесе банктің дауыс беретін акцияларының он немесе одан көп пайызымен банк қабылдайтын шешімдерге тікелей немесе жанама ықпал ететін (дауыс беретін) тұлғаларға қойылатын талаптар, сондай-ақ мұндай тұлғалардың банктің немесе банк холдингінің ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім алу тәртібі «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабында белгіленеді.

3. Банктің дауыс беретін акцияларының елу пайыздан астамы Қазақстан Республикасының Үкіметіне немесе ұлттық басқарушы холдингке тиесілі болған жағдайларды қоспағанда, банктің кем дегенде бір банктің ірі қатысушысы немесе бір банк холдингі болуға тиіс.

4. Банктің ірі қатысушысы, банк холдингі тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін офшорлық аймақтарда тіркеле алмайды.

Көрсетілген шектеу Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің еншілес ұйымы болып табылатын, рейтингтік агенттіктердің бірінің талап етілетін ең төмен рейтингіне ие банкке қолданылмайды. Рейтингтік агенттіктердің тізбесі және талап етілетін ең төмен рейтинг уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

5. Банктің дауыс беретін акцияларының және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздардың жиынтығында он немесе одан көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оған билік ететін тұлғалар мына шарттардың кез келгені болған кезде:

1) көрсетілген тұлғалар олардың арасында жасалған шартқа (растайтын құжаттарға) байланысты банктің шешімдеріне бірлесіп ықпал ететін болса;

2) көрсетілген тұлғалар жеке немесе өзара бір-біріне ірі қатысушылар болып табылса;

3) брокерлік көрсетілетін қызметтерді, инвестициялық портфельді басқару бойынша көрсетілетін қызметтерді және (немесе) бағалы қағаздарды номиналды ұстау бойынша көрсетілетін қызметтерді көрсетуге байланысты жағдайларды қоспағанда, өзара жасалған шартқа сәйкес көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаға банктің дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды иеленуге уәкілеттік берсе (міндеттесе);

4) көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаға банктің дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды иелену үшін өтеусіз ақша және (немесе) өзге де мүлік берсе;

5) көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаның лауазымды тұлғасы болып табылса;

6) өкіл өкілдігін білдіретін адамның нұсқауларына қатаң сәйкестікте әрекет ететін және өкілдігін білдіретін адамның атынан өз қалауы бойынша әрекеттер жасауға құқылы болмайтын жағдайларды қоспағанда, көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаның өкілі болып табылса;

7) көрсетілген тұлғалар жақын туыстар немесе ерлі-зайыптылар болып табылса;

8) көрсетілген тұлғалар уәкілетті орган белгілеген жағдайларда банктің шешімдеріне өзгеше түрде бірлесіп ықпал ететін болса, банктің бірлескен ірі қатысушысы болып табылатын тұлғалар деп танылады.

6. Банктің дауыс беретін акцияларының және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздардың жиынтығында жиырма бес немесе одан көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оған билік ететін тұлғалар мына шарттардың кез келгені болған кезде:

1) көрсетілген тұлғалар өзара жасалған шартқа (растайтын құжаттарға) байланысты банктің шешіміне бірлесіп ықпал ететін болса;

2) көрсетілген тұлғалар жеке немесе өзара бір-біріне ірі қатысушылар болып табылса;

3) брокерлік көрсетілетін қызметтерді, инвестициялық портфельді басқару бойынша көрсетілетін қызметтерді және (немесе) бағалы қағаздарды номиналды ұстау бойынша көрсетілетін қызметтерді көрсетуге байланысты жағдайларды қоспағанда, өзара жасалған шартқа сәйкес көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаға банктің дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды иеленуге уәкілеттік берсе (міндеттесе);

4) көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаға банктің дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды иелену үшін өтеусіз ақша және (немесе) өзге де мүлік берсе;

5) өкіл өкілдігін білдіретін адамның нұсқауларына қатаң сәйкестікте әрекет ететін және өкілдігін білдіретін адамның атынан өз қалауы бойынша әрекеттер жасауға құқылы болмайтын жағдайларды қоспағанда, көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаның өкілі болып табылса;

6) көрсетілген тұлғалар уәкілетті орган белгілеген жағдайларда банктің шешімдеріне өзгеше түрде бірлесіп ықпал ететін болса, бірлескен банк холдингі болып табылатын тұлғалар деп танылады.

7. Мынадай:

1) банк акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру;

2) банктің директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда оны шақыру туралы талап қоюмен сотқа жүгіну;

3) банк акционерлері жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелер енгізу;

4) банктің директорлар кеңесінің отырысын шақыру;

5) өз есебінен банкке аудиторлық ұйымның аудитін өткізу мәселелері бойынша ғана бірлескен шешімдер қабылдауын көздейтін, өзара жасалған шарт негізінде әрекет ететін, банктің дауыс беретін акцияларының және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздардың жиынтығында он немесе одан көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оған билік ететін тұлғалар банктің ірі қатысушысы, банк холдингі деп танылмайды.

8. Егер тұлға уәкілетті органның жазбаша келісімінсіз банктің ірі қатысушысы немесе банк холдингі белгілеріне сәйкес келген жағдайда, бұл тұлға «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабына сәйкес уәкілетті органның жазбаша келісімін алмайынша банкте қабылданатын шешімдерге әсер етуге бағытталған ешбір әрекетті қабылдауға және (немесе) банктің акцияларымен және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарымен дауыс беруге құқылы емес.

Уәкілетті орган банктің ірі қатысушысының немесе банк холдингінің белгілеріне сәйкес келетін тұлғаға уәкілетті органның жазбаша келісімінсіз осы Заңда көзделген қадағалап ден қою шараларын қолдануға, оның ішінде көрсетілген тұлғадан банктің дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды алты айдан аспайтын мерзімде өткізуін талап етуге құқылы.

9. Уәкілетті орган тұлғаның уәкілетті органның жазбаша келісімінсіз банктің ірі қатысушысының немесе банк холдингінің белгілеріне сәйкес келетіндігі туралы мәліметтерді растайтын немесе теріске шығаратын ақпаратты талап етуге құқылы.

Көрсетілген ақпаратты уәкілетті орган оны иеленген кез келген тұлғадан, сондай-ақ осындай тұлғаның бақылауындағы кез келген ұйымнан талап ете алады.

10. Банк банктің дауыс беретін акцияларының және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздардың жиынтығында он және одан көп пайызын иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға билік ететін тұлғалар құрамының өзгеру фактісі анықталған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде уәкілетті органға ол туралы хабарлауға міндетті.

11. Банктің ірі қатысушылары болып табылатын резидент-жеке тұлғалар, сондай-ақ олардың жұбайлары жыл сайын Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде кірістері мен мүлкі туралы декларацияны ұсынуға міндетті.

12. Банктің ірі қатысушысының, банк холдингінің капиталға қомақты қатысуын бақылау белгілерін анықтау тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады және оған мыналар кіреді:

1) жеке немесе заңды тұлғаның банктің ірі қатысушысының белгілерін анықтау мақсатында банктің дауыс беретін акцияларының он немесе одан көп пайызымен банк қабылдайтын шешімдерге (дауыс беруге) тікелей және (немесе) жанама ықпал ету жағдайларын белгілеу;

2) заңды тұлғаның банк холдингінің белгілерін анықтау мақсаттары үшін банктің дауыс беретін акцияларының жиырма бес немесе одан көп пайызымен банк қабылдайтын шешімдерге (дауыс беруге) тікелей және (немесе) жанама ықпал ету жағдайларын белгілеу;

3) банктің ірі қатысушысы немесе банк холдингі болып табылатын тұлғалар деп тану мақсаттары үшін банктің дауыс беретін акцияларының және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздардың жиынтығында он немесе одан көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оған билік ететін тұлғалардың банктің шешімдеріне өзгеше түрде бірлескен ықпал ету жағдайларын айқындау;

4) бақылау белгілерін анықтау мақсаттары үшін бір тұлғаның дербес не бір немесе бірнеше тұлғамен бірлесіп заңды тұлғаның шешімдерін өзгеше түрде айқындау мүмкіндігі болған жағдайларды белгілеу;

5) қомақты қатысу белгілерін белгілеу мақсаттары үшін дауыс беретін акциялардың, қатысу үлестерінің, пайлардың не заңды тұлғаға немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымға үлестік қатысудың басқа нысандарының жиырма және одан да көп пайызын дербес немесе бір немесе бірнеше тұлғамен бірлесіп тікелей және (немесе) жанама иелену және (немесе) пайдалану және (немесе) билік ету жағдайларын белгілеу.

|  |  |
| --- | --- |
| 10-бап. | Банкті ашуға рұқсат беру туралы өтініш |

1. Жеке немесе заңды тұлға уәкілетті органға банк ашуға арналған рұқсатты беру туралы өтінішпен жүгінуге құқылы.

2. Банкті ашуға арналған рұқсатты беру туралы өтінішті өтініш беруші уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша береді.

3. Банкті ашуға рұқсат беру туралы өтінішке мынадай құжаттар мен мәліметтер:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен ресімделген құрылтай жиналысы хаттамасының (жалғыз құрылтайшы шешімінің) көшірмесі;

2) банктің жарғылық капиталындағы үлесі он пайыздан кем құрылтайшылар туралы мәліметтер (уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тізбе бойынша), оның ішінде құрылтайшы-заңды тұлғаның аудиторлық есептермен расталған, соңғы екі қаржы жылындағы жылдық қаржылық есептілігінің (құрылтайшы-заңды тұлғада еншілес ұйымдар болған жағдайда шоғырландырылған қаржылық есептіліктің) көшірмелері, сондай-ақ құрылтайшы-заңды тұлғаның өтініш берер алдындағы соңғы аяқталған тоқсандағы қаржылық есептілігінің көшірмесі қоса берілуге тиіс.

Ағымдағы жылғы 1 қаңтар – 1 маусым аралығындағы кезеңде соңғы аяқталған қаржы жылы үшін қаржылық есептілікті растайтын аудиторлық есеп болмаған жағдайда құрылтайшы-заңды тұлға өтініш берер алдындағы соңғы аяқталған қаржы жылы үшін және соңғы аяқталған тоқсан үшін қаржылық есептіліктің (құрылтайшы-заңды тұлғада еншілес ұйымдар болған жағдайда шоғырландырылған қаржылық есептіліктің) көшірмелерін,   
сондай-ақ соңғы аяқталған қаржы жылының алдындағы екі жыл үшін аудиторлық есептермен расталған жылдық қаржылық есептіліктің (құрылтайшы-заңды тұлғада еншілес ұйымдар болған жағдайда шоғырландырылған қаржылық есептіліктің) көшірмелерін ұсынады.

Осы тармақшада көрсетілген қаржылық есептілік мынадай:

осы қаржылық есептілік қаржылық есептілік депозитарийінің   
интернет-ресурсында болған;

құрылтайшы-заңды тұлға Қазақстан Республикасының   
бейрезидент-қаржы ұйымы болып табылған және осы қаржылық есептілік Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымының немесе шетелдік қор биржасының интернет-ресурсында қазақ, орыс немесе ағылшын тілінде орналастырылған және қолжетімді болған жағдайларда ұсынылмайды;

3) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 8-тармағының   
1) тармақшасында, 10-тармағының 1) тармақшасында және 9-5-бабының   
14-тармағында көзделген құжаттар мен мәліметтерді қоспағанда, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабында айқындалған тәртіппен құжаттар мен мәліметтер;

4) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-6-бабына сәйкес банк еншілес банкті құруға немесе басқа банктің капиталына қомақты қатысуға рұқсат алған жағдайда, еншілес ұйымды құруға, иеленуге немесе ұйымның капиталына қомақты қатысуға рұқсат алуға арналған өтініш және рұқсаттың берілгені үшін алымның төленгенін растайтын құжат;

5) құрылатын банктің акцияларын иелену (жарғылық капиталын төлеу) үшін жеке тұлға пайдаланатын қаражаттың көздерін (шығу көзін) растайтын құжаттардың көшірмелері қоса берілуге тиіс.

Жеке тұлға құрылатын банктің акцияларын иелену (жарғылық капиталын төлеу) үшін пайдалануы мүмкін қаражат көздері «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабының 7-тармағында айқындалған;

6) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен ресімделген құрылтай шартының көшірмесі (салыстырып тексеру үшін түпнұсқасы ұсынылмаған жағдайда нотариат куәландырған);

7) тұлғаның өтініш беруге өкілеттіктерін растайтын құжаттардың және оған қоса берілетін құжаттар мен мәліметтердің көшірмелері қоса берілуге тиіс.

4. Банктің құрылтайшысы болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғасы осы баптың 3-тармағында көзделген құжаттардан басқа, банкті ашуға рұқсат беру туралы өтінішке өтініш беруші резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы берген, Қазақстан Республикасының аумағында өз қызметін жүзеге асыратын банктің акцияларын иеленуге келісімнің (рұқсаттың) көшірмесін не өтініш беруші резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органынан мұндай келісімнің (рұқсаттың) талап етілмейтіндігі туралы растаудың көшірмесін қоса беруге міндетті.

5. Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыру шеңберінде құрылған банктің құрылтайшысы болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғасы микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беру туралы өтінішке өтініш беруші резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы берген, Қазақстан Республикасының аумағында өз қызметін жүзеге асыратын банктің акцияларын иеленуге келісімнің (рұқсаттың) көшірмесін не өтініш беруші резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органынан мұндай келісімнің (рұқсаттың) талап етілмейтіндігі туралы растаудың көшірмесін қоса беруге міндетті.

6. Уәкілетті орган банкті ашуға арналған рұқсатты беру туралы шешім қабылдау үшін қажетті қосымша ақпаратты немесе құжаттарды сұратуға құқылы.

7. Банкті ашуға арналған рұқсатты беру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыруға арналған рұқсатты беру тәртібі «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының Заңында айқындалады.

8. Банк ашуға арналған рұқсатты беру туралы өтiнiштi уәкiлеттi орган өтiнiш берілген күннен бастап алпыс бес жұмыс күні ішінде қарауға тиiс.

Уәкілетті орган кез келген мынадай:

өтініш беруші және (немесе) оның құрылтайшылары туралы ұсынылған құжаттарда және (немесе) мәліметтерде қамтылған дәйексіз деректердің (мәліметтердің) анықталған;

ұсынылған құжаттардың және (немесе) мәліметтердің мазмұны Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келмеген;

ұсынылған құжаттар мен мәліметтердегі деректердің (мәліметтердің) анықтығын тексеруді жүзеге асыру қажет болған жағдайларда банкті ашуға арналған рұқсатты беру туралы өтінішті қарау мерзімін тоқтата тұруға құқылы.

Өтініш берушінің ұсынылған құжаттарға және (немесе) мәліметтерге уәкілетті органның ескертулерін жою мерзімі он жұмыс күнінен аспайды.

Банкті ашуға арналған рұқсатты беру туралы өтінішті қарау мерзімі өтініш беруші ұсынылған құжаттарға және (немесе) мәліметтерге уәкілетті органның ескертулерін жойғаннан кейін және уәкілетті орган көрсетілген құжаттардағы және (немесе) мәліметтердегі деректердің (мәліметтердің) дұрыстығын тексеруді аяқтағаннан кейін немесе өтініш беруші осы тармақтың үшінші бөлігінде белгіленген мерзім ішінде түзетілген (нақтыланған) құжаттарды ұсынбаған жағдайда жаңартылады.

9. Банкті ашуға арналған рұқсатты беру туралы хабарлама өтініш берушіге және Мемлекеттік корпорацияға жіберіледі.

|  |  |
| --- | --- |
| 11-бап. | Банкті ашуға арналған рұқсатты беруден бас тарту |

1. Банкті ашуға арналған рұқсатты беруден бас тарту мынадай негiздердің кез келгені:

1) банк атауының осы Заңның 7-бабы 3-тармағының талаптарына сәйкес келмеуi;

2) банк құрылтайшысының қаржылық жағдайының тұрақсыздығы бойынша жүргiзiледi.

Тұрақсыз қаржылық жағдай деп мынадай белгілердің кез келгенінің болуы түсініледі:

банк құрылтайшысының міндеттемелері оның басқа ұйымдардың акцияларына, қатысу үлестеріне, пайларына немесе капиталына үлестік қатысудың өзге де нысандарына орналастырылған активтер мен банктің иеленуге болжанатын активтерінің сомасын шегергендегі активтерінен асып түсуі;

аяқталған екі қаржы жылының әрқайсысының нәтижелері бойынша банк құрылтайшысы залалдарының болуы;

банк құрылтайшысы міндеттемелері мөлшерінің банктің қаржылық жағдайына айтарлықтай қауіп төндіруі;

банк құрылтайшысының банктің ірі қатысушысының (банк холдингінің) мәртебесін иеленуінің қаржылық салдарын талдаудың банк құрылтайшысының қаржылық жағдайының нашарлауын болжауы;

банк құрылтайшысының мүлкі құнының (оның міндеттемелерін шегергенде) банктің акцияларын иелену үшін жеткіліксіз болуы;

банк құрылтайшысының қаржылық жағдайының тұрақсыздығы және (немесе) банкке және (немесе) оның депозиторлары мен кредиторларына залал келтірудің мүмкін екендігін білдіретін, уәжді пайымдау пайдалана отырып анықталған өзге де негіздер.

Банк микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті қайта ұйымдастыру шеңберінде құрылған жағдайда, тұрақсыз қаржылық жағдай банктің ірі қатысушысы (банк холдингі) мәртебесін алатын тұлғада ғана болмауға тиіс;

3) банк құрылтайшысы-жеке тұлға не құрылтайшы-заңды тұлғаның атқарушы органы және (немесе) басқару органы бірінші басшысының:

өтелмеген немесе алынбаған сотталғандығы болған;

Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің уәкілетті органы немесе қаржылық қадағалау органы реттеу режимін қолдану туралы шешім, қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын лицензиясынан айыру туралы оларды таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметті жүзеге асыруды тоқтатуға әкеп соққан шешім қабылдағанға не Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасында белгіленген тәртіппен оны төлемге қабілетсіз (банкрот) деп тану туралы сот шешімі заңды күшіне енгенге дейін бір жылдан аспайтын кезеңде қаржы ұйымының, оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент-қаржы ұйымының басқару органының бірінші басшысы, атқарушы органының бірінші басшысы немесе оның орынбасары, бас бухгалтері, бас бухгалтерінің орынбасары лауазымдарын атқарған жағдайларда, банкті ашуға арналған рұқсатты беруден бас тартылады.

Осы тармақшаның үшінші абзацында көзделген, банкті ашуға арналған рұқсатты беруден бас тарту үшін негіз уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы тиісті шешім қабылдағаннан кейін немесе соттың тиісті шешімі заңды күшіне енгеннен кейін он жыл бойы қолданылады.

Осы тармақшаның мақсаттары үшін қаржы ұйымы деп Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы түсініледі;

4) осы Заңның 9-бабында белгіленген шектеулерді сақтамау;

5) осы Заңның 10-бабында және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабында белгіленген талаптарды сақтамау;

6) уәкілетті органның банктің ірі қатысушысы (банк холдингі) мәртебесін алуға келісім беруден бас тартуы;

7) уәкілетті органның еншілес банкті құруға немесе басқа банктің капиталына қомақты қатысуға рұқсат беруден бас тартуы;

8) уәкілетті органның ұсынылған құжаттар және (немесе) мәліметтер бойынша ескертулерін уәкілетті орган белгілеген мерзімде жоймау;

9) өтініш беруші рұқсат алу үшін ұсынған құжаттардағы және (немесе) мәліметтердегі деректердің (мәліметтердің) анық еместігі.

2. Уәкілетті орган өтініш берушіге бас тарту себебін негіздей отырып, банк ашуға рұқсат беруден бас тарту туралы жазбаша хабарлауға міндетті.

|  |  |
| --- | --- |
| 12-бап. | Банкті ашуға арналған рұқсаттың қолданыс мерзімі |

1. Банкті ашуға арналған рұқсаттың уәкілетті орган банкке банктік лицензия беру туралы шешім қабылдағанға дейін не осы баптың 2 және 3-тармақтарында көзделген жағдайлардың бірі басталғанға дейін заңды күші болады.

2. Банкті ашуға берiлген рұқсаттың:

1) банктің құрылтайшылары (акционерлері) қайта ұйымдастыру немесе тарату арқылы банк қызметін ерікті түрде тоқтату туралы шешім қабылдаған;

2) сот банктің қызметін тоқтату туралы шешім қабылдаған;

3) банкті ашуға арналған рұқсат берілген күннен бастап екі ай ішінде заңды тұлғаны банк ретінде мемлекеттік тіркеу Мемлекеттік корпорациядан өтпеген;

4) уәкілетті орган банкті ашуға берілген рұқсатты кері қайтарып алған жағдайларда күші жойылды деп есептеледі.

Рұқсат беруге негіз болған құжаттарда және (немесе) мәліметтерде анық емес деректер (мәліметтер) анықталған жағдайда уәкілетті орган банкті ашуға берілген рұқсатты кері қайтарып алады.

Банкті ашуға берілген рұқсатты кері қайтарып алу кезінде уәкілетті орган рұқсатты кері қайтарып алуға негіз болып табылатын факт анықталған күннен бастап екі ай ішінде бұрын берілген рұқсаттың күшін жою туралы шешім қабылдайды;

5) банкті ашуға арналған рұқсат берілген күннен бастап бір жыл бойы банктік лицензияны алмаған жағдайларда күші жойылды деп есептеледі.

3. Банк өзіне банкті ашуға берілген рұқсатты уәкілетті органға қайтару арқылы банкті ашуға берілген рұқсаттан өз еркімен бас тартуға құқылы.

Көрсетілген жағдайда банк өзге ұйым болып қайта тіркелуге не заңнамада белгіленген тәртіппен өз қызметін тоқтатуға міндетті.

4. Осы баптың 2 және 3-тармақтарында көзделген жағдайларда банктің ірі қатысушысы (банк холдингі) мәртебесін иеленуге бұрын берілген келісімнің күші жойылды деп есептеледі.

|  |  |
| --- | --- |
| 13-бап. | Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыру |

1. Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыру шеңберінде микроқаржы ұйымын банк етіп мемлекеттік қайта тіркеуді Мемлекеттік корпорация уәкілетті органның микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыруға берген рұқсаты және микроқаржы ұйымын банкке айналдыру жөніндегі іс-шаралар жоспарында көзделген іс-шаралардың іске асырылуы туралы уәкілетті орган мақұлдаған есеп негізінде жүзеге асырады.

Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған банк көрсетілген микроқаржы ұйымының барлық құқықтары (талаптары) мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқоры болып табылады.

2. Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған банк банктік лицензияны алғаннан кейін он жұмыс күні ішінде клиенттерге микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен, көрсетілген банк жүзеге асыруға құқылы банк қызметінің түрлерін көрсете отырып, микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастырудың жүргізілгені туралы хабарлама жібереді.

Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған банктің микрокредит беру туралы шарттардың талаптарын қарыз алушылар үшін жақсарту жағына қарай өзгертуді қоспағанда, микрокредит беру туралы шарттардың талаптарын біржақты тәртіппен өзгертуіне тыйым салынады.

4-тарау. ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ

БЕЙРЕЗИДЕНТ-БАНКІНІҢ ФИЛИАЛЫН АШУ ТӘРТІБІ

|  |  |
| --- | --- |
| 14-бап. | Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының құқықтық мәртебесі |

1. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының ресми мәртебесі оны Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға уәкілетті органның рұқсаты негізінде жүзеге асырылатын Мемлекеттік корпорацияда есептік тіркеумен (қайта тіркеумен) және банктік лицензияның болуымен айқындалады.

2. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының атауы мынадай талаптарға сәйкес келуге тиіс:

1) Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің атауы, сондай-ақ «филиал» деген сөз болуға тиіс;

2) басқа банктердің, оның ішінде Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің атауымен шатастыратын дәрежеге дейін бірдей немесе ұқсас сөздерді және (немесе) белгілерді пайдалануға болмайды;

3) «ислам банкі» деген сөз тіркесі болуы керек (Қазақстан Республикасының бейрезидент-ислам банкі филиалының атауы үшін).

3. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының орналасқан жері деп Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы туралы ережеде көрсетілген оның Қазақстан Республикасының аумағындағы орналасқан жері танылады.

4. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мәліметтерден басқа, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын, әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-ислам банкінің филиалы туралы ереже және Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы туралы ереже исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес не Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде тұрақты жұмыс істейтін өзге де осыған ұқсас орган функцияларының сипатын қамтуға тиіс.

5. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының атауы және (немесе) оның орналасқан жері өзгерген жағдайда, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы осындай өзгерістер мемлекеттік тіркелген немесе оларды мемлекеттік тіркеу талап етілмейтін жағдайларда осындай өзгерістер туралы Мемлекеттік корпорацияны хабардар еткен күннен бастап күнтізбелік он төрт күн ішінде уәкілетті органға осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың көшірмелерін ұсынуға міндетті.

|  |  |
| --- | --- |
| 15-бап. | Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға қойылатын талаптар |

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі мынадай шарттардың барлығы орындалған кезде Қазақстан Республикасының аумағында филиал ашуға рұқсат алу үшін уәкілетті органға жүгінуге құқылы:

1) Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің жиынтық активтерінің сомасы он миллиард АҚШ долларына баламалы сомадан кем болмауға тиіс;

2) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі өзі резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасы бойынша заңды тұлға болуға тиіс;

3) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекет қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатудың), терроризмді қаржыландырудың және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландырудың алдын алу және оған қарсы іс-қимыл саласындағы халықаралық ынтымақтастықтың қатысушысы болып табылады, сондай-ақ ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобымен (ФАТФ) ынтымақтастықты жүзеге асырады;

4) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасы бойынша сондай мемлекеттің қаржылық қадағалау органы берген Қазақстан Республикасының аумағында Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға келісім (рұқсат) талап етілетін жағдайларда осындай келісімнің (рұқсаттың) болуы;

5) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы берген банк қызметін жүзеге асыруға арналған қолданыстағы лицензияның (қолданыстағы рұқсаттың) болуы;

6) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін рейтингтік агенттіктердің бірінің талап етілетін ең төмен рейтингінің болуы;

7) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде Қазақстан Республикасының аумағында филиал ашуға рұқсат алуға өтініш берген күннің алдындағы соңғы он екі ай бойы Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасында белгіленген меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерін және өтімділік коэффициенттерін бұзушылықтардың болмауы.

|  |  |
| --- | --- |
| 16-бап. | Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға арналған рұқсатты беру туралы өтініш |

1. Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға арналған рұқсатты беру туралы өтінішті өтініш беруші уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша береді.

2. Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға арналған рұқсатты беру туралы өтінішке мынадай құжаттар мен мәліметтер:

1) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің құрылтай құжаттарының нотариат куәландырған көшірмелері;

2) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің лицензия (рұқсат) шеңберінде рұқсат етілген операциялардың түрлері көрсетілген, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы берген банк қызметін жүзеге асыруға арналған қолданыстағы лицензиясының (қолданыстағы рұқсаттың) көшірмесі;

3) Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің мынадай:

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің Қазақстан Республикасының аумағында оның филиалының қызметін жүзеге асыру барысында туындайтын міндеттемелер бойынша жауапкершілікті қабылдауы туралы және осындай міндеттемелерді Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің балансында есепке алу туралы;

осы Заңның 72-бабының 4-тармағына сәйкес резерв ретінде қабылданатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы активтерінің мөлшерін бекіту туралы мәселелер бойынша шешімдерді қамтитын Қазақстан Республикасының аумағында филиал ашу туралы шешімінің көшірмесі;

4) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы берген Қазақстан Республикасының аумағында Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалын ашуға арналған келісімнің (рұқсаттың) көшірмесі не Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органынан осындай келісім (рұқсат) талап етілмейтіндігі туралы растаудың көшірмесі;

5) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он немесе одан көп пайызын тікелей немесе жанама иеленетін тұлғалар және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген, Қазақстан Республикасының   
бейрезидент-банкіне қатысты бақылауды жүзеге асыратын тұлғалар туралы мәліметтер, сондай-ақ осы мәліметтерді растайтын құжаттардың көшірмелері;

6) Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің аудиторлық есептермен расталған, соңғы екі қаржы жылындағы жылдық қаржылық есептілігінің (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде еншілес ұйымдар болған жағдайда шоғырландырылған қаржылық есептіліктің) көшірмелері, сондай-ақ Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің өтініш беру алдындағы соңғы аяқталған тоқсандағы қаржылық есептілігінің көшірмесі қоса берілуге тиіс.

Ағымдағы жылғы 1 қаңтар – 1 маусым аралығындағы кезеңде соңғы аяқталған қаржы жылы үшін қаржылық есептілікті растайтын аудиторлық есеп болмаған жағдайда Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі өтініш берер алдындағы соңғы аяқталған қаржы жылы үшін және соңғы аяқталған тоқсан үшін қаржылық есептіліктің (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде еншілес ұйымдар болған жағдайда шоғырландырылған қаржылық есептіліктің) көшірмелерін, сондай-ақ соңғы аяқталған қаржы жылының алдындағы екі жыл үшін аудиторлық есептермен расталған жылдық қаржылық есептіліктің (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде еншілес ұйымдар болған жағдайда шоғырландырылған қаржылық есептіліктің) көшірмелерін ұсынады.

Осы тармақшада көрсетілген қаржылық есептілік осы қаржылық есептілік Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің немесе шетелдік қор биржасының интернет-ресурсында қазақ, орыс немесе ағылшын тілінде орналастырылған және қолжетімді болған жағдайларда ұсынылмайды;

7) уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің басшы қызметкерлері туралы қысқаша деректер;

8) тұлғаның өтініш беруге өкілеттіктерін растайтын құжаттардың және оған қоса берілетін құжаттар мен мәліметтердің көшірмелері қоса берілуге тиіс.

3. Осы баптың 2-тармағының 5) тармақшасында көрсетілген мәліметтерді растайтын құжаттарды, сондай-ақ осы баптың 2-тармағының 7) тармақшасында көзделген құжаттарды ұсыну туралы талаптар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкіне тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін рейтингтік агенттіктердің бірінің «А-»-тен төмен емес кредиттік рейтингі болған кезде қолданылмайды.

4. Уәкілетті орган Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға арналған рұқсатты беру туралы шешім қабылдау үшін қажетті қосымша ақпаратты немесе құжаттарды сұратуға құқылы.

5. Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға арналған рұқсатты беру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

6. Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға арналған рұқсатты беру туралы өтінішті уәкілетті орган өтініш берілген күннен бастап алпыс бес жұмыс күні ішінде қарайды.

Уәкілетті орган кез келген мынадай:

өтініш беруші және (немесе) оның құрылтайшылары туралы ұсынылған құжаттарда және (немесе) мәліметтерде қамтылған дәйексіз деректердің (мәліметтердің) анықталуы;

ұсынылған құжаттар және (немесе) мәліметтер мазмұнының Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келмеуі;

ұсынылған құжаттар мен мәліметтердегі деректердің (мәліметтердің) анықтығын тексеруді жүзеге асыру қажет болған жағдайларда Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға арналған рұқсатты беру туралы өтінішті қарау мерзімін тоқтата тұруға құқылы.

Өтініш берушінің ұсынылған құжаттарға және (немесе) мәліметтерге уәкілетті органның ескертулерін жою мерзімі он жұмыс күнінен аспайды.

Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға рұқсат беру туралы өтінішті қарау мерзімі өтініш беруші ұсынылған құжаттарға және (немесе) мәліметтерге уәкілетті органның ескертулерін жойғаннан кейін және уәкілетті орган көрсетілген құжаттардағы және (немесе) мәліметтердегі деректердің (мәліметтердің) дұрыстығын тексеруді аяқтағаннан кейін немесе өтініш беруші осы тармақтың үшінші бөлігінде белгіленген мерзім ішінде түзетілген (нақтыланған) құжаттарды ұсынбаған жағдайда жаңартылады.

7. Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға рұқсат беру туралы хабарлама Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкіне және Мемлекеттік корпорацияға жіберіледі.

|  |  |
| --- | --- |
| 17-бап. | Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға арналған рұқсатты беруден бас тарту |

1. Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға арналған рұқсатты беруден бас тарту мынадай негіздердің кез келгені бойынша жүргізіледі:

1) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі атауының осы Заңның 14-бабының 2-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі;

2) Қазақстан Республикасының аумағында филиал ашатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі басшы қызметкерінің мінсіз іскерлік беделінің болмауы;

3) осы Заңның 15-бабында белгіленген талаптарды сақтамау;

4) уәкілетті органның ұсынылған құжаттар және (немесе) мәліметтер бойынша ескертулерін уәкілетті органның белгілеген мерзімде жоймауы;

5) рұқсат алу үшін ұсынылған құжаттардағы және (немесе) мәліметтердегі деректердің (мәліметтердің) анық болмауы.

2. Уәкілетті орган Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкін бас тарту себебін негіздей отырып, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкін ашуға арналған рұқсатты беруден бас тарту туралы жазбаша хабарлауға міндетті.

|  |  |
| --- | --- |
| 18-бап. | Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға арналған рұқсаттың қолданылу мерзімі |

1. Уәкілетті орган Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына банктік лицензия беру туралы шешім қабылдағанға дейін не осы баптың 2 және 3-тармақтарында көзделген жағдайлардың бірі басталғанға дейін Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға берілген рұқсаттың заңды күші болады.

2. Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға берiлген рұқсаттың күші:

1) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі Қазақстан Республикасының аумағында өз филиалының қызметін ерікті түрде тоқтату туралы шешім қабылдаған;

2) Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы берген банк қызметін жүзеге асыруға арналған лицензияның (рұқсаттың) қолданылуы тоқтатыла тұрған немесе одан айырылған;

3) Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға рұқсат берілген күннен бастап екі ай ішінде Мемлекеттік корпорацияда есептік тіркеуден өтпеген;

4) уәкілетті орган Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалын ашуға берілген рұқсатты кері қайтарып алған жағдайларда күші жойылды деп есептеледі.

Рұқсат беруге негіз болған құжаттарда және (немесе) мәліметтерде анық емес деректер (мәліметтер) анықталған жағдайда уәкілетті орган Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға арналған рұқсатты кері қайтарып алады.

Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға арналған рұқсатты кері қайтарып алу кезінде уәкілетті орган рұқсатты кері қайтарып алуға негіз болып табылатын факті анықталған күннен бастап екі ай ішінде бұрын берілген рұқсаттың күшін жою туралы шешім қабылдайды;

5) Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға арналған рұқсат берілген күннен бастап бір жыл ішінде банктік лицензияны алмаған жағдайларда күші жойылды деп есептеледі.

3. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалын ашуға арналған рұқсатты уәкілетті органға қайтару арқылы оған Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалын ашуға берілген рұқсаттан өз еркімен бас тартуға құқылы.

Көрсетілген жағдайда Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі заңнамада белгіленген тәртіппен көрсетілген филиалды есептік тіркеуден алу арқылы өз филиалының Қазақстан Республикасының аумағындағы қызметін тоқтатуға міндетті.

5-тарау. БАНКТІК ЛИЦЕНЗИЯ

|  |  |
| --- | --- |
| 19-бап. | Банк қызметін лицензиялау |

1. Банктік лицензияны уәкілетті орган береді.

Банктерге, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына банктік лицензия беру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

2. Өтініш беруші уәкілетті орган:

банкті, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға арналған рұқсатты берген күннен бастап бір жыл ішінде;

микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат берген күннен бастап бір жыл ішінде, бірақ көрсетілген рұқсатта белгіленген айналдыру мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік отыз күннен кешіктірмей, уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша банктік лицензияны алуға өтінішті уәкілетті органға беруге міндетті.

3. Әмбебап банктік лицензияны немесе базалық банктік лицензияны алуға алғаш рет өтініш бергенге дейін өтініш беруші банк қызметін жүзеге асыруды жоспарлы бастауға байланысты барлық ұйымдастыру-техникалық іс-шараларды орындауға, оның ішінде:

1) уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес келетін бухгалтерлік есепті және бас бухгалтерлік кітапты жүргізуді автоматтандыру жөніндегі   
үй-жайды, жабдықты және бағдарламалық қамтылымды дайындауға;

2) банктік және өзге де операцияларды жүзеге асырудың жалпы шарттары туралы қағидаларды бекітуге;

3) уәкілетті органның тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптарына сәйкес келетін өтініш берушінің таяудағы үш жылға арналған даму стратегиясын бекітуге;

4) банк қызметін жүзеге асыруға байланысты, оның ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген талаптарға сәйкес тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру үшін қажетті өзге де ішкі құжаттарды бекітуге міндетті.

4. Исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензияны алуға алғаш рет өтініш бергенге дейін өтініш беруші исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асырудың жоспарлы басталуына байланысты барлық ұйымдастыру-техникалық іс-шараларды орындауға, оның ішінде:

1) уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес келетін бухгалтерлік есепті және бас бухгалтерлік кітапты жүргізуді автоматтандыру жөніндегі   
үй-жайды, жабдықты және бағдарламалық қамтылымды дайындауға;

2) исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес туралы ережені бекітуге;

3) исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес басшысы мен мүшелерін тағайындауға;

4) исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асырудың жалпы шарттары туралы қағидаларды бекітуге;

5) уәкілетті органның тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптарына сәйкес келетін өтініш берушінің таяудағы үш жылға арналған даму стратегиясын бекітуге;

6) исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға байланысты, оның ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген талаптарға сәйкес тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру үшін қажетті өзге де ішкі құжаттарды бекітуге міндетті.

5. Бір мезгілде әмбебап банктік лицензия және исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға алуға арналған лицензияны алуға алғаш рет өтініш бергенге дейін өтініш беруші:

1) осы баптың 3 және 4-тармақтарында белгіленген талаптарды орындауға;

2) ең төменгі мөлшерін уәкілетті орган белгілеген исламдық банктік операцияларды жүзеге асыру үшін бөлінген активтерді қалыптастыруды қамтамасыз етуге;

3) исламдық банктік операцияларға жататын активтер мен міндеттемелерді банктің өзге активтері мен міндеттемелерінен бөлек есепке алуды қамтамасыз етуге міндетті.

6. Өтініш беруші-заңды тұлға әмбебап банктік лицензияны немесе базалық банктік лицензияны алу үшін алғаш рет ұсынатын құжаттардың тізбесі:

1) өтініш беруші өз қызметін жүзеге асырудың жоспарлы басталуына байланысты барлық ұйымдастыру-техникалық іс-шаралардың орындалғанын да растайтын өтініш;

2) өтініш беруші жарғысының нотариат куәландырған көшірмесі;

3) жекелеген қызмет түрлерімен айналысу құқығына лицензиялық алымды «электрондық үкімет» төлем шлюзі арқылы төлеу жағдайларын қоспағанда, көрсетілген алымның бюджетке төленгенін растайтын құжат;

4) осы Заңның 45-бабында және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабында белгіленген талаптарға сәйкес басшы қызметкерлер лауазымдарына ұсынылатын адамдарды келісу үшін көзделген құжаттар;

5) уәкілетті органның тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптарына сәйкес келетін өтініш берушінің таяудағы үш жылға арналған даму стратегиясының көшірмесі.

Өтініш берушінің даму стратегиясына өтініш берушінің ұйымдық құрылымы туралы ақпарат, өтініш берушінің өтініш берілетін қаржы жылына арналған бюджеті, оның ішінде өтініш берушінің пруденциялық нормативтерді орындауы туралы болжамды деректер, сондай-ақ егер өтініш берушінің бас ұйымының банк холдингі мәртебесін иеленуі банк конгломератының құрылуына әкелген жағдайда, өтініш беруші құрамына кіретін банк конгломератының пруденциялық нормативтерінің болжамды есебі енгізіледі.

Егер өтініш қаржы жылы аяқталғанға дейін екі айдан аз уақыт бұрын берілсе, өтініш берушінің даму стратегиясына өтініш берілетін жылдан кейінгі қаржы жылына осы тармақшаның екінші абзацында көзделген ақпарат қосымша енгізіледі;

6) қызметкерлерінің тектері, аттары және әкелерінің аттары (егер жеке басын куәландыратын құжаттарда көрсетілсе) көрсетілген өтініш берушінің штат кестесі;

7) ең төменгі мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген банктің жарғылық капиталының төленгенін растайтын құжаттардың көшірмелері;

8) тұлғаның өтініш беруге өкілеттігін растайтын құжаттардың және оған қоса берілетін құжаттар мен мәліметтердің көшірмелері.

7. Өтініш беруші-заңды тұлғаның исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензияны алуы үшін алғаш рет ұсынатын құжаттардың тізбесі:

1) осы баптың 6-тармағында көзделген құжаттар;

2) исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес туралы ереженің көшірмесі;

3) исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес басшысы мен мүшелерінің лауазымдарына тағайындалған адамдар туралы, олардың осы Заңның 36-бабының 2 және 3-тармақтарында белгіленген талаптарға сәйкестігін растайтын мәліметтер.

8. Өтініш беруші-заңды тұлға бір мезгілде әмбебап банктік лицензияны және исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензияны алу үшін алғаш рет ұсынатын құжаттардың тізбесі:

1) осы баптың 6 және 7-тармақтарында көзделген құжаттар;

2) ең төменгі мөлшері уәкілетті орган белгілеген исламдық банктік операциялар үшін бөлінген капиталдың қалыптастырылуын растайтын құжаттар.

9. Уәкілетті орган Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына банктік лицензияны Қазақстан Республикасының   
бейрезидент-банкінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыруды жоспарлап отырған мәні жағынан ұқсас операциялар түрлеріне Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы берген банк қызметін жүзеге асыруға арналған қолданыстағы лицензиясы (қолданыстағы рұқсат) болған кезде береді.

10. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің өтініш беруші- филиалы әмбебап банктік лицензияны алғаш рет алу үшін ұсынатын құжаттардың тізбесі:

1) осы баптың 6-тармағының 1), 3), 4), 5), 6) және 8) тармақшаларында көзделген құжаттар;

2) Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің басқару органы бекіткен филиал туралы ереженің нотариат куәландырған көшірмесі;

3) Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің Қазақстан Республикасының аумағында оның филиалының қызметін жүзеге асыру процесінде туындайтын міндеттемелер бойынша жауапкершілікті қабылдау туралы және осындай міндеттемелерді Қазақстан Республикасы   
бейрезидент-банкінің балансында есепке алу туралы жазбаша міндеттемесі (растауы);

4) рұқсат етілген операциялар түрлерінің тізбесін көрсете отырып, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы берген Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің қолданыстағы лицензиясының (қолданыстағы рұқсаттың) көшірмесі.

Көрсетілген лицензия (рұқсат), егер осы Заңның 16-бабының   
1-тармағында көзделген Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға рұқсат беру туралы өтініш берілгеннен кейін Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі жүзеге асыруға құқылы операциялар түрлерінің тізбесі өзгертілген не Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі жаңа лицензия (жаңа рұқсат) алған жағдайда, ұсынылады.

11. Исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға лицензия алу үшін Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің өтініш беруші-филиалы алғаш рет ұсынатын құжаттардың тізбесі:

1) осы баптың 10-тармағында көзделген құжаттар;

2) исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес не Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде тұрақты жұмыс істейтін өзге де осыған ұқсас орган туралы ереженің (нұсқаудың) көшірмесі;

3) исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің не Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде тұрақты жұмыс істейтін өзге де осыған ұқсас органның басшысы мен мүшелерінің лауазымдарына тағайындалған адамдар туралы мәліметтер.

12. Қазақстан Республикасы бейрезиденті-банкінің өтініш беруші-филиалының бір мезгілде әмбебап банктік лицензияны және исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензияны алу үшін алғаш рет ұсынатын құжаттардың тізбесі:

1) осы баптың 11-тармағында көзделген құжаттар;

2) ең төменгі мөлшері уәкілетті орган белгілеген исламдық банктік операциялар үшін бөлінген капиталдың қалыптастырылуын растайтын құжаттар.

13. Операциялардың қосымша түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензия алу үшін жұмыс істеп тұрған банк, жұмыс істеп тұрған Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы:

1) операциялардың қосымша түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензия алуға өтініш білдіргенге дейінгі қатарынан үш ай ішінде уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтер мен лимиттердің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген макропруденциялық нормативтер мен лимиттердің орындалуын қамтамасыз етуге;

2) операциялардың қосымша түрлерін жүзеге асырудың жалпы талаптары туралы қағидаларды бекітуге;

3) осы Заңның 88-бабында көзделген жаңартылған қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспарын бекітуге міндетті.

14. Операциялардың қосымша түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензия алу үшін жұмыс істеп тұрған банк, жұмыс істеп тұрған Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы ұсынатын құжаттардың тізбесі:

1) өтініш беруші осы баптың 13-тармағында көзделген талаптардың және ұйымдастыру-техникалық іс-шаралардың орындалуын да растайтын өтініш;

2) осы Заңның 88-бабында көзделген жаңартылған қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспарының көшірмесі;

3) «электрондық үкіметтің» төлем шлюзі арқылы көрсетілген алымды төлеу жағдайларын қоспағанда, жекелеген қызмет түрлерімен айналысу құқығына лицензиялық алымның бюджетке төленгенін растайтын құжат;

4) адамның өтініш беруге өкілеттігін растайтын құжаттардың және оған қоса берілетін құжаттар мен мәліметтердің көшірмелері.

15. Әмбебап банктік лицензиясы бар банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға қосымша лицензия алуға өтініш бергенге дейін жоспарланып отырған исламдық банктік операцияларды жүзеге асыруды бастауға байланысты барлық ұйымдастыру-техникалық іс-шараларды орындауға, оның ішінде:

1) осы баптың 13-тармағында белгіленген талаптардың орындалуын қамтамасыз етуге;

2) банк акционерлері жалпы жиналысының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі басқару органының исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға лицензия алуға ниеті туралы шешімін қабылдауға;

3) жарғыға осы Заңның 7-бабының 5-тармағында көзделген, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы туралы ережеге осы Заңның  
14-бабының 4-тармағында көзделген өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды енгізуге;

4) исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес туралы ережені бекітуге, сондай-ақ исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің басшысы мен мүшелерін тағайындауға (өтініш беруші банк үшін);

5) уәкілетті органның тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптарына сәйкес келетін таяудағы үш жылға арналған исламдық банктік операцияларды дамыту стратегиясын бекітуге;

6) ең төменгі мөлшері уәкілетті орган белгілеген исламдық банктік операцияларды жүзеге асыру үшін бөлінген капиталды қалыптастыруға;

7) банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының өзге де активтері мен міндеттемелерінен исламдық банктік операцияларға жататын активтер мен міндеттемелерді бөлек есепке алу мүмкіндігін қамтамасыз етуге тиіс.

16. Исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға қосымша лицензия алу үшін әмбебап банктік лицензиясы бар банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы ұсынатын құжаттардың тізбесі:

1) осы баптың 14-тармағында көзделген құжаттар;

2) исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға лицензия алу ниеті туралы банк акционерлерінің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі басқару органының жалпы жиналысы шешімінің көшірмесі;

3) осы баптың 15-тармағының 3) тармақшасында көзделген талаптарды есепке ала отырып, жарғының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы туралы ереженің нотариат куәландырған көшірмесі;

4) исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес туралы ереженің көшірмесі, сондай-ақ исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің басшысы мен мүшелерінің лауазымдарына тағайындалған адамдар туралы осы Заңның 36-бабының 2 және 3-тармақтарында белгіленген талаптарға сәйкес келетінін растайтын мәліметтер;

исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес не Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде тұрақты жұмыс істейтін өзге де осыған ұқсас орган туралы ереженің (нұсқаудың) көшірмесі, сондай-ақ исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің басшысы мен мүшелерінің лауазымдарына тағайындалған адамдар не Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде тұрақты жұмыс істейтін өзге де осыған ұқсас орган туралы мәліметтер (жұмыс істеп тұрған Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы үшін);

5) уәкілетті органның тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптарына сәйкес келетін таяудағы үш жылға арналған исламдық банктік операцияларды дамыту стратегиясының көшірмесі;

6) ең төменгі мөлшері уәкілетті орган белгілеген, бөлінген активтердің қалыптасуын растайтын құжаттар.

17. Банктік лицензия беру туралы өтінішті уәкілетті орган өтініш беруші Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келетін құжаттар мен мәліметтерді ұсынған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде қарауға тиіс.

Банкке айналдыру нысанында микроқаржы ұйымын ерікті қайта ұйымдастыру шеңберінде берілген банктік лицензия беру туралы өтінішті уәкілетті орган Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келетін құжаттар мен мәліметтер ұсынылған күннен бастап он жұмыс күні ішінде қарауға тиіс.

«Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 34-бабында көзделген жағдайларды қоспағанда, банктік лицензияны қайта ресімдеу туралы өтінішті, оның ішінде осы Заңның 21-бабының   
2-тармағында белгіленген жағдайларда, уәкілетті орган өтініш беруші Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келетін құжаттар мен мәліметтерді ұсынған күннен бастап он бес жұмыс күні ішінде қарауға тиіс.

Базалық банктік лицензияны әмбебап банктік лицензияға қайта ресімдеу кезінде өтініш берушінің банк қызметінің қосымша түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензияны бір мезгілде алуы қажет болған кезде өтініш беруші осы баптың 13 және 15-тармақтарында белгіленген талаптарды орындауға міндетті. Көрсетілген жағдайда банктік лицензияны қайта ресімдеу туралы өтінішті уәкілетті орган өтініш беруші Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келетін құжаттар мен мәліметтерді ұсынған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде қарауға тиіс.

Уәкілетті орган осы тармақтың бірінші, екінші, үшінші және төртінші бөліктерінде көзделген өтінішті қарау мерзімін мынадай жағдайлардың кез келгенінде тоқтата тұруға құқылы:

ұсынылған құжаттарда және (немесе) мәліметтерде қамтылған өтініш беруші және (немесе) оның құрылтайшылары туралы дәйексіз деректердің анықталуы;

ұсынылған құжаттардың және (немесе) мәліметтердің мазмұнының Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келмеуі;

ұсынылған құжаттар мен мәліметтердегі деректердің дұрыстығын тексеруді жүзеге асыру қажеттілігі.

Өтініш берушінің ұсынылған құжаттарға және (немесе) мәліметтерге уәкілетті органның ескертулерін жою мерзімі он жұмыс күнінен аспайды.

Өтініш беруші ұсынылған құжаттарға және (немесе) мәліметтерге уәкілетті органның ескертулерін жойғаннан және уәкілетті орган көрсетілген құжаттардағы және (немесе) мәліметтердегі деректердің дұрыстығын тексеруді аяқтағаннан кейін немесе өтініш беруші осы тармақтың алтыншы бөлігінде белгіленген мерзім ішінде түзетілген (нақтыланған) құжаттарды және (немесе) мәліметтерді ұсынбаған жағдайда, өтінішті қарау мерзімі қайта жалғастырылады.

18. Уәкілетті орган банктік лицензияны беру немесе қайта ресімдеу кезінде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес рұқсат етілген операциялар түрлерінің атауларын нақтылауға құқылы.

19. Банктік лицензия бергені үшін алым алынады, оның мөлшері мен төлеу тәртібі Қазақстан Республикасының салық заңнамасында айқындалады.

20. Банктік лицензия шексіз мерзімге беріледі.

Банктік лицензия үшінші тұлғаларға берілмеуге тиіс.

Банктік және өзге де операциялардың, исламдық банктік операциялардың барлық түрлері оларды жүзеге асыру құқығына берілген банктік лицензияда тікелей нұсқау болған кезде ғана жүзеге асырылуы мүмкін.

21. Банктік лицензияның көшірмесі банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының клиенттеріне қолжетімді жерде, сондай-ақ олардың интернет-ресурстарында орналастырылуға тиіс.

22. Олардың әрқайсысы үшін рұқсат етілген банк операциялары түрлерінің тізбесін, оларға банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыруға лицензиялар беру негіздерін және олардың қызметіне ықтимал шектеулерді қоса алғанда, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың құқықтық мәртебесі, оларды құру, лицензиялау, реттеу және олардың қызметін тоқтату тәртібі осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында белгіленеді.

Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға лицензиялар беру тәртібі, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың банк операцияларын жүргізуге қойылатын біліктілік талаптары, сондай-ақ көрсетілген біліктілік талаптарына сәйкестігін растайтын құжаттардың тізбесі олардың құзыреті шегінде уәкілетті орган мен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде айқындалады.

23. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыруға лицензияны:

1) осы Заңның 22-бабының 2-тармағы бірінші бөлігінің  
12) тармақшасында көзделген банк операцияларын жүзеге асыруға айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаға;

2) осы Заңның 22-бабының 2-тармағы бірінші бөлігінің  
7) тармақшасында көзделген банк операциясын жүзеге асыруға қызметті айырбастау пункттері арқылы ғана қолма-қол шетел валютасымен жүзеге асыратын заңды тұлғаға береді.

20-бап. Банктік лицензияны беруден (қайта ресімдеуден) бас тарту

1. Банктік лицензия беруден (қайта ресімдеуден) бас тарту мынадай негіздердің кез келгені бойынша:

1) өтініш беруші осы Заңның 19-бабында және 112-бабының 5-тармағында белгіленген талаптардың кез келгенін сақтамаған;

2) құрамына банк кіретін банк конгломераты пруденциялық нормативтер мен лимиттерді өтініш бергенге дейін алты ай кезеңінде сақтамаған;

3) осы Заңның 72-бабының 4-тармағында белгіленген Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының резерв ретінде қабылданатын активтерін қалыптастыру жөніндегі талап орындалмаған;

4) Банктің жарғылық капиталы осы Заңның 8-бабының талаптарына сәйкес келмеген;

5) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы берген, Қазақстан Республикасының   
бейрезидент-банкінің филиалы Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыруды жоспарлап отырған мәні жағынан ұқсас операциялар түрлерін жүзеге асыруға қолданыстағы лицензиясы (қолданыстағы рұқсаты) болмаған;

6) банкті, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын ашуға өтініш берушіге бұрын берілген рұқсаттың күші жойылған;

7) өтініш берушінің даму стратегиясы және (немесе) өзге де ұсынылған құжаттар тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын уәкілетті органның талаптарына сәйкес келмеген және (немесе):

алғашқы үш қаржылық (операциялық) жыл өткеннен кейін өтініш берушінің қызметі рентабельді болатынын;

өтініш берушінің және (немесе) құрамына өтініш беруші кіретін банк конгломератының пруденциялық нормативтер мен лимиттерді орындайтынын;

өтініш берушінің өз даму стратегиясына сәйкес келетін ұйымдық құрылымының болатынын растайтын мәліметтер ұсынылмаған;

8) тағайындауға (сайлауға) ұсынылатын кандидаттар арасынан өтініш берушінің басшы қызметкеріне (алғаш рет банктік лицензия алуға өтініш білдірген өтініш беруші үшін) келісім берілмеген;

9) осы Заңның 45-бабы 4-тармағының екінші бөлігінде белгіленген, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының басшы қызметкерлерінің ішінде кемінде екі Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын басшы қызметкердің болуы жөніндегі талап сақталмаған;

10) өтініш беруші ұсынған құжаттар және (немесе) мәліметтер Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келмеген;

11) банктік лицензия алу үшін ұсынылған құжаттардағы және (немесе) мәліметтердегі деректердің (мәліметтердің) дәйексіз болған жағдайларда жүргізіледі.

2. Банктік лицензия беруден бас тартылған жағдайда, өтініш беруші оның негізінде бас тарту алынған сәйкессіздіктерді жоюға және түзетілген (нақтыланған) құжаттарды және (немесе) мәліметтерді ұсына отырып, банктік лицензия алуға өтінішпен уәкілетті органға қайта жүгінуге құқылы.

Осы баптың 1-тармағының 8) тармақшасында көзделген негіз бойынша банктік лицензия беруден бас тартылған жағдайда, өтініш беруші сәйкессіздіктерді жоюға және өтініш берушіге келісім беруден бас тартылған тұлғаның орнына осы Заңның 45-бабының және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабының талаптарына сәйкес өтініш беруші өтініш берушінің басшы қызметкері лауазымына ұсынатын жаңа тұлғаға қатысты құжаттар мен мәліметтерді ұсына отырып, банктік лицензия алуға өтінішпен уәкілетті органға қайта жүгінуге құқылы.

21-бап. Базалық банктік лицензиясы бар банктің әмбебап банктік

лицензиясы бар банкке өту (қайта ресімдеу) тәртібі

1. Активтерінің жиынтық көлемі қатарынан үш ай бойы әрбір осындай айдың есепті күніне уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген шекті мәннен асатын базалық банктік лицензиясы бар банк осы уақыт кезеңі өткеннен кейін пруденциялық нормативтер мен лимиттерді, тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптарды, сондай-ақ әмбебап банктік лицензиясы бар банк үшін уәкілетті орган белгіленген есепке алу мен есептілікке қойылатын талаптарды сақтауға міндетті.

2. Активтерінің жиынтық көлемі қатарынан тоғыз ай бойы уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген шекті мәннен асатын базалық банктік лицензиясы бар банк он екі ай ішінде осы Заңның 19-бабында белгіленген тәртіппен базалық банктік лицензияны әмбебап банктік лицензияға қайта ресімдеу туралы өтінішпен уәкілетті органға жүгіну арқылы базалық банктік лицензияны әмбебап банктік лицензияға қайта ресімдеуге, не өз активтерінің жиынтық көлемінің мәнін шекті мәннен аспайтын мөлшерге дейін азайтуға міндетті.

3-БӨЛІМ. БАНК ҚЫЗМЕТІ ЖӘНЕ КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУДЫҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

6-тарау. БАНКТІҢ, ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ БЕЙРЕЗИДЕНТ-БАНКІ ФИЛИАЛЫНЫҢ ҚЫЗМЕТІНЕ ҚОЙЫЛАТЫН ЖАЛПЫ ТАЛАПТАР

22-бап. Банк қызметі

1. Осы баптың 2-тармағының бірінші бөлігінде көзделген банк операцияларын, осы баптың 3-тармағының бірінші бөлігінде көзделген өзге де операцияларды, сондай-ақ осы баптың 4-тармағының бірінші бөлігінде көзделген исламдық банктік операцияларды жүзеге асыру банк қызметі болып табылады.

2. Банк тиісті банктік лицензиясы болған кезде банк операцияларының мынадай түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

1) депозиттерді қабылдау, заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу;

2) депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу;

3) банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, сондай-ақ Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымдарының корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу;

4) жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашу және жүргізу, оларда осы тұлғаларға тиесілі тазартылған бағалы металдардың және бағалы металдардан жасалған монеталардың нақты саны көрсетіледі;

5) аударым операциялары: жеке және заңды тұлғалардың төлемдер мен ақша аударымдары бойынша нұсқауларын орындау;

6) кассалық операциялар: қолма-қол ақшаны ұсақтауды, айырбастауды, қайта санауды, сұрыптауды, орауды және сақтауды қоса алғанда, оны қабылдау және беру;

7) қолма-қол ақшамен және (немесе) қолма-қол ақшасыз шетел валютасымен айырбастау операциялары;

8) банктік қарыз операциялары: ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен ақшалай нысанда банктік қарыздар беру (банкаралық кепілгерлікті қоспағанда);

9) аккредитив ашу (ұсыну) және оны растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау;

10) ақшалай нысанда орындау көзделетін банк кепілдіктерін беру (банкаралық кепілгерлікті қоспағанда);

11) үшінші тұлғалар үшін ақшалай нысанда орындау көзделетін банк кепілдемелерін және өзге де міндеттемелерді беру (банкаралық кепілгерлікті қоспағанда);

12) банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау;

13) есепке алу операциялары: жеке және заңды тұлғалардың вексельдері мен өзге де борышкерлік міндеттемелерін есепке алу (дисконт);

14) инкассоға төлем құжаттарын (вексельдерді қоспағанда) қабылдау.

Базалық банктік лицензиясы бар банк осы тармақтың бірінші бөлігінің  
2) тармақшасында көзделген банктік операцияны уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген мөлшерден аспайтын шектерде жүзеге асырады.

Базалық банктік лицензиясы бар банк осы тармақтың бірінші бөлігінің  
8), 9), 10), 11), 13) және 14) тармақшаларында көзделген банк операцияларын Қазақстан Республикасының резиденттерімен ғана жүзеге асырады.

3. Банк осы баптың 2-тармағында көзделген банк операцияларымен қатар, уәкілетті органның тиісті банктік лицензиясы болған кезде өзге де операциялардың түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

1) факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып немесе қабылдамай, ақшалай талап беру арқылы қаржыландыру;

2) лизингтік қызмет;

3) сенімгерлік операциялар: құрылтайшы көрсеткен тұлғаның мүддесіне сенімгерлік басқару құрылтайшысының тапсырмасы бойынша ақшаларды, тазартылған қымбат металдарды, банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талап етуді) басқару;

4) сейфтік операциялар: сейф жәшіктерін, шкафтарды, үй-жайларды жалға беруді қоса алғанда, құжаттандырылған нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау жөніндегі көрсетілетін қызметтер;

5) тазартылған қымбат бағалы металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобына жататын металдар) құйма күйінде, қымбат бағалы металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;

6) құрамында бағалы металдар және (немесе) асыл тастар бар зергерлік бұйымдарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;

7) вексельдермен жасалатын операциялар: инкассоға вексельдерді қабылдау, төлеушінің вексельдерді төлеуі жөнінде қызметтер көрсету, делдалдық тәртібімен домицилденген вексельдерді, вексельдер акцептін төлеу;

8) форфейтингтік операциялар (форфетингтеу): тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының қарыз міндеттемесін сатушыға айналым түспейтін жолмен вексель сатып алу арқылы төлеу;

9) банкаралық қарыздар, банкаралық кепілдіктер, банкаралық кепілгерліктер, сондай-ақ өзге де банкаралық операциялар.

Базалық банктік лицензиясы бар банк осы тармақтың бірінші бөлігінің  
1), 2), 3), 7), 8) және 9) тармақшаларында көзделген операцияларды Қазақстан Республикасының резиденттерімен ғана жүзеге асырады.

4. Ислам банкі, сондай-ақ исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар банк тиісті банктік лицензиясы болған кезде исламдық банктік операциялардың мынадай түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

1) жеке және (немесе) заңды тұлғалардың банк шоттарын ашу және жүргізу;

2) исламдық банктік депозиттерді қабылдау:

жеке және заңды тұлғалардан талап етуге дейінгі пайызсыз депозиттерді қабылдау,

жеке және заңды тұлғалардың инвестициялық депозиттерін қабылдау;

3) банктік қарыз операциялары: мерзімділік, қайтарымдылық шарттарымен және сыйақы алмай ақшалай нысанда кредиттер беру (банкаралық кепілгерлікті қоспағанда);

4) коммерциялық кредит беру арқылы жеке және заңды тұлғаларды сауда делдалы ретінде банктік қаржыландыру:

тауарды үшінші тұлғаға кейіннен сату туралы шартсыз;

тауарды үшінші тұлғаға кейіннен сату шартымен;

5) өндірістік және сауда қызметін ұйымдардың капиталына қатысу арқылы және (немесе) әріптестік шарттарымен банктік қаржыландыру;

6) лизинг (жалдау) талаптары бойынша банктік инвестициялық қызмет;

7) исламдық банктік операцияларды жүзеге асыру кезіндегі агенттік қызмет.

Ислам банкі, егер оның жарғысында және банктік лицензияда көзделген болса, осы Заңның 35-бабында белгіленген қағидаттарды сақтай отырып, осы баптың 2-тармағының бірінші бөлігінің 3), 4), 5), 6), 7), 9), 10), 11), 12), 13) және 14) тармақшаларында және 3-тармағының бірінші бөлігінің   
2), 3), 4), 5), 6), 7) және 9) тармақшаларында көзделген банктік және өзге де операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

5. Әмбебап банктік лицензиясы бар банк осы баптың 2-тармағының бірінші бөлігінде және 3-тармағының бірінші бөлігінде көзделген банктік және өзге де операциялардан, сондай-ақ осы баптың 4-тармағының бірінші бөлігінде көзделген исламдық банктік операциялардан басқа, сондай-ақ ислам банкі осы баптың 4-тармағында көзделген исламдық банктік және өзге де операциялардан басқа, уәкілетті органның тиісті лицензиясы болған кезде бағалы қағаздар нарығында мынадай:

1) брокерлік қызмет;

2) дилерлік қызмет;

3) кастодиандық қызмет;

4) трансфер-агенттік қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

Базалық банктік лицензиясы бар банк, осы баптың 2 және   
3-тармақтарында көзделген банктік және өзге де операциялардан басқа, уәкілетті органның тиісті лицензиясы болған кезде бағалы қағаздар нарығында мынадай:

1) брокерлік қызмет;

2) дилерлік қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

Әмбебап банктік лицензиясы бар банк, базалық банктік лицензиясы бар банк, ислам банкі қаржы құралдарымен бағалы қағаздар нарығында дилерлік қызметті және брокерлік қызметті жүзеге асырады, олардың тізбесі талаптары мен иелену тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде айқындалады.

Әмбебап банктік лицензиясы бар банк, базалық банктік лицензиясы бар банк, ислам банкі осы Заңның 23-бабында белгіленген шектеулерді ескере отырып, бағалы қағаздар нарығында дилерлік қызметті жүзеге асырады.

6. Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы уәкілетті органның тиісті лицензиялары болған кезде осы баптың 2-тармағының бірінші бөлігінде және 3-тармағының бірінші бөлігінде көзделген банктік және өзге де операцияларды, осы баптың 4-тармағының бірінші бөлігінде көзделген исламдық банктік операцияларды, сондай-ақ осы баптың 5-тармағының бірінші бөлігінде көзделген бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға құқылы.

Қазақстан Республикасы бейрезидент-ислам банкінің филиалы уәкілетті органның тиісті лицензиялары болған кезде:

1) осы баптың 4-тармағы бірінші бөлігінің 1), 2), 3), 4), 6) және  
7) тармақшаларында көзделген исламдық банктік операцияларды;

2) осы баптың 2-тармағының бірінші бөлігінің 3), 4), 5), 6), 7), 9), 10), 11), 12), 13) және 14) тармақшаларында және 3-тармағының бірінші бөлігінің   
2), 3), 4), 5), 6), 7) және 9) тармақшаларында көзделген банктік және өзге де операциялардың жекелеген түрлерін, сондай-ақ, егер бұл филиал туралы ережеде көзделсе және осы Заңның 35-бабында белгіленген исламдық банктік операциялардың қағидаттарын сақтай отырып, осы баптың 5-тармағының бірінші бөлігінде көзделген бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға құқылы.

7. Осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көзделген банк операцияларын тек депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушылары болып табылатын банк, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы ғана жүзеге асыруға құқылы.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген талаптан басқа, жеке тұлғадан кемінде бір жүз жиырма мың АҚШ долларына баламалы мөлшерде депозит қабылдау Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көзделген банк операцияларын жүзеге асыру шарты болып табылады.

Жеке кәсіпкерлік субъектілеріне кредит беруді жүзеге асыратын банктер үшін жеке кәсіпкерлік субъектілерінің міндеттемелеріне кепілдік беру жүйесіне қатысу міндетті болып табылады.

8. Осы Заңда және (немесе) осындай ұйымның қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының Заңында көрсетілген банк операцияларын лицензиясыз жүзеге асыру мүмкіндігі көзделген жағдайларды қоспағанда, осы баптың 2-тармағының бірінші бөлігінде көзделген бір немесе бірнеше банк операциясын уәкілетті органның немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің тиісті лицензиясы болған кезде банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым жүзеге асыра алады.

Уәкілетті органның тиісті лицензиясы негізінде:

1) ұлттық пошта операторы осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің  
2) тармақшасында көзделген банк операцияларын жүзеге асыруға құқылы;

2) ақша аударымдарының банкаралық жүйесінің операциялық орталығы осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің 5) тармақшасында көзделген банк операцияларын жүзеге асыруға құқылы;

3) орталық депозитарий, қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын қоспағанда, осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің   
1), 2), 3) және 5) тармақшаларында, сондай-ақ осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің 7) тармақшасында көзделген банк операцияларын жүзеге асыруға құқылы;

4) қор биржасы, қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын қоспағанда, осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің   
1), 3), 4) және 5) тармақшаларында, сондай-ақ осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің 7) тармақшасында көзделген банк операцияларын жүзеге асыруға құқылы;

5) орталық контрагенттің функцияларын жүзеге асыратын клирингтік ұйым, қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын қоспағанда, осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің 1), 3), 4) және 5) тармақшаларында, сондай-ақ осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің 7) тармақшасында көзделген банк операцияларын жүзеге асыруға құқылы;

6) брокер, қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын қоспағанда, осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің 1), 2), 5) және  
8) тармақшаларында, сондай-ақ осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің  
7) тармақшасында көзделген банк операцияларын жүзеге асыруға құқылы;

7) дилер қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын қоспағанда, осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің 1), 2), 5) және  
8) тармақшаларында, сондай-ақ осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің  
7) тармақшасында көзделген банк операцияларын жүзеге асыруға құқылы;

8) ипотекалық ұйым осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің  
8) тармақшасында көзделген банк операцияларын жүзеге асыруға құқылы;

9) дауыс беретін акцияларының жүз пайызы тікелей немесе жанама түрде ұлттық басқарушы холдингке тиесілі агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне кредит беруді жүзеге асыратын ұйым осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің   
8) тармақшасында көзделген банк операцияларын жүзеге асыруға құқылы.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің тиісті лицензиясы негізінде:

1) айрықша қызметі банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлға осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің 12-тармақшасында көзделген банк операцияларын жүзеге асыруға құқылы;

Айрықша қызметі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнің лицензиясы негізінде банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын заңды тұлғаларға банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды қайта санау, сұрыптау, орау, тасымалдау, сақтау, сондай-ақ оларды банктерге және банктердің тапсырмасы бойынша олардың клиенттеріне беру жөніндегі қызметті қоспағанда, қызметтің өзге түрлерімен (өзге де операциялармен) айналысуына тыйым салынады;

2) қызметін айырбастау пункттері арқылы ғана жүзеге асыратын заңды тұлға осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің 7) тармақшасында көзделген банктік операцияларды қолма-қол шетел валютасымен жүзеге асыруға құқылы.

23-бап. Банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі

филиалының инвестициялық және өзге де кәсіпкерлік

қызметі

1. Банкке осы Заңда көзделмеген инвестициялық және (немесе) өзге де кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға тыйым салынады.

2. Банк инвестициялық қызметті акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не мынадай ұйымдардың:

1) Қазақстан Республикасының резиденттері болып табылатын қаржы және (немесе) төлем ұйымдарының, сондай-ақ банктер (кредиттік ұйымдар), сақтандыру ұйымдары, зейнетақы қорлары, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушылар және (немесе) төлем ұйымдары мәртебесі бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғаларының;

2) эмиссиялық бағалы қағаздарды банк кепілдігімен шығару және орналастыру үшін арнайы құрылған еншілес ұйымдардың;

3) «Жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жобалық қаржыландыру мәмілелерін жүзеге асыру немесе секьюритилендіру мәмілелері үшін құрылған арнайы қаржы компанияларының;

4) Қазақстан Республикасының резиденттері болып табылатын стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымдардың;

5) лизингтік қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың;

6) қор биржаларының, орталық депозитарийдің;

7) кредиттік бюролардың;

8) айрықша қызметі банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау болып табылатын ұйымдардың;

9) мынадай:

қаржылық технологиялар;

банктік есеп айырысулар;

электрондық коммерция;

электрондық сауда-саттық;

ақпараттық қауіпсіздік;

биометриялық идентификаттау;

бұлттық есептеулер;

блокчейн;

жасанды интеллект;

бағдарламалық қамтылымды әзірлеу және (немесе) сүйемелдеу;

ақпараттық және технологиялық өзара іс-қимылды қамтамасыз ету салаларының бірінде қызмет көрсететін және (немесе) қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың;

10) цифрлық қаржы активтері платформасының операторларын;

11) цифрлық қаржы активтерін сататын платформа операторларының;

12) төлем карточкаларымен жасалатын операциялар бойынша есеп айырысуларды қоса алғанда, банк қызметі бойынша есеп айырысуға қатысушылар арасында ақпараттық, телекоммуникациялық және технологиялық өзара іс-қимылды қамтамасыз ету бойынша қызмет көрсететін ұйымдардың;

13) электрондық цифрлық қолтаңбаның ашық кілтінің электрондық цифрлық қолтаңбаның жабық кілтіне сәйкес келуін куәландыру, сондай-ақ тіркеу куәлігінің дұрыстығын растау жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың;

14) электрондық ақша жүйесі операторының қызметтерін көрсететін ұйымдар;

15) осы Заңның 32-бабының 1 және 2-тармақтарында көрсетілген қауымдастықтардың;

16) көрсетілген иелену уәкілетті органның қосымша талаптарына сәйкес келген жағдайда, дауыс беретін акциялардың, осындай заңды тұлғалардың жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он пайызынан аспайтын мөлшерде өзге де заңды тұлғалардың;

17) исламдық банктік операцияларды жүзеге асыру кезінде өзге де ұйымдардың капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандарын иелену арқылы жүзеге асыруға құқылы.

Әмбебап банктік лицензиясы бар банк, ислам банкі банктік қадағалау саласында ақпарат алмасу туралы келісім, оның ішінде өзара түсіністік туралы меморандум, Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымы резиденті болып табылатын тиісті шет мемлекеттің уәкілетті органы мен қаржылық қадағалау органы арасында қадағалау ақпаратын алмасу туралы хаттар және (немесе) хат-хабарлар түріндегі келісім болған кезде осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген Қазақстан Республикасының бейрезиденттері болып табылатын ұйымдардың акцияларын, қатысу үлестерін, пайларын не капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандарын иеленуге құқылы.

Базалық банктік лицензиясы бар банкке Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдарының, сондай-ақ «Астана» халықаралық қаржы орталығының қолданыстағы құқығына сәйкес тіркелген ұйымдардың акцияларын, қатысу үлестерін, пайларын не капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандарын иелену арқылы инвестициялық қызметті жүзеге асыруға тыйым салынады.

Осы тармақтың бірінші, екінші және үшінші бөліктерінің ережелері банктің көрсетілген ұйымдарды құру жағдайларына қолданылады.

3. Банк банктік қарыз шарты бойынша кепілге (өзге де қамтамасыз етуге) өндіріп алу және (немесе) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына бас тарту төлемін алу кезінде осы Заңның 28-бабында белгіленген талаптарды ескере отырып, көрсетілген акциялар, қатысу үлестері, пайлар не ұйымдардың капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандары банктің меншігіне өткен кезде банк акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не ұйымдардың капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандарын иеленуге құқылы.

4. Әмбебап банктік лицензиясы бар банк, ислам банкі инвестициялық қызметті мынадай:

1) халықаралық қаржы ұйымдары шығарған борыштық эмиссиялық бағалы қағаздарды;

2) мемлекеттік борыштық эмиссиялық бағалы қағаздарды;

3) мемлекеттік емес борыштық эмиссиялық бағалы қағаздарды, оның ішінде:

міндеттемелеріне банк немесе банк холдингі кепілдік берген банктің еншілес ұйымдары шығарған облигацияларды;

міндеттемелеріне банк кепілдік берген банк холдингінің облигацияларын;

«Жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жобалық қаржыландыру немесе секьюритилендіру мәмілесі шеңберінде шығарылған арнайы қаржы компаниясының облигацияларын;

өзге де мемлекеттік емес борыштық эмиссиялық бағалы қағаздарды;

4) банктің меншікті борыштық эмиссиялық бағалы қағаздарын;

5) туынды қаржы құралдарын;

6) туынды бағалы қағаздарды;

7) цифрлық қаржы активтерін иелену арқылы жүзеге асыруға құқылы.

Базалық банктік лицензиясы бар банк осы Заңның 50-бабының 1-тармағында белгіленген шектеулерді ескере отырып, осы тармақтың бірінші бөлігінің 1), 2) және 4) тармақшаларында, сондай-ақ осы тармақтың бірінші бөлігінің 3) тармақшасында көзделген бағалы қағаздарды сатып алу арқылы инвестициялық қызметті жүзеге асыруға құқылы.

Әмбебап банктік лицензиясы бар банктің, ислам банкінің цифрлық қаржы активтерімен мәмілелер жасау тәртібі уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің бірлескен нормативтік құқықтық актісінде айқындалады және оған әмбебап банктік лицензиясы бар банк, ислам банкі мәмілелер жасауға құқылы цифрлық қаржы активтерінің тізбесі,   
сондай-ақ осындай цифрлық қаржы активтеріне қойылатын талаптар кіреді.

5. Банк мәмілелерді тек ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында мынадай қаржы құралдарымен:

1) бағалы қағаздардың қайталама нарығында мәмілелер жасау кезінде мемлекеттік және мемлекеттік емес бағалы қағаздармен;

2) туынды қаржы құралдарымен;

3) туынды бағалы қағаздармен жасауға құқылы.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің талабы банктер Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен қайта ұйымдастыру нысанында қайта ұйымдастыру жүргізген кезде банктің басқа банктің акцияларын иелену жағдайларына, сондай-ақ осы баптың 6-тармағында көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларға қолданылмайды.

6. Банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының инвестициялық қызметін жүзеге асыру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады және оған мыналар кіреді:

1) банк иеленетін немесе құратын ұйымдарға қойылатын талаптар,   
сондай-ақ банктің көрсетілген ұйымдардың капиталына қатысуының шекті мөлшері;

2) осы баптың 2-тармағының 16) тармақшасында көзделген өзге де заңды тұлғалардың капиталында акциялар мен қатысу үлестерін иеленуге қойылатын қосымша талаптар;

4) банк иеленетін борыштық эмиссиялық бағалы қағаздарға қойылатын талаптар;

5) борыштық эмиссиялық бағалы қағаздарын банк иеленуге құқылы халықаралық қаржы ұйымдарының тізбесі;

6) банктің:

меншікті борыштық эмиссиялық бағалы қағаздармен;

міндеттемелеріне банк немесе банк холдингі кепілдік берген банктің еншілес ұйымдары шығарған облигациялармен;

міндеттемелеріне банк кепілдік берген банк холдингінің облигацияларымен мәмілелер жасау тәртібі;

7) банктің ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында:

бағалы қағаздардың қайталама нарығында мәмілелер жасау кезінде мемлекеттік және мемлекеттік емес бағалы қағаздарды;

туынды қаржы құралдарын;

туынды бағалы қағаздарды иелену жағдайлары мен тәртібі.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) тармақшасына сәйкес белгіленетін банк иеленетін ұйымдардың капиталына банктің қатысуының шекті мәндеріне қатысты талаптар банктер Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен қайта ұйымдастыру нысанында қайта ұйымдастыру жүргізген кезде банктің басқа банктің акцияларын иелену жағдайларына қолданылмайды.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 4) тармақшасына сәйкес белгіленетін талаптар, бұрын иеленген борыштық эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша міндеттемелер осы эмитенттің қайта құрылымдалатын міндеттемелерінің тізбесіне енгізілген жағдайда, міндеттемелері қайта құрылымдау процесінде тұрған эмитенттің борыштық эмиссиялық бағалы қағаздарын банктің көрсетілген эмитенттің бұрын иеленген борыштық эмиссиялық бағалы қағаздарының орнына иеленген жағдайларға қолданылмайды.

7. Осы баптың 2, 3, 4 және 5-тармақтарында көзделген қызметтен басқа, әмбебап банктік лицензиясы бар банк, ислам банкі мынадай кәсіпкерлік қызмет түрлерімен:

1) меншікті бағалы қағаздар мен цифрлық қаржы активтерін шығарумен;

2) Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасына сәйкес төлем қызметтерін көрсетумен;

3) банк пен көрсетілген ұйым арасында жасалған шарт негізінде осындай ұйымның клиенттеріне банктік және өзге де операцияларға қол жеткізуді қамтамасыз ететін банктің өзінің технологиялық инфрақұрылымын банк болып табылмайтын басқа ұйымға беруі арқылы банк қызметін жүзеге асырумен айналысуға құқылы.

Осы тармақшаның бірінші абзацында көзделген қызмет шеңберінде банк осындай клиенттің пайдасына банк жасаған банктік және өзге де операциялар үшін басқа ұйымның клиенті алдында дербес жауапты болады;

4) төлемді қолма-қол ақшасыз тәсілмен жүзеге асыруға болатын кезде, банк жүйелері, бағдарламалары, инфрақұрылымы пайдаланыла отырып, тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді алу және оларға қашықтан ақы төлеу мүмкіндігін қоса алғанда, қызмет көрсету сервисін ұсыну арқылы тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді беруші мен жеткізуші арасында делдалдық көрсетілетін қызметтерді жүзеге асырумен;

5) банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын мамандандырылған бағдарламалық қамтылымды немесе қаржы ұйымдарының қызметінде пайдаланылатын өзге де бағдарламалық қамтылымды әзірлеумен, өткізумен және қолдап отырумен;

6) мынадай:

облигация ұстаушылар өкілінің;

«Жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жобалық немесе синдикатталған қаржыландыру мәмілесінде агент-банктің және (немесе) кепілді басқарушының;

агент банктің және (немесе) шетелдік заңнамамен реттелетін банктік қарыз (қаржыландыру) шарты бойынша кепілді басқарушының функцияларын орындауды қоса алғанда, банк қызметіне және (немесе) бағалы қағаздар нарығындағы қызметке байланысты мәселелер бойынша басқа тұлғалардың мүдделері мен құқықтарын қорғауды білдірумен;

7) орталық депозитарийде депоненттің атына ашылған депонент шотын (шоттарын) басқару жөніндегі қызметтерді көрсетумен;

8) Қазақстан Республикасының ақпараттандыру саласындағы заңнамасының талаптары сақталған кезде электрондық цифрлық қолтаңбаның ашық кілтінің электрондық цифрлық қолтаңбаның жабық кілтіне сәйкестігін куәландырумен, сондай-ақ тіркеу куәлігінің дәйекті екенін растаумен;

9) банктік және қаржылық қызмет саласындағы мамандардың біліктілігін арттыру жөніндегі оқуды ұйымдастырумен;

10) банктік және қаржылық қызметке байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызметтер көрсетумен;

11) ақпарат жеткізгіштің кез келген түрінде банктік және қаржылық қызмет мәселелері жөніндегі арнайы әдебиетті өткізумен;

12) банк пен Қазақстан Республикасының резидент-сақтандыру ұйымының арасында олардың атынан сақтандыру шарттарын жасауға шарт болған кезде Қазақстан Республикасының резидент-сақтандыру ұйымының атынан сақтандыру шарттарын жасаумен;

13) өз мүлкін өткізумен;

14) банктік қарыз шарты бойынша кепілді (өзге де қамтамасыз етуді) өндіріп алу және (немесе) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына бас тарту төлемін алу нәтижесінде банк иеленген мүлікті Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен өткізумен;

15) мүліктік жалдау (жалға беру) шартына сәйкес еншілес ұйымдарға өз мүлкін жалға берумен;

16) банктің меншігіне өткен тұрғынжайды мүліктік жалдау (жалға беру) шарты негізінде, оның ішінде сатып алу шартымен жалға берумен айналысуға құқылы.

«Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік жағынан осал топтарына жататын, жеке тұлғалардың ипотекалық тұрғын үй қарызы (ипотекалық қарыз) шарты бойынша міндеттемелерді орындамауына немесе тиісінше орындамауына байланысты өндіріп алуды қолдану не ипотекалық тұрғын үй қарызы (ипотекалық қарыз) шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына ипотекалық тұрғын үй қарызы (ипотекалық қарыз) шарты бойынша міндеттемелерді қамтамасыз ететін кепіл нысанасы болып табылатын тұрғынжай түрінде бас тарту төлемін беруі нәтижесінде тұрғынжайы банктің меншігіне өткен жеке тұлғалар ғана осы тармақшаның бірінші бөлігінде көрсетілген тұрғынжайды жалға алушылар ретінде бола алады.

8. Базалық банктік лицензиясы бар банк мынадай кәсіпкерлік қызмет түрлерімен:

1) меншікті бағалы қағаздар шығарумен;

2) осы баптың 7-тармағының 2), 3), 4), 5), 7), 8), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15) және 16) тармақшаларында көзделген кәсіпкерлік қызмет түрлерімен айналысуға құқылы.

9. Банктер мен банк холдингтеріне «алтын акция» шығаруға тыйым салынады.

10. Қазақстан Республикасының аумағында филиалы бар   
бейрезидент-банк инвестициялық қызметті осы баптың 2-тармағында көрсетілген акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не ұйымдардың капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандарын иелену арқылы не мұндай қызмет Қазақстан Республикасының заңнамасында, сондай-ақ бейрезидент-банк резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес келген жағдайларда осындай ұйымдар құру арқылы жүзеге асыруға құқылы.

Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы осы баптың   
3, 4 және 5-тармақтарында, сондай-ақ 2) тармақшасында, сондай-ақ 7-тармақтың 3), 4), 5), 6), 7), 9), 10), 11), 12), 13), 14), 15), және 16) тармақшаларында көзделген қызметті тек төлем карточкаларын шығару және өткізу (тарату) жөніндегі операцияларды жүргізу бөлігінде жүзеге асыруға құқылы.

11. Осы баптың қағидалары осы Заңның 35-бабында белгіленген исламдық банктік операциялардың қағидаттарына қайшы келмейтін бөлігінде оларды жүзеге асыру процесінде исламдық банктік операцияларға қолданылады.

24-бап. Банктің реттелген борышы

Бір мезгілде мынадай шарттарды қанағаттандыратын банктің қамтамасыз етілмеген борыштық міндеттемесі банктің реттелген борышы деп түсініледі:

1) қамтамасыз етілмеген борыштық міндеттеменің қолданыс мерзімі кемінде бес жылды құрайды;

2) кредитор (кредиторлар) қамтамасыз етілмеген борыштық міндеттеме бойынша оны мерзімінен бұрын өтеу не орындау туралы талап қоя алмайды;

3) қамтамасыз етілмеген борыштық міндеттеме банктің бастамасы бойынша, егер көрсетілген өтеу (орындау) банктің пруденциялық нормативтерінің уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген мәндерден төмен түсуіне алып келмеген жағдайда, мерзімінен бұрын өтелуі не орындалуы мүмкін;

4) банк таратылған кезде қамтамасыз етілмеген борыштық міндеттеме осы Заңның 123-бабында белгіленген он бірінші кезек тәртібімен қанағаттандырылады;

5) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген өзге де шарттар (талаптар).

25-бап. Банктің мерзімсіз қаржы құралы

Бір мезгілде мынадай шарттарды қанағаттандыратын банктің қамтамасыз етілмеген борыштық міндеттемесі банктің мерзімсіз қаржы құралы деп түсініледі:

1) қамтамасыз етілмеген борыштық міндеттеменің қолданыс мерзімі кемінде елу жылды құрайды не қамтамасыз етілмеген борыштық міндеттеме мерзімсіз (өтеу күні белгіленбеген) болып табылады;

2) кредитор (кредиторлар) қамтамасыз етілмеген борыштық міндеттеме бойынша оны мерзімінен бұрын өтеу не орындау туралы талап қоя алмайды;

3) қамтамасыз етілмеген борыштық міндеттеме банктің бастамасы бойынша, егер көрсетілген өтеу (орындау) банктің пруденциялық нормативтердің уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген мәндерден төмен түсуіне алып келмеген жағдайда, мерзімінен бұрын өтелуі не орындалуы мүмкін;

4) банк таратылған кезде қамтамасыз етілмеген борыштық міндеттеме осы Заңның 123-бабында белгіленген он екінші кезек тәртібімен қанағаттандырылады;

5) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған өзге де шарттар (талаптар).

26-бап. Банктің шет мемлекеттің аумағында эмиссиялық бағалы

қағаздарды шығару және (немесе) орналастыру ерекшеліктері

1. Банк «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 22-1-бабының 1-тармағында белгіленген талап сақталған кезде базалық активі банктің эмиссиялық бағалы қағаздары болып табылатын эмиссиялық бағалы қағаздарды және (немесе) туынды бағалы қағаздарды шығаруды және (немесе) шет мемлекеттің аумағында орналастыруды жүзеге асыруға құқылы.

2. Банк шет мемлекеттің аумағында борыштық бағалы қағаздарды шығарған және (немесе) орналастырған кезде не шығару шарттарында банктің кепілдігін беру көзделген борыштық бағалы қағаздарды шет мемлекеттің аумағында шығарған және (немесе) орналастырған кезде банк мынадай шарттардың орындалуын қамтамасыз етуге міндетті:

1) уәкілетті орган көрсетілген банкке қатысты осы Заңда көзделген реттеу құралдарын қолданған жағдайда, банктің борыштық бағалы қағаздарын шығару шарттарында борыштық бағалы қағаздардың мәжбүрлеп қайта құрылымдалуы мүмкін екендігі туралы ережелер қамтылады;

2) көрсетілген борыштық бағалы қағаздар бойынша кепілгер болып табылатын банкке осы Заңда көзделген реттеу құралдары қолданылған жағдайда, борыштық бағалы қағаздарды шығару шарттарында борыштық бағалы қағаздарды ұстаушылардың өздерінің алдындағы міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындауды талап етуге құқығы болмайтыны туралы ережелер қамтылады.

3. Осы баптың 1 және 2-тармақтарының талаптары осы Заңда белгіленген тәртіппен реттеу режиміндегі банктің міндеттемелерін мәжбүрлеп қайта құрылымдау шеңберінде эмиссиялық бағалы қағаздарды шығару және (немесе) орналастыру жағдайларына қолданылмайды.

4. Базалық активі банктің эмиссиялық бағалы қағаздары болып табылатын эмиссиялық бағалы қағаздарды және (немесе) туынды бағалы қағаздарды шет мемлекеттің аумағында орналастырған не шет мемлекеттің аумағында орналастырылған борыштық бағалы қағаздар бойынша кепілгер болған банк «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының   
22-1-бабының 2-тармағына сәйкес осы бағалы қағаздарды орналастыру қорытындылары туралы уәкілетті органды хабардар етеді.

27-бап. Банкпен, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалымен жасалған бас қаржылық келісім шеңберінде тарату неттингі

1. Осы Заңның 78, 79 және 80-баптарының, 81-бабының 2-тармағының,   
84-бабының 1, 3 және 4-тармақтарының, 87, 89, 92, 93, 94, 96, 97 және   
98-баптарының, 101-бабының 2-тармағының, 102-бабының, 115-бабының   
1-тармағының, 116-бабының 1-тармағының, 120-бабының, 126-бабының   
2-тармағының және 128-бабының 1-тармағының ережелері бас қаржы келісімі шеңберінде мәміле (мәмілелер) бойынша талаптарды есепке жатқызуға және (немесе) тарату неттингіне қатысты қолданылмайды.

2. Бас қаржылық келісім тараптары бас қаржылық келісімде айқындалған тәртіппен және шарттарда бас қаржылық келісім шеңберіндегі мәміле (мәмілелер) бойынша талаптарды есепке жатқызуды және (немесе) тарату неттингін жүзеге асырады (қолданады).

3. Бас қаржылық келісімде айқындалған тәртіппен және шарттарда жүзеге асырылған (қолданылған) талаптарды есепке жатқызу және (немесе) тарату неттингі нәтижесінде туындаған (есептелген) нетто-талап осы Заңда және Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасында белгіленген кредиторлармен есеп айырысу қағидаларына сәйкес жалпы негіздерде қанағаттандырылады.

28-бап. Кепілді өндіріп алу (өзге де қамтамасыз ету) немесе бас тарту төлемін алу нәтижесінде иеленілетін мүлік

1. Банк және микроқаржы активтерін сататын электрондық сауда алаңында сауда-саттық өткізу арқылы банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы мынадай мүлікті:

1) осы Заңның 23-бабы 7-тармағының 16) тармақшасына сәйкес сатып алу шартымен банк жалға берген тұрғынжайды;

2) осы баптың 3-тармағында көзделген жағдайларды;

3) Қазақстан Республикасынан тыс жерде орналасқан жылжымайтын мүлікті қоспағанда, банктік қарыз шарты бойынша кепілді өндіріп алу (өзге де қамтамасыз ету) және (немесе) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына бас тарту төлемін алу нәтижесінде өздері иеленген мүлікті өткізуге міндетті.

2. Банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы:

1) өткізу мерзімі Қазақстан Республикасының Жер кодексінде көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып айқындалатын жер учаскесін;

2) осы Заңның 23-бабы 7-тармағының 16) тармақшасына сәйкес сатып алу шартынсыз жалға берілген, өткізу мерзімі жалдау мерзіміне мөлшерлес ұзартылатын тұрғынжайды;

3) банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы осындай пайдалану басталған жағдайда көрсетілген ғимарат немесе өзге де жылжымайтын мүлік сатып алынған күннен бастап он екі айдан кешіктірмей өзінің үй-жайы ретінде пайдалануға ниеттенетін ғимаратты немесе өзге де жылжымайтын мүлікті қоспағанда, осы баптың 1-тармағында көрсетілген мүлікті банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы иеленген күннен бастап үш жыл ішінде өткізуге тиіс.

Осы тармақшаның бірінші абзацында белгіленген мерзім сақталмаған жағдайда, банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы банк және микроқаржы активтерін сататын электрондық сауда алаңында сауда-саттық жүргізу арқылы оны иеленген күннен бастап үш жыл ішінде тиісті ғимаратты немесе өзге де жылжымайтын мүлікті өткізуге міндетті.

Ғимаратты немесе өзге де жылжымайтын мүлікті өз үй-жайы ретінде пайдалану тоқтатылған жағдайда, банк, Қазақстан Республикасы   
бейрезидент-банкінің филиалы көрсетілген ғимаратты немесе өзге де жылжымайтын мүлікті көрсетілген пайдалану тоқтатылған күннен бастап екі жыл ішінде банк және микроқаржы активтерін сататын электрондық сауда алаңында сауда-саттық жүргізу арқылы өткізуге міндетті.

3. Банк банктік қарыз шарты бойынша кепілді (өзге де қамтамасыз етуді) өндіріп алу және (немесе) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына бас тарту төлемін алу кезінде ұйымдардың акцияларын, қатысу үлестерін, пайларын не ұйымдардың капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандарын иеленген жағдайларда, банктің мұндай ұйымдардың капиталына қатысуы уәкілетті орган белгілеген мөлшерден аспауға тиіс.

Осы Заңның 23-бабы 2-тармағының талаптарына сәйкес келетін акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не ұйымдардың капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандарын иелену жағдайларын қоспағанда, банк акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген ұйымдардың капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандарын оларды иеленген күннен бастап он екі ай ішінде өткізуге міндетті.

Қазақстан Республикасының аумағында филиалы бар бейрезидент-банк акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не бейрезидент-банк банктік қарыз шарты бойынша кепілге (өзге де қамтамасыз етуге) өндіріп алуды және (немесе) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына бас тарту төлемін алған кезде ұйымдардың капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандарын иеленген жағдайларда, бейрезидент-банктің мұндай ұйымдардың капиталына қатысуы Қазақстан Республикасының заңнамасында, сондай-ақ бейрезидент-банк резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес келуге тиіс.

4. Осы баптың 1 және 2-тармақтарында және 3-тармағының бірінші және екінші бөліктерінде белгіленген талаптар стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымдарға және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

5. Стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйым осы Заңның   
30-бабы 3-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген, оған бас банк берген, оның ішінде жарғылық капиталға салым арқылы берген және (немесе) бас банктен сатып алған мүлікті банк және микроқаржы активтерін сататын электрондық сауда алаңында сауда-саттық жүргізу арқылы өткізуге міндетті.

6. Осы баптың 1 және 5-тармақтарында көрсетілген мүлікті өткізу үшін банк пен оның стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымы үшін жалпы (жиынтық) мерзім оны бастапқы иеленген күннен бастап үш жылды құрайды.

Осы баптың 3-тармағының екінші бөлігінде көрсетілген ұйымдардың акцияларын, қатысу үлестерін, пайларын не капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандарын өткізу үшін банк пен оның стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымы үшін жалпы (жиынтық) мерзім оларды бастапқы иеленген күннен бастап он екі айды құрайды.

7. Осы баптың 1 және 5-тармақтарында көрсетілген мүлікке қатысты банк және микроқаржы активтерін сататын электрондық сауда алаңында сауда-саттық өтпеді деп танылған жағдайда, көрсетілген мүлік уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде бекітілген банк және микроқаржы активтерін сататын электрондық сауда алаңында сауда-саттық өткізу қағидаларына сәйкес тікелей атаулы сату жүргізу арқылы өткізілуі мүмкін.

29-бап. Банктің еншілес ұйымдары және банктің ұйымдардың капиталына қомақты қатысуы

1. Банк уәкілетті органның алдын ала рұқсаты болған кезде ғана өзіне осы Заңның 23-бабының 2-тармағында берілген өкілеттіктерді жүзеге асыру шеңберінде еншілес ұйым құруға немесе иеленуге құқылы.

2. Қаржы ұйымдарының қызметінде пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеуді, өткізуді, қолдауды жүзеге асыратын, оның ішінде олардың қызметін автоматтандыру үшін Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымдарын құруды (иеленуді) немесе олардың капиталына қатысуды қоспағанда, банктің еншілес ұйымы еншілес ұйымдарды құруға және (немесе) иеленуге, сондай-ақ ұйымдардың капиталына қомақты қатысуға құқылы емес.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген шектеу стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымға қолданылмайды.

3. Банктердің еншілес ұйымдарына:

1) банк осы Заңның 23-бабының 3-тармағында және 28-бабында белгіленген талаптар мен шектеулер сақталған кезде және осы баптың 8-тармағы 1) тармақшасының екінші бөлігінде белгіленген жағдайларды қоспағанда, банктік қарыз шарты бойынша кепілді өндіріп алу (өзге де қамтамасыз ету) және (немесе) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына бас тарту төлемін алу нәтижесінде капиталына үлестік қатысу акцияларын, қатысу үлестерін, пайларын не басқа да нысандарын банк иеленетін ұйымдар;

2) банктің капиталына қатысуы банктің стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымға иелік етуі арқылы жүзеге асырылатын ұйымдар;

3) ұйымдардың капиталына қатысу арқылы және (немесе) әріптестік талаптары бойынша өндірістік және сауда қызметін қаржыландыру кезінде ислам банкі немесе исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар банк капиталына үлестік қатысу акцияларын, қатысу үлестерін, пайларын не басқа да нысандарын иеленген ұйымдар жатпайды.

4. Еншілес ұйымды иеленуге уәкілетті органның рұқсатын алу жөніндегі талап мынадай жағдайларға қолданылмайды:

1) банктер Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен қайта ұйымдастыруды жүргізген кезде банктің басқа банк акцияларын не басқа банкке тиесілі ұйымдардың акцияларын, қатысу үлестерін, пайларын не капиталға үлестік қатысудың басқа да нысандарын иелену;

2) банктің осы Заңның 30-бабында көрсетілген стрестік активтерді басқару жөніндегі ұйымды құруы немесе иеленуі.

5. Банктің осы Заңның 23-бабының 2-тармағында көрсетілген ұйымдардың капиталына қомақты қатысуына уәкілетті органның алдын ала рұқсаты болғанда ғана жол беріледі.

6. Ұйымның капиталына қомақты қатысуға уәкілетті органның рұқсатын алу жөніндегі талап банкке:

1) осы Заңның 23-бабының 3-тармағында және 28-бабында белгіленген талаптар мен шектеулер сақталған кезде және осы баптың 8-тармағы   
1) тармақшасының екінші бөлігінде белгіленген жағдайларды қоспағанда, банктік қарыз шарты бойынша кепілді өндіріп алу (өзге де қамтамасыз ету) және (немесе) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына бас тарту төлемін алу нәтижесінде банк акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не ұйымдардың капиталына үлестік қатысудың өзге де нысандарын иеленген;

2) банк стрестік активтерді басқару жөніндегі ұйымға иелік етуі арқылы банк ұйымның капиталына қатысқан;

3) исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар банк, ислам банкі ұйымдардың капиталына қатысу арқылы және (немесе) әріптестік талаптарында өндірістік және сауда қызметін қаржыландырған жағдайларға қолданылмайды.

7. Банкке еншілес ұйымды құруға немесе иеленуге, сондай-ақ ұйымның капиталына қомақты қатысуға рұқсат беру тәртібі «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-6-бабында және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

8. Банк уәкілетті органның рұқсаты болмаған кезде бақылау жасау белгілерін иеленген не ұйымның капиталына қомақты қатысқан жағдайда:

1) уәкілетті орган банкке осы Заңда көзделген қадағалап ден қою шараларын қолдануға құқылы;

Банк ұйымдарға бақылау жасау белгілерін иеленген не банктік қарыз шарты бойынша кепілге (өзге де қамтамасыз етуге) өндіріп алу және (немесе) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына бас тарту төлемін алу нәтижесінде осы Заңның 23-бабының 2-тармағында белгіленген талаптар мен шектеулер сақталған кезде банк еншілес ұйымды иеленуге немесе банкке қадағалап ден қою шараларын қолдану шеңберінде уәкілетті орган белгілеген мерзімде осындай ұйымдардың капиталына қомақты қатысуға уәкілетті органның рұқсатын алуға міндетті;

2) банк бақылау жасау белгілері туындаған не ұйымның капиталына қомақты қатысқан кезден бастап алты ай ішінде өзіне тиесілі акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не ұйымның капиталына үлестік қатысудың өзге де нысандарын банкпен ерекше қатынасы жоқ тұлғаға иеліктен шығаруды жүргізуге және көрсетілген иеліктен шығаруды растайтын құжаттарды уәкілетті органға ұсынуға немесе еншілес ұйымды иеленуге немесе ұйымның капиталына қомақты қатысуға уәкілетті органның рұқсатын алуға міндетті.

9. Банктің еншілес ұйымы уәкілетті органға оның құрылтай құжаттарына осы еншілес ұйымның атауы және (немесе) қызмет түрлері бөлігінде енгізілген өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы осындай өзгерістер және (немесе) толықтырулар күшіне енген күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде хабарлауға міндетті.

10. Қазақстан Республикасының аумағында филиалы бар   
бейрезидент-банк еншілес ұйымдарды құруға немесе иеленуге, сондай-ақ көрсетілген қызмет Қазақстан Республикасының заңнамасында, сондай-ақ бейрезидент-банк резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес келген жағдайларда ұйымдардың капиталына қомақты қатысуға құқылы.

Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы, сондай-ақ Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің еншілес ұйымдары және Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің капиталына қомақты қатысуы бар ұйымдар тиісті сұрау салу негізінде уәкілетті органның шоғырландырылған қадағалауды жүзеге асыру жөніндегі функцияларды орындауы мақсатында қажетті ақпаратты уәкілетті органға жария етуге міндетті.

30-бап. Стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйым

1. Банк уәкілетті органның алдын ала рұқсаты болған кезде ғана өзіне осы Заңның 23-бабы 2-тармағының 4) тармақшасында берілген өкілеттіктерді жүзеге асыру шеңберінде стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымды құруға немесе иеленуге құқылы.

Банктің стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымды құруына немесе иеленуіне рұқсат беру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

Стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымды иеленуге уәкілетті органның рұқсатын алу жөніндегі талап банк көрсетілген стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымның акциялары немесе капиталына қатысу үлестері тиесілі басқа банктің қосылу нысанында қайта ұйымдастыруды жүргізу кезінде банктің стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымның акцияларын немесе капиталына қатысу үлестерін иеленген жағдайларда қолданылмайды.

2. Банктің стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымды құруына немесе иеленуіне рұқсат беруден бас тарту мынадай негіздердің кез келгені бойынша жүргізіледі:

1) уәкілетті орган белгілеген мерзімде ұсынылған құжаттар бойынша уәкілетті органның ескертулерін жоймау;

2) стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымды болжамды құру (иелену) және оның болуы нәтижесінде банк оның құрамына кіретін банк конгломератының пруденциялық нормативтер мен лимиттерді сақтамауы;

3) стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымға беру жоспарланатын активтердің осы баптың 3-тармағында және (немесе) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі.

3. Стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйым:

1) банктік қарыз шарты бойынша кепілді өндіріп алу (өзге де қамтамасыз ету) және (немесе) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына бас тарту төлемін алу нәтижесінде банк бұрын иеленген жылжымалы және жылжымайтын мүлікті және (немесе) аяқталмаған құрылыс объектілерін иеленуге және банк және микроқаржы активтерін сататын электрондық сауда алаңында өткізуге;

2) банктік қарыз шарты бойынша кепілді өндіріп алу (өзге де қамтамасыз ету) және (немесе) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына бас тарту төлемін алу нәтижесінде банк бұрын иеленген акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды немесе ұйымдардың капиталына үлестік қатысудың өзге де нысандарын иеленуге және өткізуге;

3) осы тармақтың 1) тармақшасында көрсетілген мүлікті жалға беруге;

4) құқықтарды (талап етуді) сенімгерлік басқару шарты бойынша сервистік компания ретінде әрекет етуге;

5) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген өзге де қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

4. Стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымның бас банктен, оның ішінде оның жарғылық капиталына салым салу арқылы банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) сатып алуға немесе өзге де жолмен меншікке алуға құқылы емес.

5. Стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйым қызметінің тәртібі, сондай-ақ ол иеленетін (иеленген) активтерге қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

6. Құқықтарды (талап етуді) сенімгерлік басқару шарты шеңберінде стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйым:

1) тараптардың келісімі бойынша құқықтарды (талап етуді) сенімгерлік басқару шарты жасалған тұлға берген өкілеттіктер шеңберінде банктік қарыз шартының, микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуге;

2) осы Заңның 57-бабының 6, 7 және 8-тармақтарында және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының  
3-бабының 6-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес қарыз алушы үшін олар жақсартылған жағдайларда банктік қарыз шартының, микрокредит беру туралы шарттың талаптарын біржақты тәртіппен өзгертуге;

3) құқықтарды (талап етуді) сенімгерлікпен басқару шарты жасалған тұлғаның мүдделерін сотта, оның ішінде берешекті өндіріп алу және (немесе) кепіл затына өндіріп алуды қолдану (өзге де қамтамасыз ету) процесінде білдіруге;

4) борышкерден құқықтарды (талап етуді) сенімгерлікпен басқару шарты жасалған тұлғаның мүддесі үшін берешекті өтеу есебіне қолма-қол емес нысандағы ақшаны және (немесе) өзге де мүлікті, кейіннен осындай ақшаны және (немесе) осындай мүлікті құқықтарды (талап етуді) сенімгерлікпен басқару шарты жасалған тұлғаның пайдасына бере отырып қабылдауға;

5) бағалаушылардың, аудиторлардың, заңгерлердің және (немесе) өзге де консультанттардың қызметтерін пайдалануға;

6) құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шартында көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

7. Сервистік компания ретінде әрекет ететін стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымға сыйақыны, сондай-ақ сенімгерлік басқарумен байланысты шығыстарды банктік қарыз шарттары және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтарға (талап етуге) ие болған тұлға құқықтарды (талап етуді) сенімгерлік басқару шартының талаптарына сәйкес төлейді (өтейді).

8. Банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтары (талаптары) сервистік компанияға сенімгерлік басқаруға берілген қарыз алушы және (немесе) оның өкілі:

1) құқықтарды (талап етуді) сенімгерлік басқару шартын жасасқан тұлғадан стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйым, оның орналасқан жері, онда қарыз алушының дербес деректерінің болуы, қарыз алушы берешегінің мөлшері мен құрылымы туралы мәліметтерді алуға;

2) жүгіну себептерін негіздей отырып, стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымға банктік қарыз шартының, қарыз алушының және (немесе) көрсетілген шарт бойынша қамтамасыз етуді ұсынған тұлғаның міндеттемелерін орындауға байланысты микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту туралы ұсыныспен жүгінуге құқылы.

9. Құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты шеңберінде стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйым:

1) «Коллекторлық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 5-бабының 1, 2, 4-тармақтарында, 5-тармағының 1) және 9) тармақшаларында және 6-тармағында белгіленген талаптарды ескере отырып, қарыз алушылармен өзара іс-қимылды жүзеге асыруға;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасымен кредитор мен борышкердің банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт шеңберіндегі өзара қатынастарына қойылатын өзге де талаптар мен шектеулерді сақтауға міндетті.

10. Құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты бойынша сервистік компания ретінде әрекет ететін стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйым өз қызметін ерікті немесе мәжбүрлеп тоқтатқан жағдайда, оның қызметін ерікті немесе мәжбүрлеп тоқтату туралы шешім қабылданған (күшіне енген) күннен бастап бес жұмыс күні ішінде бұл туралы;

1) құқықтарды (талап етуді) сенімгерлікпен басқару шартында көзделген тәсілдермен құқықтарды (талаптарды) сенімгерлікпен басқару шарттары жасалған тұлғаларды;

2) құқықтары (талап етуі) «Коллекторлық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәсілдердің бірімен стрестік активтерді басқару жөніндегі көрсетілген еншілес ұйымға сенімгерлік басқаруға берілген банктік қарыз шарттары, микрокредит беру туралы шарттар бойынша борышкерлерге хабарлауға міндетті.

11. Құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты бойынша сервистік компания ретінде әрекет ететін стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйым өз қызметін ерікті немесе мәжбүрлеп тоқтатқан жағдайда, оның қызметін ерікті немесе мәжбүрлеп тоқтату туралы шешім қабылданған (күшіне енген) күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде:

1) банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтары (талап етуі) берілген тұлғаға не оның нұсқауы бойынша осындай адам құқықтарды (талап етуді) сенімгерлік басқарудың жаңа шартын жасасқан басқа сервистік компанияға банктік қарыз шарттары, құқықтары (талап етуі) стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымға сенімгерлік басқаруға берілген микрокредит беру туралы шарттар бойынша оның қызметін ерікті немесе мәжбүрлеп тоқтату туралы шешім қабылданған (күшіне енген) күнгі жағдай бойынша барлық мәліметтер мен құжаттарды беруге;

2) құқықтарды (талап етуді) сенімгерлік басқарудың барлық жасалған шарттарын бұзуға міндетті.

Банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талап ету) берілген тұлға не осындай тұлғамен құқықтарды (талап етуді) сенімгерлік басқарудың жаңа шарты жасалған сервистік компания осы тармақтың 1) тармақшасында көзделген жағдайда мәліметтер мен құжаттардың қабылдануын қамтамасыз етуге міндетті.

31-бап. Банктің филиалдары мен өкілдіктерін ашу және жабу

1. Әмбебап банктік лицензиясы бар банк уәкілетті органның келісімінсіз банктің директорлар кеңесінің шешімі негізінде Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тысқары жерлерде де өзінің филиалдарын және (немесе) өкілдіктерін ашуға құқылы.

Базалық банктік лицензиясы бар банк банктің директорлар кеңесінің шешімі негізінде уәкілетті органның келісімінсіз Қазақстан Республикасының аумағында өзінің филиалдарын және (немесе) өкілдіктерін ашуға құқылы.

Базалық банктік лицензиясы бар банкке шет мемлекеттің аумағында филиалдар және (немесе) өкілдіктер ашуға тыйым салынады.

2. Әмбебап банктік лицензиясы бар банк уәкілетті орган мен тиісті шет мемлекеттің қаржылық қадағалау органының арасында банктерді қадағалау саласында ақпарат алмасу туралы, оның ішінде өзара түсіністік туралы меморандум түріндегі келісім, қадағалау ақпаратымен алмасу туралы хаттар және (немесе) хат-хабарлар болған жағдайда ғана Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде филиалдар ашуға құқылы.

3. Банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы Қазақстан Республикасының аумағында қосымша үй-жайларға ие болуға құқылы.

4. Филиал, өкілдік, қосымша үй-жай ашылған не жабылған не олардың орналасқан жері өзгерген жағдайда, банк оларды ашу не жабу не олардың орналасқан жері өзгергені туралы шешім қабылдаған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде бұл туралы уәкілетті органға жазбаша хабарлауға міндетті.

Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы қосымша үй-жайлар ашылған не жабылған не олардың орналасқан жері өзгерген жағдайда, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі оларды ашу не жабу не олардың орналасқан жерін өзгерту туралы шешім қабылдаған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде бұл туралы уәкілетті органға жазбаша хабарлауға міндетті.

5. Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде филиалдар және (немесе) өкілдіктер ашылған жағдайда, базалық банктік лицензиясы бар банк көрсетілген тіркеуді растайтын құжаттарды қоса бере отырып, олар шет мемлекетте тіркелген күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде бұл туралы уәкілетті органға жазбаша хабарлауға міндетті.

6. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі уәкілетті органның келісімін алмастан, Қазақстан Республикасының аумағында өзінің банктік және (немесе) өзге де кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырмайтын өкілдігін ашуға құқылы.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі Қазақстан Республикасының аумағында өзінің өкілдігінің ашылғаны не жабылғаны, не оның орналасқан жерінің өзгергені туралы Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі тиісті шешім қабылдаған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде уәкілетті органға хабарлауға міндетті.

32-бап. Банктердің қатысуымен қауымдастықтар

1. Өз қызметін үйлестіру, ортақ мүдделерді қорғау және білдіру, бірлескен жобаларды жүзеге асыру және өзге де ортақ міндеттерді шешу үшін банктер қолданыстағы заңнамаға сәйкес қауымдастықтар құруға құқылы.

Банктер қауымдастығы коммерциялық емес ұйымдар болып табылады.

2. Банктер басқа ұйымдармен қауымдастықтарға (одақтарға) кіруге және олардың қызметіне қатысуға құқылы.

3. Банктердің қатысуымен қауымдастықтарды қаржылық қызметтер нарығындағы бәсекені шектеу мақсатында қолдануға болмайды.

7-тарау. ИСЛАМДЫҚ БАНКТІК ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

33-бап. Исламдық банктік операциялар

1. Исламдық банктік операцияларды ислам банкі, әмбебап банктік лицензиясы бар, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-ислам банкінің филиалы, сондай-ақ әмбебап банктік лицензиясы бар, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы (бұдан   
әрі – исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк,   
бейрезидент-банктің филиалы) жүзеге асырады.

2. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк,   
бейрезидент-банктің филиалы осы Заңның 22-бабы 4-тармағының 4), 5) және   
6) тармақшаларында көзделген операцияларды өз ақшасы және (немесе) инвестициялық депозиттерге тартылған ақша есебінен жүзеге асырады. Көрсетілген жағдайларда:

клиент (клиенттер) және (немесе) исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы инвестициялық депозит бойынша олардың ақшалары есебінен иеленілген мүлікке ортақ үлестік меншік құқығын алады;

исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк,   
бейрезидент-банктің филиалы ортақ үлестік меншікке жататын мүлікті басқаруды жүзеге асыратын сенімгерлік басқарушы болады.

Ортақ үлестік меншікке жататын мүлікті сенімгерлік басқарушы ретінде әрекет ететін, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы Қазақстан Республикасы заңдарының талаптарына сәйкес жылжымайтын мүлікке құқықтарды мемлекеттік тіркеу, көлік құралдарын және өзге де жылжымалы мүлікті тіркеу туралы өтініш беруге құқылы.

Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк,   
бейрезидент-банктің филиалы иеленген мүлікке ортақ үлестік меншікке қатысушылардың есебін жүргізеді.

3. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк,   
бейрезидент-банктің филиалы:

1) клиенттерге исламдық банктік операциялармен байланысты қызметтер көрсететіні туралы хабарлауға;

2) клиентке ұсынылатын құжаттарға банктік көрсетілетін қызметтің исламдық банктік операцияларға жататындығы туралы белгі (жазба) қоюға (көрсетуге) міндетті.

34-бап. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар банкке, әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына қойылатын талаптар

1. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар банкке, әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы:

1) ең төменгі мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін исламдық банктік операцияларды жүзеге асыру үшін бөлінген активтердің болуын;

2) исламдық банктік операцияларға жататын активтер мен міндеттемелерді банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының өзге де активтері мен міндеттемелерінен бөлек есепке алуды қамтамасыз етуге міндетті.

2. Әмбебап банктік лицензиясы бар исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банкте, әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалында исламдық банктік операцияларға жататын активтер мен міндеттемелерді өзінің өзге активтері мен міндеттемелерінен бөлек есепке алуды қамтамасыз ету мақсаттары үшін:

осы Заңның 35-бабында белгіленген қағидаттарды сақтай отырып жүзеге асырылатын исламдық банктік операцияларға, сондай-ақ банктік және өзге де операцияларға;

әмбебап банктік лицензия негізінде жүзеге асырылатын банктік және өзге де операцияларға арналған жеке корреспонденттік шоттар мен клиенттердің жеке банктік шоттары болуы керек.

3. Исламдық банктік операциялар шеңберінде құрылатын (есепке алынатын) активтер исламдық банктік операциялар қағидаттарына сәйкес келмейтін банктік және (немесе) өзге де операциялар бойынша зиянды өтеу (жабу) және (немесе) міндеттемелерді орындау үшін пайдаланылмайды.

Исламдық банктік операциялар нәтижесінде туындайтын міндеттемелер мен зиян исламдық банктік операциялар қағидаттарына сәйкес келмейтін активтер есебінен орындалмайды және (немесе) өтелмейді (жабылмайды).

35-бап. Исламдық банктік операциялардың қағидаттары

1. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының исламдық банктік операцияларды жүзеге асыру процесінде:

1) пайыз түрінде сыйақы алуға;

2) инвестициялық депозитті қайтаруға немесе ол бойынша кіріске кепілдік беруге;

3) темекі және (немесе) алкоголь өнімдерін, қару-жарақ және (немесе)   
оқ-дәрі шығарумен және (немесе) сатумен, ойын бизнесімен байланысты қызметті, сондай-ақ исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес қаржыландыруға (кредит беруге) тыйым салған өзге де қызмет түрлерін қаржыландыруға (кредит беруге) құқығы жоқ.

2. Исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес:

1) исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк,   
бейрезидент-банктің филиалы сақтауға міндетті исламдық банктік операциялардың қағидаттарын қосымша айқындауға;

2) осы Заңның 2-тармағының бірінші бөлігінде және   
22-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінде көзделген банктік және (немесе) өзге де операциялардың жекелеген түрлерін исламдық банктік операциялардың қағидаттарына сәйкес келмейді деп тануға құқылы.

36-бап. Исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес

1. Операциялардың және (немесе) мәмілелердің осы Заңның 35-бабында белгіленген қағидаттарға сәйкес келуін айқындау үшін ислам банкінің, әмбебап банктік лицензиясы бар исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңесі болуы міндетті.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-ислам банкі филиалының, әмбебап банктік лицензиясы бар, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы операцияларының және (немесе) мәмілелерінің осы Заңның 35-бабында белгіленген қағидаттарға сәйкес келуін айқындауды исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес не Қазақстан Республикасының   
бейрезидент-банкінде тұрақты жұмыс істейтін өзге де ұқсас орган жүзеге асырады.

2. Исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес көрсетілген банктің директорлар кеңесінің ұсынымы бойынша банк акционерлерінің жалпы жиналысы тағайындайтын тәуелсіз орган болып табылады.

3. Әмбебап банктік лицензиясы бар, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктегі, ислам банкіндегі исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің басшысы мен мүшелері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келуге тиіс.

4. Исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асырудың жалпы талаптары туралы қағидаларды, исламдық банктік операцияларға қатысты ішкі кредиттік саясат туралы қағидаларды исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде тұрақты жұмыс істейтін ұқсас органның) оң қорытындысы болған кезде банктің директорлар кеңесі, Қазақстан Республикасының аумағында филиалы бар бейрезидент-банктің басқару органы бекітуге тиіс.

5. Егер осы Заңда, банктің, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын бейрезидент-банк филиалының жарғысында және (немесе) ішкі құжаттарында өзгеше көзделмесе, кредиттік комитеттің шешімдері, сондай-ақ исламдық банктік операциялар шеңберінде жасалған операциялар және (немесе) мәмілелер исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде тұрақты жұмыс істейтін ұқсас органның) жеке бекітуін және (немесе) келісуін талап етпейді.

Бұл ретте исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде тұрақты жұмыс істейтін ұқсас орган) кредит комитетінің исламдық банктік операцияларға қатысты кез келген шешімін, сондай-ақ банктің, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын бейрезидент-банк филиалының жасау сатысындағы немесе жасаған кез келген операцияны және (немесе) мәмілені олардың осы Заңның  
35-бабында белгіленген қағидаттарға сәйкес келуі тұрғысынан өз қалауы бойынша тексеруге құқылы.

37-бап. Операцияларды және (немесе) мәмілелерді исламдық банктік операциялардың қағидаттарына сәйкес келмейді деп танудың салдары

1. Исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде тұрақты жұмыс істейтін ұқсас орган) жасалу сатысындағы операцияларды және (немесе) мәмілелерді осы Заңның 35-бабында белгіленген исламдық банктік операциялардың қағидаттарына сәйкес келмейді деп таныған жағдайда, банк, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын бейрезидент-банктің филиалы көрсетілген операцияны және (немесе) мәмілені жасай алмайды (жасамайды).

2. Исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде тұрақты жұмыс істейтін ұқсас орган) исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің,   
бейрезидент-банктің филиалы жасаған операцияны және (немесе) мәмілені осы Заңның  
35-бабында белгіленген исламдық банктік операциялардың қағидаттарына сәйкес келмейді деп таныған жағдайда:

жасалған, бірақ орындалмаған немесе ішінара орындалған операция және (немесе) мәміле Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасында белгіленген тәртіппен банктің, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын бейрезидент-банк филиалының талабы бойынша бұзылуға (тоқтатылуға) тиіс;

банктің, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын   
бейрезидент-банк филиалының орындалған немесе ішінара орындалған операциялар және (немесе) мәміле бойынша кірісі қайырымдылық ісіне бағытталуға тиіс.

38-бап. Исламдық банктік депозиттер

1. Талап етуге дейінгі пайызсыз депозит шарты бойынша банк, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын бейрезидент-банктің филиалы клиенттің қабылданған ақша сомасының пайызы түрінде сыйақы төлеуді немесе төлеуге кепілдік беруді көздемейтін талап етуге дейінгі банктік салымға қабылдауға және клиенттен тиісті талап алынған жағдайда көрсетілген ақшаны немесе оның бір бөлігін қайтаруға міндеттенеді.

Пайызсыз депозит туралы шартқа сыйақы төлеу туралы талаптарды қоспағанда, банктік салым туралы шарттың ережелері қолданылады.

2. Инвестициялық депозит туралы шарт бойынша исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы клиенттің ақшасын оларды номиналды түрде қайтару кепілдігінсіз белгілі бір мерзімге қабылдауға, олар бойынша кірісті инвестициялық депозит туралы шартта көзделген тәртіппен берілген ақшаны пайдалану нәтижесіне байланысты төлеуге міндеттенеді.

Инвестициялық депозит туралы шартқа:

ақшаны пайдалану және қайтару тәртібіне;

тараптардың құқықтары мен міндеттеріне;

сенімгерлік басқарушы ретінде әрекет ететін исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының сыйақыны айқындау және есептеу тәртібіне қатысты осы бапта көзделген ерекшеліктері бар мүлікті сенімгерлік басқару туралы шарттың қағидалары қолданылады.

Инвестициялық депозит туралы шарт жасау кезінде ағымдағы банктік шот ашылуы мүмкін.

3. Инвестициялық депозит туралы шартта:

сенімгерлік басқарушы ретінде әрекет ететін исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы клиенттің сенімгерлікпен басқару құрылтайшысының ақшасын басқарғаны үшін сыйақысының мөлшері;

ақшаны қайтару мерзімі мен тәртібі;

ақшаны пайдаланудан болатын зиян тәуекелдері;

тараптардың келісімі бойынша өзге де талаптар айқындалуға тиіс.

4. Инвестициялық депозит бойынша ақшаны пайдаланудан түскен кіріс есебінен ғана сыйақы төленуі мүмкін болған жағдайда, инвестициялық депозит туралы шарт бойынша исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының сыйақысы инвестициялық депозитке тартылған ақшаны пайдаланудан түскен кірістің бір бөлігі түрінде айқындалады.

Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк,   
бейрезидент-банктің филиалы инвестициялық депозит шығынды болған кезде (инвестициялық депозит бойынша тартылған ақшаны пайдалану нәтижесінде кіріс болмаған кезде) инвестициялық депозит туралы шарт бойынша сыйақы алу құқығын жоғалтады.

5. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының тартылған ақшаны инвестициялық депозит туралы шартта айқындалған деңгейде кіріс алынуы мүмкін активтерге орналастыруын көздейтін жағдайды қоспағанда, инвестициялық депозит туралы шарттың талаптары инвестициялық депозит бойынша кірістің және (немесе) исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы сыйақысының кепілдік берілген мөлшерін көздей алмайды.

6. Клиент өз талабы бойынша инвестициялық депозитті мерзімінен бұрын қайтарып алған кезде, егер инвестициялық депозит туралы шартта өзгеше көзделмесе, кіріс алу құқығынан айрылады.

7. Инвестициялық депозит туралы шарт:

клиенттің ақшаны пайдалану тәсілдерін;

активтер немесе ақша салу объектілері тізбесін анықтауы бойынша талаптарды;

клиенттің ақшасын оларды біріктіру құқығынсыз исламдық банктік операцияны жүзеге асыратын өзге банк, бейрезидент-банктің филиалы клиенттерінің ақшасынан бөлек пайдалану бойынша талаптарды көздеуі мүмкін.

8. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы ақшаны пайдаланудың тәртібі мен нәтижелерін айқындау мақсатында жекелеген инвестициялық депозиттер бойынша ақшаны пайдалану есебін, оның ішінде:

ақшаны пайдалану тәсілдеріне;

активтер немесе ақша салу объектілері түрлерінің тізбесіне;

ақшаны пайдаланудан түскен кірістің немесе залалдың мөлшеріне;

исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банк филиалының сыйақы мөлшеріне қатысты жүргізуге міндетті.

9. Клиенттің талабы бойынша исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы инвестициялық депозит бойынша ақшаны пайдалану туралы есепті ұсынуға міндетті.

10. Егер инвестициялық депозит туралы шартта өзгеше көзделмесе, инвестициялық депозитке ақша орналастырған клиент исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының клиенттердің инвестициялық депозитте орналастырылған ақша салуына байланысты туындайтын міндеттемелері бойынша жауап бермейді, бірақ инвестициялық депозитке енгізілген ақша сомасы шегінде ақша салынған активтер құнының кемуіне байланысты зиян тәуекелін көтереді.

11. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы инвестициялық депозиттің ақшасы салынған активтер құнының кемуіне байланысты зиян исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банк филиалының кінәсінен болған жағдайларды қоспағанда, осындай зиян үшін жауапты болмайды.

Егер инвестициялық депозиттің ақшасы салынған активтер құнының кемуіне байланысты зиян исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банк филиалының кінәсінен болса, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы осындай зиянның туындағаны туралы клиентке хабарлауға және клиентке келтірілген зиянды өтеуге міндетті.

39-бап. Исламдық бағалы қағаздар шығарылымының ерекшеліктері

Ислам банкі:

1. сыйақының кепілдік берілген мөлшерін немесе құнынан пайыз түрінде сыйақы төлеуді көздейтін артықшылығы бар акцияларды;
2. облигацияларды немесе өзге де борыштық бағалы қағаздарды қоспағанда, акциялар немесе өзге де бағалы қағаздар шығаруға құқылы.

40-бап. Тауарды үшінші тұлғаға кейіннен сату туралы шартсыз коммерциялық кредит беру арқылы сауда делдалы ретінде жеке және заңды тұлғаларды банктік қаржыландыру

1. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банк филиалының коммерциялық кредит туралы шарты негізінде тауарды сатып алушыға немесе сатушыға тауарды үшінші тұлғаға кейіннен сату туралы шартсыз коммерциялық кредит беру арқылы сауда делдалы ретінде жеке және заңды тұлғаларды қаржыландыруға құқылы.

2. Коммерциялық кредит туралы шартқа осы бапта көзделген ерекшеліктер және осы Заңның 35-бабында белгіленген исламдық банктік операциялар қағидаттары ескере отырылып, тауарларды кредитке (төлем мерзімін кейінге қалдыру немесе бөліп төлеу арқылы) сатып алу-сату шартының қағидалары қолданылады.

3. Коммерциялық кредит туралы шартта:

тауардың атауы және саны;

тауарға үстеме бағаның мөлшері көрсетіле отырып, сатып алушы исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктен, бейрезидент-банктің филиалынан сатып алатын тауардың құны;

коммерциялық кредиттің талаптары (төлем мерзімін кейінге қалдыру немесе бөліп төлеу) қамтылуға тиіс.

4. Егер коммерциялық кредит туралы шартта өзгеше көзделмесе, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының сатып алушыға тауарды сату бағасы сатушыдан тауарды сатып алу бағасы мен тауарға үстеме баға сомаларынан құралады. Тауарға үстеме баға тіркелген сома немесе сатушыдан тауарды сатып алу бағасының пайызы түрінде белгіленуі мүмкін.

5. Тауарды сатып алу кезінде исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы сатушымен жасалған сатып алу-сату шартында тауардың коммерциялық кредит туралы шарт жасасу үшін сатып алынатынын көрсетуге міндетті.

6. Коммерциялық кредит туралы шарт бойынша бір мезгілде сатып алушы болатын сатушыдан тауарды сатып алуға жол берілмейді. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы тауарды сатушымен жасасқан сатып алу-сату шарты:

тауарға алдын ала төлем жасау;

сатып алынған тауарды белгілі мерзімде қайтару және тауардың сатып алу бағасын қайтару мүмкіндігі туралы талаптарды көздеуі мүмкін.

7. Коммерциялық кредит туралы шартта сатып алушының тауарға ақша немесе өзге мүлік кепілімен төлем жасау бойынша міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету талаптары көзделуі мүмкін.

8. Коммерциялық кредит туралы шарттың осы Заңның 35-бабында белгіленген қағидаттарға сәйкестігі туралы исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде тұрақты жұмыс істейтін ұқсас органның) қорытындысы, егер көрсетілген шарттың нысанасы:

1) дайындауға жататын қайта өңдеу өнімдері, жылжымалы немесе жылжымайтын мүлік;

2) мүлікті пайдалану, жұмысты орындау не қызмет көрсету нәтижесінде алынатын (өндірілген) ауыл шаруашылығы, мал шаруашылығы немесе өзге де ұқсас өнімнен алынған мүлікті пайдалану кезінде бөлініп алынатын жемістер түрінде иелену болып табылса талап етеді.

9. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы және осы баптың 8-тармағында көрсетілген тауарды өндіруші (дайындаушы) болып табылатын сатушы арасында жасалған коммерциялық кредит жөніндегі шартта тараптардың келісімімен айқындалған мерзімде (тауар берудің мерзімін кейінге қалдыру) тауар беру талабымен сатып алынатын тауарға (аванс түріндегі коммерциялық кредит) дереу ішінара немесе толық төлем жасау көзделуі мүмкін.

Тауар өндірушіге (шығарушыға) коммерциялық кредит беру кезінде исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының және тауарды тікелей сатып алушымен жасасқан сатып алу-сату шарты тараптардың келісімімен айқындалған мерзімде (тауар берудің мерзімін кейінге қалдыру) тауар беру талабымен тауарға дереу ішінара немесе толық алдын ала төлем жасау туралы талаптарды көздеуі мүмкін.

10. Осы баптың 8-тармағында көзделген коммерциялық кредит туралы шарт жасалған жағдайда исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының және тауар өндіруші (шығарушы) арасындағы қарым-қатынастарға мердігерлік, тауар беру, келісімшарт жасау, өтелетін қызметтер көрсету туралы қағидалар немесе осы қарым-қатынастарға сәйкес келетін, Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасында көзделген міндеттеме туралы басқа да қағидалар қолданылады.

41-бап. Тауарды үшінші тұлғаға кейіннен сату шарттарымен коммерциялық кредит беру арқылы сауда делдалы ретінде жеке және заңды тұлғаларды банктік қаржыландыру

1. Тауарды үшінші тұлғаға кейіннен сату шарттарымен коммерциялық кредит беру арқылы сауда делдалы ретінде жеке және заңды тұлғаларды банктік қаржыландыруға осы бапта көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып, осы Заңның 40-бабының ережелері қолданылады.

Осы баптың мақсаттары үшін исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктен, бейрезидент-банктің филиалынан тауарды сатып алатын және оны кейіннен үшінші тұлғаға сататын жеке немесе заңды тұлға көрсетілген исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банк филиалының клиенті деп аталады.

2. Тауарды үшінші тұлғаға кейіннен сату шарттарымен коммерциялық кредит беру арқылы сауда делдалы ретінде жеке және заңды тұлғаларды қаржыландыру деп мынадай талаптар сақтала отырып, коммерциялық кредит туралы шарт бойынша жүзеге асырылатын мәміле танылады:

1) исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы және көрсетілген исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының клиенті коммерциялық кредит туралы шарттың тараптары болып табылады. Коммерциялық кредит туралы шартта исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының клиенті тауарды кейіннен сатуды жүзеге асыратын үшінші тұлға (осы баптың мақсаттары үшін – үшінші тарап) көрсетіледі;

2) коммерциялық кредит туралы шарт бойынша исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы клиентінің тауарды сатып алуы, сондай-ақ көрсетілген клиенттің тауарды үшінші тарапқа кейіннен сатуы исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының қатысуымен жүргізіледі;

3) коммерциялық кредит исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының клиенті исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктен, бейрезидент-банктің филиалынан сатып алған тауарды үшінші тарапқа өткізуі шарттарымен беріледі.

Коммерциялық кредит туралы шарт бойынша өткізілген тауарға меншік құқығы коммерциялық кредит туралы шарт жасалғаннан кейін дереу үшінші тарапқа өтеді. Үшінші тараптың тауардың ақысын төлеуі тауар мен осы тауардың құжаттары оған берілгеннен кейін кідіртілместен, мұндай тауарды исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының тауар берушіден сатып алу бағасы бойынша жүргізіледі;

4) коммерциялық кредит туралы шартта тауар ретінде халықаралық тауар биржаларында өткізілетін және исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы халықаралық тауар биржаларында не Қазақстан Республикасының шегінен тыс жердегі биржадан тыс нарықта сатып алатын тауар айқындалады. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы және олардың клиенті сол бір тауарды коммерциялық кредит туралы бірнеше шарт бойынша бір мезгілде сатуды жүзеге асыруға құқылы емес;

5) исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының клиенті коммерциялық кредит туралы шартта көрсетілген тауарды исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының үстемақысын есептеместен, осындай шартта көрсетілген көлемде және баға бойынша үшінші тарапқа кейіннен сатуды жүзеге асырады;

6) тауарды исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банкке, бейрезидент-банктің филиалына сатуды жүзеге асыратын тауарды сатушы тауарды кейіннен сату жүргізілетін үшінші тарап бола алмайды;

7) исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы, банктің клиенті және үшінші тарап «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасының Кодексіне (Салық кодексі) сәйкес өзара байланысты тараптар болып табылмайды.

3. Осы баптың 2-тармағының 4) тармақшасының мақсаттары үшін мынадай өлшемшарттарға сәйкес келетін тауар биржасы халықаралық тауар биржасы деп танылады:

тауар биржасы тізбесін уәкілетті орган белгілейтін рейтингтік агенттіктердің бірінің А рейтингінен төмен емес тәуелсіз рейтингі бар мемлекеттің аумағында қызметін жүзеге асырады;

тауар биржасында жасалған биржалық мәмілелердің көлемі мен саны жөніндегі ақпарат Дүниежүзілік биржалар федерациясының   
интернет-ресурсында орналастырылған статистикалық есептерде жарияланады.

Тауарды үшінші тұлғаға кейіннен сату шарттарымен коммерциялық кредит беру арқылы сауда делдалы ретінде жеке және заңды тұлғаларды қаржыландыру шеңберінде тауарды сатып алу және сату жүргізілетін халықаралық тауар биржаларының тізбесін Қазақстан Республикасының Үкіметі белгілейді.

42-бап. Ұйымдардың капиталдарына қатысу арқылы және (немесе) әріптестік шарттарымен өндірістік және сауда қызметін банктік қаржыландыру

1. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк,   
   бейрезидент-банктің филиалы табыс алу немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзге де мақсаттарға қол жеткізу мақсатымен әріптестік туралы шарттың негізінде өндірістік және сауда қызметін қаржыландыруға құқылы.
2. Әріптестік туралы шартта (ұйымды құрумен әріптестік туралы шарт) заңды тұлғаны немесе заңды тұлға мәртебесі жоқ ұйымды құру жөніндегі талап көзделуі мүмкін.
3. Әріптестік туралы шарт көрсетілген шарттың осы Заңның   
   35-бабында белгіленген исламдық банктік операциялар қағидаттарына сәйкестігі туралы исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің оң қорытындысын алғаннан кейін жасалуы мүмкін.

Осы Заңның 35-бабында белгіленген исламдық банктік операциялар қағидаттарын бұзу:

әріптестік туралы шартты мерзімінен бұрын бұзуға;

әріптестік туралы шарттың негізінде құрылған ұйымды таратуға;

исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің,   
бейрезидент-банк филиалының өздеріне тиесілі акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не құрылған ұйымның капиталына үлестік қатысудың өзге де нысандарын иеліктен шығару;

исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің,   
бейрезидент-банк филиалының алынған кірісті қайырымдылық ісіне бағыттауға негіз болады.

4. Ұйым құру талабынсыз жасалған әріптестік туралы шартқа (исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының қатысуымен жасалған жай серіктестік шарты) осы бапта көзделген ерекшеліктермен бірлескен қызмет туралы шарттың қағидалары қолданылады.

5. Ұйым құру талабынсыз жасалған әріптестік туралы шартта (исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының қатысуымен жасалған жай серіктестік шарты):

бірлескен қызметтің мақсаты;

шарттың қолданылу мерзімі немесе олардың туындауына байланысты шарт тоқтатылатын талаптар;

бірлескен қызметтен түскен кірісті бөлу тәртібі және кезеңділігі;

қатысушының шарт талаптарын бұзғаны үшін жауапкершілігі;

бірлескен қызметті жүзеге асыру үшін жай серіктестіктердің қатысушыларының әрқайсысы енгізген мүліктің тізбесі, түрлері және құны туралы мәліметтер қамтылуға тиіс.

Егер осы баптың бірінші бөлігінде көрсетілген шартта өзгеше көзделмесе, жай серіктестіктердің қатысушыларының әрқайсысының ортақ мүліктегі үлесінің мөлшері бірлескен қызметті жүзеге асыру үшін енгізілген мүліктің құнына тепе-тең айқындалады.

Ұйым құру талабынсыз жасалған әріптестік туралы шартта (исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының қатысуымен жасалған жай серіктестік шартта) бірлескен қызметтен түстен кіріс бөлігін қайырымдылық мақсаттарға пайдалану туралы талап көзделуі мүмкін.

6. Бірлескен қызметтен түскен кіріс, ұйым құру талабынсыз жасалған әріптестік туралы шартқа (исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банк филиалының қатысуымен жасалған жай серіктестік шартына) қатысушылардың жалпы шығыстары мен зияны, егер шартта өзгеше көзделмесе, ортақ мүліктегі үлеске тепе-тең бөлінеді.

Бірлескен қызметтен түскен көрсетілген кіріс күтілетін кіріс ескерілмей, нақты нәтижелер бойынша бөлінуге тиіс және белгіленген ақша сомасы түрінде белгілене алмайды.

Жай серіктестіктің қатысушылары ортақ мүлкі жеткіліксіз болғанда исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының қатысуымен ұйым құру талабынсыз әріптестік туралы шартқа (жай серіктестік шарты) байланысты міндеттемелер бойынша ортақ мүліктегі үлестерге тепе-тең жауаптылықта болады.

7. Егер әріптестік туралы шартта және (немесе) осы баптың қағидаларында өзгеше көзделмесе, ұйымды құруға байланысты әріптестік туралы шартқа тиісті ұйымдық-құқықтық нысандағы тұлғаның құрылтай шарты туралы қағидалар қолданылады.

8. Ұйымды құруға байланысты әріптестік туралы шартта, осындай шарт (құрылтай шарты) үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мәліметтерден басқа, әріптестіктің мақсаттары мен мерзімдері туралы мәліметтер, ұйымның кірісін әрбір қатысушы енгізген үлеске тепе-тең бөлу туралы талап қамтылуға тиіс.

9. Ұйымды құруға байланысты әріптестік туралы шарттың қағидалары әріптестіктің мақсаты көрсетілген ұйымның өндірістік немесе сауда қызметін қаржыландыру болып табылатын жағдайда, ұйымның акцияларын, қатысу үлестерін, пайларды не капиталдағы үлестік қатысудың өзге де нысандарын иелену болып табылатын әріптестік жағдайларына да қолданылады.

43-бап. Банктік нвестициялық қызметті мүлік лизингі (жалдау)

талаптарымен жүзеге асыру

1. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы банктік инвестициялық қызметті мүлік лизингі (жалдау) талаптарымен жүзеге асыруға құқылы.

2. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының банктік инвестициялық қызметті мүлік лизингі (жалдау) талаптарымен жүзеге асыруы жөніндегі қатынастарына осы бапта көзделген ерекшеліктерімен қаржы лизингі туралы немесе мүлікті жалдау туралы қағидалар қолданылады.

3. Банктік инвестициялық қызмет шарты исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банкпен, бейрезидент-банктің филиалымен жасалған мүлік лизингі (жалдау) талаптары бойынша жалға алынатын мүлікті сатып алу құқығын көздей алмайды.

Көрсетілген шарттың мәні болып табылатын мүлікке меншік құқығы жеке келісімнің негізінде лизинг алушыға (жалдаушыға) ауысуы мүмкін.

4. Мүлік лизингі (жалдау) талаптарымен банктік инвестициялық қызмет шарты исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банкпен, бейрезидент-банктің филиалымен исламдық банктік және өзге операцияларды жүзеге асырудың жалпы талаптары туралы қағидаларға сәйкес жасалады және исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктің, бейрезидент-банк филиалының жарғысында (ережесінде) және (немесе) ішкі қағидаларында көзделген жағдайларды қоспағанда, исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңестің келісуін және (немесе) жеке бекітуін талап етпейді.

5. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банкпен, бейрезидент-банкпен жасалатын мүлік лизингі (жалдау) талаптарымен банктік инвестициялық қызмет шартында лизингтік төлемдерге ақы төлеу (жалдау төлемі) жөніндегі міндеттемелерді мүлік кепілімен қамтамасыз ету туралы талап көзделуі мүмкін.

44-бап. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыру кезіндегі

агенттік қызмет

1. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, бейрезидент-банктің филиалы исламдық банктік операциялар шеңберінде агенттік қызметті жүзеге асыруға құқылы, оған сәйкес олар өз клиентінің агенті болады не үшінші тұлғаны өзінің агенті етіп тағайындайды.

Көрсетілген жағдайларда агент клиенттің атынан және оның тапсырмасы бойынша не өз атынан, бірақ клиенттің тапсырмасы бойынша және соның есебінен өзінің жеке тәжірибесі мен білімі негізінде сыйақы үшін табыс алуға бағытталған белгілі бір заңды іс-қимылдар жасауға міндеттенеді.

2. Агенттік келісімге исламдық банктік операцияларды жүзеге асыру кезінде оның талаптарына байланысты осы бапта көзделген ерекшеліктері бар тапсырма немесе комиссия шарты туралы қағидалар қолданылады.

3. Жеке және заңды тұлғалар, оның ішінде банктер және өзге қаржы ұйымдары исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банкпен, бейрезидент-банктің филиалымен жасалған агенттік келісім бойынша тараптар (клиент не агент) ретінде бола алады.

4. Агенттік келісім талаптарында исламдық банктік операцияларды жүзеге асыру кезінде:

агенттің сыйақысын анықтау және төлеу тәртібі белгіленуге тиіс;

клиент кірісінің кепілдік берілген мөлшері агенттік келісімнің талаптарында көзделе алмайды.

5. Агенттік келісім жөніндегі агент исламдық банктік операцияларды жүзеге асыру кезінде сыйақы алу құқығын агенттік келісімнің орындалу нәтижелеріне қарамастан сақтайды.

Агенттің кінәсінен болған зияндар туындаған жағдайларды қоспағанда, агенттің қызметі нәтижесінде келтірілетін зияндар тәуекелін исламдық банктік операцияларды жүзеге асыру кезінде агенттік келісімнің клиенті көтереді.

8-тарау. КОРПОРАТИВТІК БАСҚАРУДЫҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

45-бап. Банктің, банк холдингінің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының басшы қызметкерлері

1. Банктің басшы қызметкерлері:

1) басқару органының басшысы және мүшелері;

2) атқарушы органның басшысы, оның орынбасары және атқарушы органның мүшелері;

3) бас бухгалтер және бас бухгалтердің орынбасары;

4) банктің құрылымдық бөлімшелерінің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын және олардың негізінде банк қызметі жүзеге асырылатын құжаттарға қол қою құқығы бар өзге де басшылар;

5) уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып, банктің басшы қызметкерлері деп танылған өзге де тұлғалар болып табылады.

Банктің басшы қызметкерлері банктің оқшауланған бөлімшелерінің бірінші басшылары және олардың бас бухгалтерлері, сондай-ақ олардың негізінде банк операциялары жүзеге асырылатын және тек бір құрылымдық бөлімшенің қызметіне бақылауды жүзеге асыратын құжаттарға қол қою құқығы бар тұлғалар болып табылмайды.

2. Қазақстан Республикасының резидент-банк холдингінің басшы қызметкерлері:

1) басқару органының басшысы, оның орынбасары және басқару органының мүшелері;

2) атқарушы органның басшысы, оның орынбасары және атқарушы органның мүшелері;

3) бас бухгалтер және бас бухгалтердің орынбасары;

4) еншілес ұйымның (еншілес ұйымдардың) және (немесе) банк холдингі капиталға қомақты қатысатын ұйымның (ұйымдардың) қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын өзге де басшылар;

5) уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып, Қазақстан Республикасының резидент-банк холдингінің басшы қызметкерлері деп танылған өзге де тұлғалар болып табылады.

3. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі холдингінің басшы қызметкерлері:

1) басқару органының басшысы, оның орынбасары және басқару органының мүшелері;

2) атқарушы органның басшысы, оның орынбасары және атқарушы органның мүшелері;

3) бас бухгалтер;

4) уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банк холдингінің басшы қызметкерлері деп танылған өзге де тұлғалар болып табылады.

4. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының басшы қызметкерлері:

1) филиал басшысы және оның орынбасарлары;

2) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының құрылымдық бөлімшелерінің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын және олардың негізінде банк қызметі жүзеге асырылатын құжаттарға қол қою құқығы бар өзге де филиал басшылары;

3) бас бухгалтер, бас бухгалтердің орынбасары;

4) уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының басшы қызметкерлері деп танылған өзге де тұлғалар болып табылады.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының кемінде екі басшы қызметкері Қазақстан Республикасының резиденті болуға тиіс.

Осы Заңның 16-бабы 2-тармағының 7) тармақшасының және 126-бабы 2-тармағының 2) тармақшасының мақсаттары үшін Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктің басшы қызметкерлері басқару органының басшысы, оның орынбасары және басқару органының мүшелері, атқарушы органның басшысы, оның орынбасары және атқарушы органның мүшелері, бас бухгалтер болып танылады.

5. Банктің, банк холдингінің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар және оларды келісу тәртібі «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабында белгіленеді.

6. Адамды уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып, банктің басшы қызметкері деп таныған және осы Заңның 80-бабы 1-тармағының 11) тармақшасында көзделген қадағалап ден қою шарасын банкке қолданған жағдайда, банк уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып, банктің басшы қызметкері деп танылған адамның «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабында белгіленген талаптарға сәйкес келуін растайтын, басшы қызметкерді тағайындауға (сайлауға) келісім алу үшін құжаттарды уәкілетті орган белгілеген мерзімде ұсынуға міндетті.

Банк құжаттарды уәкілетті орган белгілеген мерзімде ұсынбаған кезде уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып, банктің басшы қызметкері деп танылған адаммен еңбек шартын бұзуға және (немесе) осы адамның өкілеттігін тоқтату жөнінде өзге де шаралар қолдануға міндетті.

Осы тармақтың ережелері Қазақстан Республикасының   
бейрезидент-банктерінің банк холдингтері мен филиалдарына қолданылады.

7. Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның басшысы мен басқару органының мүшелері, басшысы және атқарушы органының мүшелері «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының   
9-4-бабында белгіленген талаптарға сәйкес келуге тиіс. Көрсетілген талаптарға сәйкес келген жағдайда басқару органының басшысы мен мүшелері, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның басшысы мен атқарушы органының мүшелері уәкілетті органның келісімінсіз лауазымдарға тағайындалады (сайланады).

Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым уәкілетті органның талабы бойынша «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабының талаптарына сәйкес келмеген жағдайда басқару органының басшысын және мүшесін, атқарушы органның басшысын және мүшесін шеттетеді.

Уәкілетті орган осы Заңның 80-бабы 1-тармағының 11) тармақшасында көзделген қадағалап ден қою шарасын басқару органының басшысына (мүшесіне), банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның атқарушы органының басшысына (мүшесіне) қолданған жағдайда, осы ұйым осы адаммен еңбек шартын бұзуға және (немесе) оның өкілеттігін тоқтату жөнінде шаралар қолдануға міндетті.

Агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымы болып табылатын банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның атқарушы органының басшылары үшін «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабы 2-тармағының   
3) тармақшасында белгіленген жұмыс өтіліне әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорациялардағы жұмыс өтілі де қосылады.

8. Лауазымдық міндеттеріне банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыруға байланысты мәселелерге жетекшілік ету кіретін Ұлттық пошта операторының атқарушы органының мүшелері Ұлттық пошта операторының басшы қызметкерлері деп танылады.

Осы баптың 7-тармағының талаптары Ұлттық пошта операторының басшы қызметкерлеріне қолданылады.

46-бап. Банктің тәуелсіз директорлары

1. Банктің директорлар кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директоры болып табылатын немесе болуға ниет білдіретін адам «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында тәуелсіз директор үшін белгіленген талаптарға, сондай-ақ көрсетілген адамның банктен тәуелсіздігін білдіретін мынадай қосымша талаптарға (бұдан әрі – тәуелсіздікке қойылатын талаптар) сәйкес келуге тиіс:

1) көрсетілген адам банктен және (немесе) банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты адамнан лауазымдық міндеттерін орындағаны, оның ішінде банктің акциялары және (немесе) банктің акцияларын (базалық активі банктің акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды) алуға құқықтар түрінде банктің орналастырылған акцияларының жалпы санынан бір пайыздан астам көлемде сыйақы немесе жалақы алмайды және мұндай сыйақыны немесе жалақыны соңғы үш жыл ішінде алмаған;

Осы тармақшаның бірінші бөлігінде белгіленген талап көрсетілген адамның банктің тәуелсіз директоры және (немесе) банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты адамның тәуелсіз директоры ретінде лауазымдық міндеттерін орындағаны үшін алатын сыйақысына қолданылмайды;

2) көрсетілген адам банктің тәуелсіз директоры ретінде тағайындалғанға дейінгі бір жыл ішінде:

банктің тәуелсіз директоры және (немесе) банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты адамның тәуелсіз директоры ретінде лауазымдық міндеттерін орындағаны үшін сыйақы алу жағдайларын қоспағанда, банкпен және (немесе) банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты адаммен айтарлықтай іскерлік қатынастарда болмаған;

банкпен және (немесе) банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты адам болып табылатын ұйыммен айтарлықтай іскерлік қатынастары бар ұйымның акцияларын, қатысу үлестерін, пайларын не капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандарын бір пайыздан артық мөлшерде иеленбеген, сондай-ақ көрсетілген ұйымдарда лауазымды тұлға болып табылмаған.

Осы тармақшадағы маңызды іскерлік қатынастар деп уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген мөлшерден асатын сомаға мәмілелер жасау түсініледі;

3) көрсетілген адам банктің тәуелсіз директоры ретінде тағайындалғанға дейінгі соңғы үш жыл ішінде банктің, банктің ірі қатысушысының (банк холдингінің) сыртқы аудитін жүзеге асырған аудиторлық ұйымның, банктің ірі қатысушысын (банк холдингін) және (немесе) банктің еншілес ұйымын бақылауды жүзеге асырған ұйымның қызметкері болып табылмаған;

4) көрсетілген адам банктің тәуелсіз директоры болып табылмайды не ол бірінші тағайындалған күннен бастап жалпы тоғыз жылдан астам болып табылмаған;

5) көрсетілген адам сенімхатқа, заңнамаға, сот шешіміне не әкімшілік актіге негізделген өкілеттіктерді банктің ірі қатысушысының (банк холдингінің) және (немесе) банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты адамның мүдделерін білдірмейді және мұндай өкілдікті соңғы үш жыл ішінде жүзеге асырмаған;

6) көрсетілген адам банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты адам болып табылмайды және (немесе) ол банктің тәуелсіз директоры лауазымына келісу туралы өтінішхат берілген күннің алдындағы үш жыл ішінде ол болып табылмаған;

7) банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты адамның тәуелсіз директоры ретінде лауазымдық міндеттерін орындауды қоспағанда, көрсетілген адам соңғы үш жыл ішінде банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаның лауазымды адамы болып табылмайды және болып табылмаған;

8) көрсетілген адам:

банк акцияларын;

банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты адам болып табылатын ұйымның акцияларын, қатысу үлестерін, пайларын не капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандарын бір пайыздан астам мөлшерде тікелей және (немесе) жанама иеленбеген;

9) көрсетілген адамның және (немесе) оның жақын туыстарының қандай да бір лауазымдарды бұрын атқарғанына немесе қазіргі уақытта атқаруына байланысты және (немесе) банктің директорлар кеңесінің және (немесе) банктің атқарушы органының басқа мүшелерімен және (немесе) банкпен ерекше қатынастармен байланысты басқа да тұлғалармен жеке, кәсіптік немесе коммерциялық қатынастары бар болуына байланысты, көрсетілген адамның өз міндеттерін тәуелсіз және объективті орындауына кедергі келтіруі мүмкін және (немесе) оны басқа адамдар (банктің лауазымды адамдарын немесе акционерлерін қоса алғанда) тарапынан тиісінше емес ықпал етуіне ұшыратуға әкелетін өзге де мүдделер қақтығысы жоқ.

Осы тармақтың мақсаттары үшін мүдделер қақтығысы көрсетілген адамның жеке мүддесі мен оның өзінің лауазымдық міндеттерін тиісінше орындауы және (немесе) банктің және (немесе) оның қызметкерлерінің және (немесе) клиенттерінің мүліктік және өзге де мүдделері арасында қайшылық туындайтын жағдайды білдіреді, бұл банк және (немесе) оның клиенттері үшін теріс салдарға әкеледі (әкелуі мүмкін).

2. Тәуелсіздікке қойылатын талаптардың сақталуын қамтамасыз ету мақсатында тәуелсіз директор:

тәуелсіз директордың тәуелсіздікке қойылатын талаптарға сәйкес келмеуіне әкелуі мүмкін кез келген мән-жайлардың туындауы туралы банктің директорлар кеңесіне хабарлайды;

қаржы жылы аяқталғаннан кейін жыл сайын банк директорлар кеңесінің кадрлар және сыйақы мәселелері жөніндегі комитетіне уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітілген нысан бойынша тәуелсіздікке қойылатын талаптарға сәйкестігіне қатысты декларация ұсынады.

Банк директорлар кеңесінің кадрлар және сыйақы мәселелері жөніндегі комитеті тәуелсіз директор ұсынған ақпаратты ескере отырып, тәуелсіз директордың тәуелсіздікке қойылатын талаптарға сәйкестігін бағалауды жүргізеді және тәуелсіз директордың тәуелсіздігі туралы қорытынды береді, сондай-ақ тәуелсіз директордың тәуелсіздікке қойылатын талаптарға сәйкес болмауын куәландыратын мән-жайларды анықтау туралы ақпаратты директорлар кеңесіне дереу жария етуді қамтамасыз етеді. Тәуелсіз директор осы тәуелсіз директор тәуелсіздікке қойылатын талаптарға сәйкестігін бағалау объектісі болып табылатын жағдайларда банктің директорлар кеңесінің кадрлар және сыйақы мәселелері жөніндегі комитетінің жұмысына қатыспайды.

Тәуелсіз директордың тәуелсіздікке қойылатын талаптарға сәйкес келмеуі және мұндай сәйкессіздікті банкке зиян келтірмей жоюдың (теріс салдарлардың) мүмкін болмауы анықталған жағдайда, банктің директорлар кеңесі осы тәуелсіз директордың өкілеттігін тоқтату туралы мәселені банк акционерлерінің жалпы жиналысының қарауына тез арада шығарады.

3. Банктің директорлар кеңесі банк акционерлерінің жылдық жалпы жиналысына банктің тәуелсіз директорларының тәуелсіздік талаптарына сәйкестігі туралы есеп береді.

4. Банк жыл сайын уәкілетті органға тәуелсіз директорлардың тәуелсіздікке қойылатын талаптарға сәйкестігі туралы есепті уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша және мерзімдерде ұсынады.

47-бап. Банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының басшы қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеу

1. Банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының басшы қызметкерлеріне еңбекақы төлеу, ақшалай сыйақыны, сондай-ақ оларға материалдық көтермелеудің басқа да түрлерін есебіне жазу бойынша банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының ішкі саясатына қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген талаптар банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының бас бухгалтерінің орынбасарына қатысты қолданылмайды.

2. Банк, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы қаржы жылы аяқталған соң күнтізбелік бір жүз жиырма күн ішінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкiне банктің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының қаржы жылы ішінде басшы қызметкерлеріне төлеген кірістері туралы мәліметтерді қамтитын есептілікті уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнің нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша ұсынуға міндетті.

48-бап. Тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесі

1. Банк тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастырады, онда мыналар қамтылуға тиіс:

1) банктің директорлар кеңесінің, басқармасының, құрылымдық бөлімшелерінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі өкілеттіктері мен функционалдық міндеттерін, олардың жауапкершілігін;

2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі ішкі саясат пен рәсімдерді;

3) банк операцияларының жекелеген түрлері бойынша тәуекелдердің жол берілетін мөлшеріне арналған лимиттерді;

4) банк органдарына тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі есептілікті ұсынудың ішкі рәсімдерін;

5) тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалаудың ішкі өлшемшарттарын қамтуға тиіс.

Банктің тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді. Көрсетілген нормативтік құқықтық акт банктегі корпоративтік басқаруға қойылатын талаптарды да қамтиды.

Банктің директорлар кеңесі банкте корпоративтік басқару жүйесін енгізу мен жұмыс істеуінің тиімділігін бақылайды және қамтамасыз етеді.

2. Банк қызметкерлерді тәуекел-менеджмент жетекшісі (басшысы), ішкі аудит бөлімшесінің жетекшісі (басшысы), бас комплаенс-бақылаушы лауазымына тағайындаған кезде олардың тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібіне уәкілетті орган белгілеген талаптарға сәйкес келуін дербес тексереді.

3. Банк конгломератының уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген талаптарға сай келетін тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесі болуға тиіс.

Банк конгломератының бас ұйымы тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптардың сақталуын шоғырландырылған негізде қамтамасыз етеді.

Банк конгломератының бас ұйымы тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптарды банк конгломераты қатысушыларының сақтауы үшін жауаптылықта болады.

4. Уәкілетті орган банктің және банк конгломератының тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптарды сақтауын,   
сондай-ақ «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 2-1-тарауында белгіленген тәртіппен осындай жүйенің тиімділігін бағалауды жүзеге асырады.

5. Жүйелік маңызы бар банк Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, уәкілетті орган және жүйелік маңызы бар банк арасында жасалатын соңғы сатыдағы қарыз берудің жалпы талаптары туралы шартқа қосылуға және уәкілетті органмен бірлесіп, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіпке сәйкес осындай қарызды қамтамасыз етуге берілетін нарықтық емес активтер кепілінің препозициясынан өтуін уәкілетті органмен бірлесіп қамтамасыз етуге міндетті.

6. Осы баптың 1 және 2-тармақтарында белгіленген талаптар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына қолданылады.

49-бап. Банкпен, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар

1. Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар:

1) осы банктің лауазымды адамдары, басшы қызметкерлері, өкілеттіктеріне активтерді иеліктен шығару, кепіл нысанасын өзгерту және (немесе) кепілді тоқтату (борышкердің банк алдында кепілмен қамтамасыз етілген міндеттемелерін өтеу немесе банктің кепілді өндіріп алу жағдайларын қоспағанда) туралы шешімдер, уәкілетті орган белгілеген жоғары мөлшерлерде банктік қарыздарды және (немесе) банк кепілдіктерін беру туралы шешімдер қабылдау кіретін директорлар кеңесі комитеттерінің және (немесе) өзге де органдардың басшылары және тұрақты мүшелері, сондай-ақ олардың жұбайлары (зайыптары) және жақын туыстары;

2) банктің (банк холдингтері) iрi қатысушылары, банк холдингінің ірі қатысушысы болып табылатын тұлғалар;

3) банктің (банк холдингінің) iрi қатысушысының лауазымды тұлғалары, банк холдингінің ірі қатысушысы, сондай-ақ олардың жұбайлары және жақын туыстары;

4) осы тармақтың 1), 2) және 3) тармақшаларында көрсетілген тұлғалар дауыс беретін акциялардың, қатысу үлестерінің, пайлардың не капиталға үлестік қатысудың өзге де нысандарының он және одан да көп пайызына тікелей және (немесе) жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) иелік ететін не лауазымды адамдар болып табылатын ұйым;

5) банктің үлестес тұлғалары;

6) банк конгломератының қатысушылары;

7) уәкілетті орган белгілеген, банкпен ерекше қатынастар арқылы байланыстылық белгілеріне сәйкес келетін жеке тұлға немесе ұйым деп танылады.

2. Уәкілетті орган уәжді пайымдауды пайдалану арқылы жеке адамды немесе ұйымды банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға жатқызуға құқылы. Бұл жағдайда банк уәкілетті органның қадағалап ден қоюдың тиісті шарасын алған күннен бастап банк осы жеке адамды немесе ұйымды онымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға деп таниды.

3. Банкпен, банк конгломератымен, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалардың тану тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады және оған мыналар кіреді:

1) беру туралы шешімдер қабылдау осы банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының директорлар кеңесі және (немесе) өзге де органдары комитеттерінің лауазымды адамдарының, басшы қызметкерлерінің, басшылары мен тұрақты мүшелерінің өкілеттіктеріне кіретін банктік қарыздар мен банктік кепілдіктердің мөлшері, олардан асып кеткен кезде көрсетілген тұлғалар банкпен, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға деп танылады;

2) жеке тұлғаның немесе ұйымның банкпен, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалымен ерекше қатынастармен байланысу белгілері;

3) банкпен, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар деп танылмайтын тұлғалардың тізбесі;

4) банк конгломератымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалардың тізбесі;

5) осы тармақта көзделген нормативтік құқықтық актіде белгіленген талаптарды банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға тарату туралы ереже.

4.  Банк банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалардың есебін жүргізуге міндетті.

Көрсетілген есепке алу мақсаттары үшін:

1) осы баптың 1-тармағының 1) және 3) тармақшаларында көрсетілген адамдар банкке өздерінің жұбайлары мен жақын туыстары, сондай-ақ осы баптың 1-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген ұйымдар;

2) осы баптың 1-тармағының 2) тармақшасында көрсетілген тұлғалар туралы мынадай мәліметтерді ұсынады:

өзінің жұбайы мен жақын туыстары (банктің ірі қатысушысы, жеке тұлғалар болып табылатын банк холдингінің ірі қатысушысы үшін);

өзінің лауазымды тұлғалары (банктің (банк холдингінің) ірі қатысушысы, заңды тұлғалар болып табылатын банк холдингінің ірі қатысушысы үшін);

осы баптың 1-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген ұйымдар туралы мәліметтерді ұсынады.

Осы тармақтың екінші бөлігінде көзделген мәліметтер банкпен ерекше қатынастар арқылы байланыстылық туындаған күннен бастап жеті күн ішінде банкке ұсынылуға тиіс.

5. Бейрезидент-банктің филиалымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларды тану мақсаттары үшін:

осы баптың 1-тармағының 1) тармақшасында банк деп   
бейрезидент-банктің филиалы және (немесе) бейрезидент-банк түсініледі;

осы баптың 1-тармағының 2) тармақшасында банк деп бейрезидент-банк түсініледі;

осы баптың 1-тармағының 5) және 7) тармақшаларында банк деп бейрезидент-банктің филиалы түсініледі.

6. Осы баптың 1, 2 және 4-тармақтарының талаптары банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

Осы баптың 4-тармағының талабы Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына қолданылады.

50-бап. Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалармен мәмілелер

1. Базалық банктік лицензиясы бар банкке уәкілетті орган белгілеген шарттарға сәйкес келетін мәмілелерді қоспағанда және осы бапта көзделген талаптар мен шектеулер сақталған кезде, банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалармен мәмілелер жасауға тыйым салынады.

2. Банк:

1) банк конгломераты құрамына кіретін ұйымдар беретін банктік қарыздар мен банк кепілдіктерін;

2) уәкілетті орган белгілеген талаптарға мөлшері мен түрі сәйкес келетін, қамтылымы бар банктік қарыздар мен банк кепілдіктерін;

3) уәкілетті орган белгілеген, қаржылық жағдайының тұрақсыздық белгілері жоқ тұлғаларға берілетін банктік қарыздар мен банк кепілдіктерін қоспағанда, банкпен ерекше қатынастар арқылы байланыста болатын адамдарға банктік қарыздар мен банк кепілдіктерін беруге құқылы емес.

3. Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғамен мәміле жасау кезінде банкке:

1) банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаға жеңiлдiкті жағдайлар беруге;

2) мыналарды:

уәкілетті орган белгілеген мөлшерден аспайтын қарыздарды;

банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдарға берілетін қарыздарды қоспағанда, банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаға қамтамасыз етусіз қарыздар (бланктік қарыздар) беруге;

3) осы Заңның 22-бабының 4-тармағы бірінші бөлігінің 3), 4) және   
5) тармақшаларында көзделген, уәкілетті орган белгілеген мөлшерден аспайтын мөлшердегі банктік қарыздарды және қаржыландыруды қоспағанда, банктің директорлар кеңесінің мүшелеріне банктің ірі қатысушысына және (немесе) банк холдингінің ірі қатысушысына қарыздар беруге тыйым салынады.

4. Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаға жеңiлдiкті жағдайлар беру мәні, мақсаты, ерекшеліктері мен тәуекелі бойынша банк өзімен ерекше қатынастар арқылы байланысты емес тұлғамен жасамайтын мәмілені банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғамен немесе оның мүддесінде жасауды білдіреді, атап айтқанда:

1) банктік операцияны немесе өзге де операцияны орындағаны үшін үшінші тұлғаларға ұсынылатын талаптарға қарағанда төмен сыйақы және төлем алу;

2) банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғадан банк тартқан депозиттер мен өзге де қаражат бойынша үшінші тұлғаларға ұсынылатын шарттарға қарағанда жоғары сыйақы төлеу;

3) кепілдерді, кепілдіктерді, кепілгерліктерді немесе міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етудің өзге де тәсілдерін үшінші тұлғалармен жасалатын ұқсас операциялар бойынша талап етiлетiннен төмен мөлшерде қабылдау;

4) сыйақы алу, негізгі борышты және (немесе) банктік немесе өзге де операциялар үшін өзге де төлемдерді өтеу бойынша үшінші тұлғалармен жасалатын ұқсас операцияларға қарағанда мерзімін көбірек етіп кейінге қалдыруды ұсыну;

5) банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаға сатып алынатын мүлікке және (немесе) көрсетілетін қызметтерге құны уәкілетті орган белгілеген мөлшерден асатын мәміле немесе мәмілелер жиынтығы бойынша үшінші тұлғаларға осыған ұқсас сатып алынатын мүлік және (немесе) көрсетілетін қызметтер ақысын төлеуге қарағанда жоғары бағамен ақы төлеу;

6) банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаға мүлікті осыған ұқсас мүлікті үшінші тұлғаларға сатқаннан төмен немесе нарықтық құнынан төмен құн бойынша сату;

7) банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаға бағалы қағаздарды осыған ұқсас бағалы қағаздарды үшінші тұлғаларға сатқаннан төмен немесе нарықтық құнынан төмен құны бойынша сату;

8) уәжді пайымдауды пайдалану арқылы бұрын уәкілетті орган жеңілдікті жағдайлары бар мәмілелерге жатқызған мәмілелерді жасау.

5. Банкке банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға болып табылмайтын кез келген тұлғамен құны уәкілетті орган белгілеген мөлшерден асатын және:

банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға алдындағы міндеттемелерге ақы төлеуге;

банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғадан қандай да бір мүлікті иеленуге;

банктің меншігіндегі бағалы қағаздарды қоспағанда, банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға шығарған эмиссиялық бағалы қағаздарды иеленуге алып келетін мәмілені жасауға тыйым салынады.

Осы тармақтың талаптары банктің үшінші тұлғалармен үшінші тұлғалардың стрестік активтерді басқаруды жүзеге асыратын ұйымнан мүлікті сатып алуына әкелетін мәмілелеріне қолданылмайды.

6. Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғамен мәміле, банктің директорлар кеңесі мәмілелердің үлгілік шарттарын бекіткен және үшінші тұлғалармен жасалған ұқсас мәмілелерге қолданылатын жағдайларды қоспағанда, осы баптың 1, 2 және 3-тармақтарының талаптары ескеріле отырып, банктің директорлар кеңесінің шешімімен ғана жасалуы мүмкін,

мәміленің айрықша мәні банктік, коммерциялық және (немесе) заңмен қорғалатын өзге де құпияны қамтитын мәліметтерді жария етпеу туралы міндеттемелерді қабылдау болып табылады.

Осы Заңның 49-бабының 1-тармағында көрсетілген тұлға банк пен:

оның өзі;

кез келген жақын туысы немесе өзінің жұбайы (зайыбы);

өзі немесе жақын туыстарының бірі, жұбайы (зайыбы) лауазымды адамы (тәуелсіз директорды қоспағанда) немесе ірі қатысушысы болып табылатын кез келген ұйым арасындағы кез келген мәміле бойынша шешімдерді қарауға және қабылдауға қатыспауға тиіс.

Банк және банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға арасындағы кез келген мәміле бойынша директорлар кеңесінің шешімі банктің директорлар кеңесі оның барлық шартын қарағаннан кейін ғана қабылдануы мүмкін.

Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға (тұлғаларда) берiлген (орналастырылған) активтерге қатысты талап ету құқықтарынан бас тарту банк акционерлерінің жалпы жиналысын кейiннен хабардар ете отырып жүзеге асырылады.

7. Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалармен мәмілелер жасасу тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады және оған мыналар кіреді:

1) базалық банктік лицензиясы бар банктің банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалармен мәмілелер жасасу шарттары, мәмілелер түрлері және олардың шекті мөлшері;

2) банктік қарыздарды және банктік кепілдіктерді қамтамасыз етуге, оның мөлшері мен түріне қойылатын талаптар, оған банктік қарыздар, банктік кепілдіктер беру мүмкіндігі туралы мәселені қарау мақсатында тұлғаның тұрақсыз қаржылық жағдайының белгілері;

3) банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаға берілетін қарыздардың (бланкілік қарыздардың) шекті мөлшері;

4) банктің директорлар кеңесінің мүшелеріне, банктің ірі қатысушысына және (немесе) банк холдингінің ірі қатысушысына банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғамен мәміле жасау кезінде берілетін қарыздардың шекті мөлшері;

5) банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғадан мүлікті және (немесе) көрсетілетін қызметтерді сатып алған жағдайда, мәміле құнының немесе банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғамен жасалатын мәмілелер жиынтығының шекті мөлшері құны бойынша үшінші тұлғалардан сатып алынатын ұқсас мүліктің және (немесе) көрсетілетін қызметтердің құнынан жоғары болады;

6) банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға болып табылмайтын кез келген тұлғамен жасалатын мәміле құнының шекті мөлшері;

7) мәмілелерді жеңілдетілген шарттармен жасалатын мәмілелерге жатқызудың қосымша өлшемшарттары.

8. Банк банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар туралы, сондай-ақ осы тұлғалармен жасалған барлық мәмілелер туралы ақпаратты уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде көзделген тәртіппен, мерзімдерде және нысандар бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне беруге міндетті.

9. Осы баптың талаптары банк холдингтеріне, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарына, сондай-ақ банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

Осы тармақтың талаптарын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалына қолдану мақсаттары үшін банктің директорлар кеңесі деп Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің тиісті басқару органы түсініледі.

10. Осы баптың талаптары мынадай шарттардың бірі орындалған кезде:

тізбесін уәкілетті орган белгілейтін рейтингтік агенттіктердің бірінің А рейтингінен төмен емес жеке кредиттік рейтингі, сондай-ақ банк холдингі, банк холдингінің белгілері бар тұлға резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органының көрсетілген Қазақстан Республикасының бейрезидент-тұлғаларының шоғырландырылған қадағалауға жататындығы туралы жазбаша растауы болса;

уәкілетті орган мен банк холдингі, банк холдингінің белгілері бар тұлға резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органының арасында банктік қадағалау бойынша, оның ішінде өзара түсіністік туралы меморандум, хаттар және (немесе) қадағалау ақпаратымен алмасу туралы   
хат-хабарлар түрінде ақпарат алмасу туралы келісім, сондай-ақ рейтингтік агенттіктердің бірінің талап етілетін ең төмен рейтингі болса, банк холдингі немесе банк холдингінің белгілері бар тұлға болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қолданылмайды. Ең төмен рейтинг пен рейтингтік агенттіктердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

51-бап. Банк акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу ерекшеліктері

1. Банк акционерлерінің жалпы жиналысы Қазақстан Республикасының банк заңнамасында белгіленген ерекшеліктерді ескере отырып, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген талаптарға сәйкес өткізіледі.

2. Банктің ірі қатысушысы, банк холдингі болып табылатын, банк акционерлерінің жалпы жиналысына қатысатын банк акционері, егер оның тіркелген елі (азаматтығы) туралы ақпарат банкте жоқ болса, банкке осы Заңның 9-бабы 4-тармағының талаптарының орындалғанын растайтын өтініш береді.

Көрсетілген өтінішті ұсынбаған банктің ірі қатысушысы, банк холдингі болып табылатын акционер:

1) банк акционерлерінің жалпы жиналысының кворумын айқындау кезінде есепке алынбайды;

2) банк акционерлерінің жалпы жиналысында қаралатын мәселелерді дауыс беруге және (немесе) талқылауға қатысуға құқылы емес.

3. Акционердің өтінішінде көрсетілген ақпарат анық болмаған кезде банк акционерлерінің жалпы жиналысы шешім қабылдағаннан кейін анықталған осы баптың 2-тармағының бірінші бөлігінде көзделген:

1) егер мұндай шешім үшін дауыс беретін акциялардың көпшілігін иеленетін (анық емес ақпарат берген акционердің дауыс беретін акцияларын есепке алмағанда) акционерлер дауыс берсе, акционерлердің жалпы жиналысының шешімі көрсетілген акционердің дауысы есепке алынбай қабылданды деп саналады;

2) егер анық емес ақпаратты табыс еткен акционердің дауысы шешуші болса, көрсетілген мән-жай уәкілетті органның, банктің және (немесе) өзге де мүдделі тұлғаның талабы бойынша акционерлердің жалпы отырысының тиісті шешімін Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жарамсыз деп тану үшін негіз болады.

4. Осы баптың 2 және 3-тармақтарының ережелері базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздардың иелеріне қатысты қолданылады.

4-БӨЛІМ. БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕРДІ ТҰТЫНУШЫЛАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫН ҚОРҒАУ

9-тарау. БАНК ҚЫЗМЕТІН ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ ШАРТТАРЫНА ҚОЙЫЛАТЫН НЕГІЗГІ ТАЛАПТАР

52-бап. Банк қызметін жүзеге асыру шарттарына қойылатын негізгі талаптар

1. Банк, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы банк қызметтерін тұтынушылармен өзара іс-қимыл жасау кезінде банк қызметтерін тұтынушыларға, банк қызметтерін тұтынушыларға қатысты адал, ашық және әділ қатынасты қамтамасыз етуге бағытталған қағидаттар мен іс-қимылдар жиынтығын көздейтін қаржы нарығында жауапты іскерлік практикаларды сақтауға, оның ішінде:

1) қаржы өнімдерін басқару;

2) банктік қызметтер туралы ақпаратты жария ету;

3) банктік қызметтерді тұтынушылармен өзара іс-қимылдың барлық кезеңдерінде жосықсыз практикаларға жол бермеу;

4) банктік қызметтерді тұтынушылармен өзара іс-қимыл жасау кезінде банктің коммерциялық өкілдігін жүзеге асыратын тұлғалардың қызметі үшін жауапкершілікті қабылдау;

5) банктік қызметтерді тұтынушылардың жолданымдарын қарау;

6) тиісті іс-шараларды әзірлеу және іске асыру арқылы клиенттердің қаржылық сауаттылық деңгейін арттыруға міндетті.

Қаржы нарығындағы жауапты іскерлік практикаларға қойылатын талаптар «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 2-4-тарауында белгіленеді.

2. Банк, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы өз қызметін банктік және өзге операцияларды жүзеге асырудың жалпы талаптары туралы қағидалар, исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асырудың жалпы талаптары туралы қағидалар (исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы үшін) (бұдан әрі – банк қызметін жүзеге асырудың жалпы талаптары туралы қағидалар) болған кезде жүзеге асырады.

3. Банк қызметін жүзеге асырудың жалпы талаптары туралы қағидалар банктің директорлар кеңесі, Қазақстан Республикасының аумағында филиалы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің басқару органы бекітеді.

4. Банк қызметін жүзеге асырудың жалпы талаптары туралы қағидалар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген банк қызметін жүзеге асыру талаптарына қойылатын талаптарға сәйкес келуге тиіс.

Банк қызметін жүзеге асыру талаптарына қойылатын талаптар:

1) банк қызметін жүзеге асырудың жалпы талаптары туралы қағидаларды қамтуға тиіс мәліметтер тізбесін;

2) банктік қызметтер көрсету кезінде ақпаратты жария ету және клиенттерге консультация беру тәртібін, оның ішінде клиенттерге исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес қаржыландыруға (кредиттеуге) тыйым салған қызмет түрлері туралы ақпаратты жария ету тәртібін;

3) банктік қарыз шартын, банктік салым шартын және банктік шотты жасау тәртібін;

4) жауапкершілікпен кредит беруді жүзеге асыру тәртібін;

5) банк қызметтерін көрсету кезінде адал іс-қимыл қағидаттарын және жосықсыз практикаларды анықтау тәртібін;

6) төлемге қабілетсіз клиенттермен жұмыс істеу кезінде берешекті өндіріп алудың тәртібі мен жауапты іскерлік практикасын;

7) банктік қызметтерді ұсыну барысында туындайтын банк қызметтерін тұтынушылардың жолданымдарын қарау тәртібін;

8) клиенттердің қаржылық сауаттылық деңгейін арттыруға бағытталған іс-шараларды әзірлеуге және іске асыруға қойылатын талаптарды белгілейді.

Тізбесі осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген мәліметтерден басқа, Банк қызметін жүзеге асырудың жалпы талаптары туралы қағидаларда клиенттермен жұмыс істеу тәртібі туралы ережелер қамтылуға тиіс, оның ішінде:

мүгедектігі бар адамдарға және халықтың жүріп-тұруы шектеулі топтарына қызметтер көрсету жөніндегі қаржы ұйымдары бөлімшелерінің қолжетімділігі бойынша ұлттық стандарттың талаптарын ескере отырып, мүгедектігі бар адамдарға және халықтың жүріп-тұруы шектеулі топтарына қызмет көрсету тәртібі;

сенім білдірілген адамның қатысуымен мүгедектігі бар адамдарға және халықтың жүріп-тұруы шектеулі топтарына қызмет көрсету ерекшеліктері.

5. Банк қызметін жүзеге асырудың жалпы талаптары туралы қағидалар ашық ақпарат болып табылады және осы Заңға сәйкес банк құпиясына жататын не банк, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы қолданыстағы заңнамаға сәйкес коммерциялық құпияға жатқызған нақты операциялар (мәмілелер) жүргізу жағдайларын қоспағанда, коммерциялық немесе банктік құпияның мәні бола алмайды.

6. Банк, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы жасанды интеллектті пайдалана отырып қабылданған шешімдер үшін жауапты болады.

7. Банк, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы Қазақстан Республикасының аумағында төлемдер мен ақша аударымдарын заңнамада белгіленген тәртіппен жүзеге асырады.

8. Осы бапта белгіленген талаптар банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

53-бап. Мөлшерлемелер, комиссиялар мен тарифтер

1. Жеке және заңды тұлғалар үшін банктік және өзге де қызметтер (операциялар) көрсеткені үшін сыйақы мөлшерлемелерін, комиссиялар мен тарифтерді банк Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген шектеулерді ескере отырып дербес белгілейді.

2. Жеке және заңды тұлғалар үшін банктік және өзге де қызметтер (операциялар) үшін мөлшерлемелер, комиссиялар және тарифтер туралы ақпарат банктің интернет-ресурсында орналастырылуға тиіс.

Көрсетілген ақпаратты банк қолданыстағы мөлшерлемелерге, комиссиялар мен тарифтерге өзгерістер енгізілген күн туралы мәліметтерді, ішкі құжаттың және осы өзгерістерді қабылдаған органның нөмірлерін көрсете отырып, өзекті жай-күйді қолдауға тиіс.

3. Банк банктік қарыз шартында банктік қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты алуға жататын барлық комиссиялар мен өзге де төлемдерді, сондай-ақ олардың мөлшерін көрсетуге міндетті және:

осы Заңда белгіленген жағдайларды қоспағанда, банктік қарыз шартын жасау күніне белгіленген комиссиялар және (немесе) өзге де төлемдерді ұлғаю жағына қарай және (немесе) есептеу тәртібін өзгертуге;

жасалған банктік қарыз шарты шеңберінде комиссиялар және (немесе) өзге де төлемдердің жаңа түрлерін біржақты тәртіппен енгізуге құқылы емес.

4. Банктік қарыз шартында банк:

қарыз алушы-жеке тұлға үшін – белгіленген немесе өзгермелі;

қарыз алушы - заңды тұлға үшін – белгіленген және (немесе) өзгермелі сыйақы мөлшерлемесін белгілейді.

5. Банк анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемелерін (нақты құнды) клиенттермен жасалатын шарттарда, сондай-ақ қарыздар мен салымдар бойынша (банкаралық қарыздар мен салымдарды қоспағанда) сыйақы шамалары туралы ақпаратты таратқанда (жариялағанда) көрсетуге міндетті.

Қарыз бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері уәкілетті орган мен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің бірлескен нормативтік құқықтық актісінде айқындалған шекті мөлшерден аспауға тиіс.

Қарыздар мен салымдар бойынша анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемелерін (нақты құнды) есептеу тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітіледі.

Осы тармақта белгіленген талаптар исламдық банктік операцияларға қолданылмайды.

6. Жеке тұлғамен банктік қарыз шарты жасалғанға дейін банк жеке тұлғаға таңдау үшін кредит берудің баламалы шарттарын ұсынуға міндетті, оларға сәйкес:

сыйақы мөлшерлемесінен басқа, банктің банктік қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар және (немесе) өзге де төлемдер алуы көзделмеген;

сыйақы мөлшерлемесінен басқа, банктің банктік қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар және (немесе) өзге де төлемдер алу құқығы көзделген.

Жеке тұлға таңдаған кредит беру шарттары банктік қарыз шартында көрсетілуге тиіс.

7. Банк қарыз алушы заңды тұлғаның негізгі борышты ішінара мерзімінен бұрын өтеу немесе толық мерзімінен бұрын өтеу жағдайларын қоспағанда, банктік қарызды мерзімінен бұрын өтегені үшін комиссиялар, тұрақсыздық айыбы немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін:

бір жылға дейінгі мерзімге берілген қарызды алған күннен бастап алты айға дейін;

бір жылдан астам мерзімге берілген қарызды алған күннен бастап бір жылға дейін алуға құқылы емес.

8. Банк жеке тұлғамен банктік қарыз шартында банктік қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты банктік шотты жүргізгені үшін, сондай-ақ банктік шотқа қарызды есепке жатқызғаны үшін комиссия белгілеуге және алуға құқылы емес.

Жеке тұлғаға банктік қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдердің тізбесі осы Заңның   
52-бабының 4-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен белгіленеді.

9. Жеке тұлғамен жасалатын банктік қарыз шартында банк сыйақының тіркелген мөлшерлемесін осы Заңның 57-бабының 6, 7 және 8-тармақтарында белгіленген тәртіппен жасалған, оны азаю жағына қарай өзгертуі немесе азаюы жағына қарай уақытша өзгертуі жағдайларын қоспағанда, біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы емес.

Сыйақы мөлшерлемесін азаю жағына қарай уақытша өзгерту деп банктің сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерін белгілі бір мерзімге төмендетуі түсініледі, ол мерзім өткеннен кейін сыйақы мөлшерлемесі уақытша өзгеріске дейін қолданыста болған сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерінен аспайтын мөлшерде белгіленеді.

Белгіленген сыйақы мөлшерлемесі тараптардың келісімі бойынша жеке тұлғамен жасалған банктік қарыз шартының қолданылу мерзімі ішінде сыйақының құбылмалы мөлшерлемесіне өзгеруі мүмкін.

Белгіленген сыйақы мөлшерлемесі тараптардың келісімі бойынша оның жеке тұлғамен жасалған банктік қарыз шартында айқындалған қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін ұлғаю жағына қарай өзгеруі мүмкін, бірақ ол көрсетілген шарт жасалған күннен бастап үш жылдан ерте өзгертілмейді. Тараптардың келісімі бойынша белгіленген сыйақы мөлшерлемесінің ұлғаю жағына қарай одан кейінгі әрбір өзгеруі белгіленген сыйақы мөлшерлемесінің қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін мүмкін болады, бірақ белгіленген сыйақы мөлшерлемесі алдыңғы өзгерген күнінен бастап үш жылдан ерте өзгертілмейді.

Жеке тұлғамен жасалған банктік қарыз шарты бойынша сыйақының құбылмалы мөлшерлемесін есептеу тәртібі және оның қолданылу шарттары уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен айқындалады.

10. Банк:

1) банктік қарыз шартында көзделген жағдайларда, қарыз алуға және оған қызмет көрсетуге байланысты дәйекті ақпарат беру бойынша қарыз алушы өз міндеттемелерін бұзған;

2) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде көзделген жағдайларда, сондай-ақ банктік қарыз шартында көзделген мынадай:

банктің алдын ала жазбаша хабарламасын алмай-ақ, қарыз алушының капиталында дауыс беретін акцияларының (қатысу үлесінің) он және одан да көп пайызын жинақтап алғанда иеленетін қарыз алушы акционерлерінің (қатысушыларының) құрамы өзгерген;

кепіл ұстаушы болып табылатын банктің құжаттар бойынша және кепілге қойылған мүліктің іс жүзінде болуын, көлемін, жай-күйін және сақтау шартын тексеру;

үшінші тұлғалардың қарыз алушының және (немесе) кепіл берушінің мүлкіне, оның ішінде банкке кепілге салынған мүлікке талап қою құқықтарын қарыз алушы және (немесе) кепіл беруші бұзған жағдайларда, банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелердің мерзімінен бұрын орындалуын талап ету құқығы туындаған жағдайларды қоспағанда, заңды тұлғалармен банктік қарыз шартын жасасқан күні белгіленген сыйақы мөлшерлемелерін ұлғайту жағына біржақты тәртіппен өзгертуге құқығы жоқ.

11. Банк төлемдер мен аударымдар бойынша комиссиялар мен тарифтердің ұлғаюы, осындай комиссиялар мен тарифтердің өзгеруінің болжамды күнінен кемінде үш ай бұрын жеке тұлғалар-клиенттерді хабардар етеді.

12. Осы бапта белгіленген талаптар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

54-бап. Банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету тәсілдері

1. Банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындау тұрақсыздық айыбымен, кепілмен, кепілдікпен, кепілгерлікпен және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) шартта көзделген басқа да тәсілдермен қамтамасыз етілуі мүмкін.

2. Егер кредиттің қайтарымдылығын қамтамасыз ету үшін бірнеше кепіл нысанасы берілсе, онда қарыз алушы банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерін тиісінше орындаған жағдайда және қарыз алушы (кепіл беруші) кепілдік қамтамасыз етуді азайту туралы талаппен өтініш жасаған кезде бағалаушы айқындаған кепіл нысаналарының нарықтық құны банктің кепілдік саясатының талаптарын ескергенде, қарыз алушы міндеттемелерінің орындалмаған бөлігінің сомасынан асып кеткен жағдайда, банк қарыз алушы (кепіл беруші) өтініш жасаған күннен бастап он жұмыс күні ішінде қарыз алушы міндеттемелерінің мөлшерінен асып кеткен бөлігінде кепіл туралы шартты (шарттарды) бұзу (өзгерту) жөнінде шаралар қабылдауға міндетті.

3. Егер банктік қарыз шарты бойынша орындалмаған міндеттемелердің сомасы кепілмен қамтамасыз ету құнының он пайызынан аз болса, банк қарыз алушы (кепіл беруші) өтініш берген күннен бастап жиырма жұмыс күні ішінде банктің кепілдік саясатының талаптарын ескере отырып, кепіл нысанасын өтініш жасалған кезде бағалаушы айқындаған нарықтық құны көрсетілген банктік қарыз шарты бойынша орындалмаған міндеттеменің сомасын өтейтін өзге мүлікке ауыстыру мүмкіндігін қарауға міндетті.

4. Осы баптың 1, 2 және 3-тармақтарында белгіленген талаптар банктердің банктік кепілдіктер мен банктік кепілдемелер беру жөніндегі операцияларын қамтамасыз етуге қолданылады.

5. Банк жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорының кепілдігін банктік қарыз шарты бойынша қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету ретінде қабылдаған кезде провизияларды (резервтерді) есептеу үшін осындай кепілдіктің құнын банк кепілдікпен қамтамасыз етілген кредит сомасына тең мөлшерде айқындайды.

6. Осы баптың 5-тармағын қоспағанда, осы бапта белгіленген талаптар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

55-бап. Ақпараттық қауіпсіздікті және банк қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз ету

1. Ақпараттық қауіпсіздікті және банк қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз ету мынадай қағидаттарға негізделеді:

1) заңнаманы және міндетті стандарттарды сақтау – Қазақстан Республикасы заңнамасының және ақпараттық қауіпсіздік саласындағы міндетті стандарттардың талаптарына сәйкестігіне тұрақты тексерулер мен аудит жүргізу;

2) басшылықтың жауапкершілігі – банк қызметінің ақпараттық қауіпсіздігі мен үздіксіздігін қамтамасыз ету үшін атқарушы органның басшысы немесе мүшесі тарапынан қатысу, бақылау және жауапкершілік;

3) кешенділік – сыртқы және ішкі қауіптерді ескере отырып, ұйымдастырушылық, техникалық және кадрлық деңгейлерде ақпараттық қауіпсіздікті іске асыру;

4) шектеулі қолжетімділік – әр қатысушыға өзінің функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті және жеткілікті ақпарат пен ресурстар шегінде ғана ақпараттық қауіпсіздікке қол жеткізуін ұсыну;

5) деректерді сақтауды барынша азайту – банк қызметін жүзеге асыру үшін қажетті ақпаратты ғана сақтау;

6) мониторинг – ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылымдағы пайдаланушылардың іс-әрекеттері мен оқиғаларын тіркеу және уақтылы талдау;

7) хабардарлық – ақпараттық қауіпсіздік саласындағы қызметкерлердің кәсіби білімі мен дағдыларының деңгейін жүйелі түрде арттыру және тұрақты түрде тексеру;

8) қорғауды жаңарту және тестілеу – бағдарламалық қамтылым мен операциялық жүйелерді уақтылы жаңарту, сондай-ақ осалдықтардың болуына тұрақты түрде тексерулер жүргізу және ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылымға енуге тесттер өткізу;

9) үздіксіздік және қалпына келтіру – деректерді резервтеу, ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылымды қалпына келтіруді жоспарлау және тестілеу.

2. Банк ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің болуын қамтамасыз етеді, сондай-ақ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес ақпараттық қауіпсіздікті сақтайды.

3. Банк ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйелерінің болуы туралы, сондай-ақ ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптардың сақталуы туралы мәліметтерді ақпараттық қауіпсіздік саласындағы уәкілетті органмен келісу бойынша уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен және мерзімдерде Ақпараттық қауіпсіздікті ұлттық үйлестіру орталығына ұсынады.

4. Банк ақпараттық қауіпсіздік оқиғаларына мониторингті, нақты уақыт режимінде ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғаларына ден қоюды қамтамасыз етеді, сондай-ақ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіпке сәйкес ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғаларын тергеп-тексеруді жүргізеді.

5. Банк үшінші тараптардан алынған ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылымдағы осалдықтар туралы, сондай-ақ ақпараттық жүйелердегі бұзушылықтар және іркілістер туралы мәліметтерді қоса алғанда, ақпараттық қауіпсіздік оқиғалары мен оқыс оқиғалары туралы ақпаратты уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалатын тәртіпте және мерзімде уәкілетті органға береді.

6. Банк уәкілетті органға ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектілерінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін деректерді өңдеудің резервтік орталығының және резервтік байланыс арналарының жұмысын қамтамасыз етеді.

7. Банк банктің ішкі қағидаларында және (немесе) клиенттермен жасалған шарттарда белгіленген тәртіппен және мерзімдерде клиенттерге банктік және өзге де операциялардың қолжетімділігіне әсер ететін ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылымда жүргізілетін жоспарланып отырған жұмыстар туралы клиенттерді хабардар етеді.

8. Банк клиенттерге банктік және өзге де операцияларды ұсынудың кепілді үздіксіз деңгейін қамтамасыз етеді, ол банктің ішкі қағидаларында белгіленеді. Көрсетілген банктің ішкі қағидалары банктің интернет-ресурсында орналастырылуға жатады.

9. Банктің ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылымы жұмысының үздіксіздігіне қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

10. Осы бапта белгіленген талаптар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

56-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беру

1. Қазақстан Республикасында банктердің және Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары депозиторларының мүдделерін қорғау мақсатында депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесі жұмыс істейді, оның құқықтық негізі, сондай-ақ қатысушыларының құқықтары мен міндеттері «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңында айқындалады.

Исламдық банктерді және Қазақстан Республикасы бейрезидент-исламдық банктерінің филиалдарын қоспағанда, депозиттер қабылдауға, жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашуға және жүргізуге банктік лицензиясы бар барлық банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары үшін депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысу міндетті болып табылады.

Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жалғыз акционері Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі болып табылатын акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанындағы арнайы құрылған коммерциялық емес ұйым жүзеге асырады.

2. Исламдық банктік операциялар шеңберінде тартылған исламдық банктік депозиттер және банктік шоттардағы ақшаға міндетті кепілдік беру жүйесі кепілдік бермейді.

Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктер, бейрезидент-банктердің филиалдары исламдық банктік операциялар шеңберінде тартылған исламдық банктік депозиттерді және банктік шоттардағы ақшаның қайтарылуына кепілдік беретін акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанындағы коммерциялық емес ұйым құруға құқылы.

10-тарау. БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕРДІ ТҰТЫНУШЫЛАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫН ҚОРҒАУ

57-бап. Жауапкершілікпен кредит беру

1. Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының және банктің директорлар кеңесі бекітетін банктің кредиттік саясатының талаптарына сәйкес банктік қарыз береді.

2. Қарыз алушы-жеке тұлғамен банктік қарыз шартын жасау тәртібі, оның ішінде банктік қарыз шартының мазмұнына, ресімделуіне, міндетті талаптарына қойылатын талаптар, қарызды өтеу кестесінің нысандары және   
қарыз алушы-жеке тұлғаға арналған жадынамалар осы Заңның 52-бабының   
4-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен айқындалады.

3. Банк банктік қарыз беру шеңберінде клиентпен өзара іс-қимыл жасау кезінде мынадай талаптарды сақтауға:

1) қарыз алушыға сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің мөлшерін қоса алғанда, банктік қарыз талаптары және қарыз алушының банктік қарыз алуына байланысты тәуекелдер, оның ішінде қарыз алушының банктік қарыз шарты бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары туралы анық және толық ақпарат беруге;

2) қарыз алушының қаржылық жағдайы туралы ақпарат негізінде оның кредит төлеуге қабілеттілігін (төлем қабілеттілігін) бағалауды жүргізуге;

3) қарыз алушы-жеке тұлғаға уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген қаржы өнімінің жарамдылық өлшемшарттарын негізге ала отырып, қарыз талабын ұсынуға;

4) «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» Қазақстан Республикасы Заңына сәйкес кредиттік бюроға ақпарат беруге;

5) тізбесі уәкілетті органдарға белгіленетін оффшорлық аймақтарда тіркелген тұлғаларға қарыз бермеуге;

6) қарызды ішінара мерзімінен бұрын өтеген немесе толық мерзімінен бұрын өтеген жағдайда қарыз алушының қарызды пайдаланған күндерінің нақты саны үшін ғана сыйақы есептеуге міндетті;

7) кез келген валютаға немесе өзге баламаға байланыстырумен, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында берілген жеке тұлғаның банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені және төлемдерді индекстеуге жол берілмейді;

8) жеке тұлғамен жасалған банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту және (немесе) жеке тұлғаның қарызын өтеу мақсатында жаңа қарыз беру кезінде негізгі борыш сомасына капиталдандырылған (жинақтап қосылған) мерзімі өткен сыйақыға, тұрақсыздық айыбына (айыппұлдарға, өсімпұлдарға), қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдерге сыйақыны есепке жазуға жол бермеуге міндетті.

4. Егер қарыз беру туралы талаптарда сақтандыру және (немесе) қамтамасыз ету болып табылатын мүліктің нарықтық құнын айқындау мақсатында бағалау жүргізу шарттарын жасау туралы талаптар көзделген болса, банктің қарыз алушыға (кепіл берушіге) сақтандыру ұйымын және (немесе) бағалаушыны таңдауда шек қоюға құқығы жоқ.

5. Жеке тұлғаға банктік қарыз беру қарыз алушының (кепіл берушінің) өз өмірін немесе денсаулығын сақтандыру міндетіне негізделмеуі керек.

6. Банк банктік қарыз шартының талаптарын, қарыз алушы үшін оларды жақсарту талаптарын қоспағанда, біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы емес.

Осы тармақтың мақсаттарында қарыз алушы үшін банктік қарыз шартының талаптарын жақсарту деп мына өзгерістердің кез келгені түсініледі:

1) қарызға қызмет көрсетуге байланысты көрсетілетін қызметтер үшін комиссияларды және өзге де төлемдерді азайту жағына қарай өзгерту немесе толық күшін жою;

2) тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) азаю жағына қарай өзгерту немесе толық күшін жою;

3) қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесін азаю жағына қарай өзгерту;

4) қарыз бойынша төлемдерді кейінге қалдыру, оның ішінде мерзімді әскери қызмет өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейінгі күнтізбелік алпыс күнді қамтитын кезеңге кейінге қалдыру және (немесе) ұзарту;

5) қарыздың шетел валютасын Қазақстан Республикасының ұлттық валютасына ауыстырған кезде шетел валютасымен берілген ипотекалық қарыз бойынша ақшалай міндеттемені азайту жағына қарай өзгерту түсініледі.

Банктік қарыз шартында қарыз алушы үшін жақсарту талаптарының қосымша тізбесі көзделуі мүмкін.

7. Банк жақсартатын шарттарды қолданған жағдайда, қарыз алушы осы баптың 6-тармағы екінші бөлігінің 5) тармақшасында көзделген жағдайды қоспағанда, банк қарызы шартының талаптарының банктік қарыз шартында айқындалған тәртіппен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы, Қазақстан Республиканың Ұлттық Банкі бекіткен Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру бағдарламасын іске асыру шеңберінде өзгергені туралы хабардар етіледі.

Банк Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бекіткен Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру бағдарламасын іске асыру шеңберінде осы баптың 6-тармағының екінші бөлігі 5) тармақшасында көзделген жақсарту талабын қолданған жағдайда, жақсарту талаптарын қолдану туралы хабарландыру Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді екі баспасөз басылымдарында қазақ және орыс тілдерінде жарияланады. Көрсетілген хабарландыру жарияланған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде қарыз алушыдан және (немесе) кепіл берушіден жазбаша қарсылықтың болмауы қарыз алушының және кепіл берушінің көрсетілген жақсарту талабын қолдануға келісуі ретінде қаралады.

8. Қарыз алушы банктің тиісті хабарламасын алған күннен бастап күнтізбелік он төрт күн ішінде банк ұсынған жақсарту талаптарынан бас тартуға және өзінің шешімі туралы банкке банктік қарыз шартында белгіленген тәртіппен және (немесе) ақпараттандыру объектілері арқылы хабарлауға құқылы.

Банктің банктік қарыз шарты бойынша төлемдерді кейінге қалдыруды және (немесе) бөліп төлеуді беруі қарыз алушының келісімі болған кезде ғана жүзеге асырылады.

9. Банкке «Тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген үлескерлердің ақшасын тартуға рұқсатсыз немесе тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу кепілдігін беру туралы шартсыз жеке, заңды тұлғаның және (немесе) бірлескен қызметті жүзеге асыратын тұлғаның (жай серіктестік, консорциум) ақшасын тарту есебінен салынып жатқан көппәтерлі тұрғын үйде немесе жеке тұрғын үй кешенінде пәтер және (немесе) тұрғын емес үй-жай немесе жеке тұрғын үй сатып алуға ипотекалық қарыздар беруге немесе олардың тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу саласындағы үлесін беруге тыйым салынады.

10. Осы баптың 1-тармағында, 3-тармағының 5) және 7) тармақшаларында, 4 және 5-тармақтарында белгіленген талаптар банктік кепілдіктер мен банктік кепілдемелер беру жөніндегі операцияларға, сондай-ақ осы Заңның 22-бабының 4-тармағының бірінші бөлігінің 3), 4), 5) және 6) тармақшаларында көзделген исламдық банк операцияларын жүзеге асыру кезінде исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банктерге, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына қолданылады.

11. Банк клиенттерді тарту жөніндегі, банк талаптарына сәйкес келуін тексеруді жүзеге асыру, клиенттердің құжаттарын банкке беру жөніндегі шарттың (келісімнің) негізінде банкке қызметтер көрсететін тұлғаның (бұдан әрі – банкке қызмет көрсететін тұлға) заңға қайшы әрекеттері (әрекетсіздігі) үшін банктің көрсетілген тұлғамен жасалған тиісті шартының (келісімінің) талаптары бойынша жауапкершілікте болады.

Банк пен банкке қызметтер көрсететін тұлға арасындағы шарт (келісім) клиентке танысу үшін ұсынылуға жатады. Көрсетілген шарт банкке осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген қызметтерді көрсететін тұлғаның заңға қайшы әрекеттері үшін банктің клиент алдындағы жауапкершілігі міндетті түрде қамтылуға тиіс.

Банк және банкке қызметтер көрсететін тұлға арасында жасалған шарт (келісім) негізінде банкке қызметтер көрсететін тұлға қызметінің тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде бекітілетін банкке клиенттерді тарту, банк талаптарына сәйкес келуін тексеруді жүзеге асыру, клиенттердің құжаттарын банкке беру жөніндегі қызметтерді көрсету қағидаларында белгіленеді.

12. Осы бапта белгіленген талаптар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

Осы баптың талаптарын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалына қолдану мақсаттары үшін директорлар кеңесі деп Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің тиісті басқару органы түсініледі.

58-бап. Жеке тұлғаның банктік қарызының ерекшеліктері

1. Жеке тұлға банктік қарыз алудан жеке тұлғаның ерікті түрде бас тартуын кредиттік бюрода немесе «электрондық үкімет» веб-порталы, «электрондық үкімет» шлюзінде орналастырылған сервистермен интеграцияланған банктің акпараттандыру объектілерін пайдалана отырып, жеке тұлғаның банктік қарызды алудан ерікті түрде бас тартуын тегін орнатуға не оны алып тастауға құқылы.

Банк қарыз беру туралы шешім қабылданғанға дейін алған жеке тұлғаның кредиттік есебінде оның банктік қарыз алудан ерікті түрде бас тартуын белгілегені туралы ақпарат болған кезде банктің жеке тұлғаға қарыз беруіне тыйым салынады.

2. Банкке жеке тұлғаға оның жұбайының (зайыбының) келісімінсіз мөлшері осы Заңның 52-бабының 4-тармағы бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін сомадан артық тіркеуге жататын мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз беруге тыйым салынады.

Тіркеуге жататын мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарызды алуға жұбайының (зайыбының) келісімін алу тәртібі және жұбайының (зайыбының) келісімі қажет болатын қарыздың ең аз мөлшері осы Заңның 52-бабының 4-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

3. Банкке кредиттік есебінде бұрын алынған банктік қарыз және (немесе) микрокредит туралы ақпарат жоқ жеке тұлғамен банкте осындай жеке тұлғаның жеке қатысуынсыз кепіл мүлкімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз шартын жасауға, егер ұсынылатын банктік қарыз сомасы мөлшері осы Заңның 52-бабының 4-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен белгіленетін сомадан жоғары болса тыйым салынады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген талап тұтынушылық банктік қарыз сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (өнім берушінің) банктік шотына қарыз алушы (сатып алушы) алғанын растайтын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына беру жағдайларына қолданылмайды.

4. Осы Заңның 52-бабының 4-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларда және тәртіппен банк мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз шартын жеке тұлғамен осындай шарт жасауға жеке тұлғаның келісімін алғаннан кейін ғана жасайды.

Интернет арқылы кепіл мүлкімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз шарты жасалған жағдайда, көрсетілген шартты жасауға келісім кредиттік бюрода немесе «электрондық үкімет» веб-порталында немесе «электрондық үкімет» шлюзінде орналастырылған сервистермен ықпалдастырылған банктің акпараттандыру объектілері арқылы ресімделеді.».

5. Банк банктің бөлімшесіне келмей Интернет арқылы жасалған, мөлшері осы Заңның 52-бабының 4-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған ең төменгі мөлшерден асатын банктік қарыз шартының негізінде мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық банктік қарыз бойынша қарыз алушыға ақша беруді мынадай талаптарды сақтай отырып:

1) банктік қарыз шартына қол қойылған (банктік қарыз беруге не банктік қарыз сомасын ұлғайтуға берілген өтінішті алған) сәттен бастап жиырма төрт сағаттан ерте емес;

2) осы Заңның 52-бабының 4-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінің талаптарына сәйкес ресімделген және банк банктік қарыз шартына қол қойылған (банктік қарыз беруге не банктік қарыз сомасын ұлғайтуға берілген өтінішті алған) сәттен бастап жиырма төрт сағаттан ерте емес алған тұтынушылық банктік қарызды алуға қарыз алушының келісімі (растауы) болған кезде жүзеге асырады.

Қарыз алушыға Интернет арқылы банк бөлімшесіне келмей мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген, сомасы қосу нәтижесінде осы Заңның   
52-бабының 4-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған ең төменгі мөлшерден асатын бірнеше тұтынушылық қарыздар берілген жағдайда, банк көрсетілген ең төменгі мөлшерден асқан қарызға және көрсетілген қарыз алушыға банк бөлімшесіне келмей Интернет арқылы берілетін барлық кейінгі қарыздарға қатысты, осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) тармақшасында белгіленген талапты сақтайды, сондай-ақ көрсетілген қарыздарды тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау рәсімдеріне сәйкес алаяқтық белгілерінің болмауы тұрғысынан тексереді.

6. Осы баптың 1-тармағының екінші бөлігінде, 4-тармағында және   
5-тармағының бірінші бөлігінде көзделген талаптар:

1) банк тұтынушылық банктік қарыз сомасын тауарлардың, жұмыстардың және көрсетілетін қызметтердің алынғанын қарыз алушы (сатып алушы) растайтын, тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді иелену мақсатына оларды сатушының (өнім берушінің) банктік шотына беру;

2) осы банкте жеке тұлғаның басқа қарызы бойынша берешегін өтеу мақсатында банктің оған қарыз беру;

3) төлем картасы бойынша белгіленген кредиттік лимит шеңберінде республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 150 еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде банктің жеке тұлғаға қарыз беру жағдайларына қолданылмайды.

7. Банк осы баптың 2-тармағының бірінші бөлігінде белгіленген талаптарды сақтамай жеке тұлғаға қарыз берген жағдайда, банк:

1) көрсетілген жеке тұлғадан осындай қарыз бойынша міндеттемелердің орындалуын талап етуге құқылы емес;

2) көрсетілген қарыз беру фактісі анықталған күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей, мынадай шараларды қабылдайды:

қарыз алушының осындай қарыз бойынша берешегін толық есептен шығару (кешіру) туралы шешім қабылдайды;

осындай қарыз бойынша берешекті өндіріп алуды және талап-арыз жұмысын тоқтатады;

осындай қарыз бойынша ақпарат туралы жазбаларды жою арқылы қарыз алушының кредиттік бюроларға кредиттік тарихына түзетулер енгізеді;

осындай қарыз бойынша сыйақының және (немесе) тұрақсыздық айыбының бұрын ұсталған (төленген) сомаларын қарыз алушыға қайтаруды жүзеге асырады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген шаралар банк осы баптың   
11-тармағында көрсетілген құқық қорғау органдарының процестік құжаттарын алған жағдайда, осы баптың 1-тармағының екінші бөлігінде, 3-тармағының бірінші бөлігінде, 4, 5 және 9-тармақтарында көзделген талаптардың кез келгенін сақтамай банктік қарыз беру жағдайларына қолданылады.

8. Банк мөлшері осы Заңның 52-бабының 4-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген сомадан асатын тұтынушылық банктік қарыз беруге құқылы емес.

9. Банкке өткізу тәртібін уәкілетті орган айқындайтын жеке тұлғаны биометриялық идентификаттауды жүргізбей, Интернет арқылы жеке тұлғамен банктік қарыз шартын жасауға тыйым салынады.

10. Банк құпиясын құрайтын ақпаратқа заңсыз қол жеткізу, оның заңсыз өзгеруі, үшінші тұлғалар тарапынан заңсыз әрекеттерді не жеке тұлғаның банктік қарызымен өзге де заңсыз (алаяқтық) әрекеттерді жүзеге асыру анықталған сәттен бастап банк:

бір жұмыс күні ішінде бұл туралы клиент пен уәкілетті органға хабарлайды;

екі жұмыс күні ішінде заңсыз әрекеттерді жою үшін шаралар қабылдайды;

он жұмыс күні ішінде осындай әрекеттердің салдарын жою үшін шаралар қабылдайды.

11. Қазақстан Республикасының Қылмыстық-процестік кодексіне сәйкес құқық қорғау органдары енгізген (шығарған) қылмыстық құқық бұзушылық жасауға ықпал еткен мән-жайларды жою жөнінде шаралар қабылдау туралы ұсынымның не қарыз алушы-жеке тұлғаны банктік қарызды ресімдеуге (беруге) байланысты қылмыстық құқық бұзушылық бойынша жәбірленуші деп тану туралы қаулының негізінде банк көрсетілген ұсынымды не қаулыны алған күннен бастап күнтізбелік үш күннен кешіктірмей көрсетілген банктік қарызға қатысты:

берешекті өндіріп алу және талап-арыз жұмысын;

сыйақы және (немесе) тұрақсыздық айыбын есептеуді тоқтата тұрады.

12. Банк қылмыстық іс бойынша жәбірленуші деп танылған   
қарыз алушы-жеке тұлғаға банктік қарызды осындай жеке тұлғаны сәйкестендіру құралдарын үшінші тұлғаның заңсыз алуы және пайдалануы салдарынан, оның ішінде банктік қарызды банк қызметін қашықтан көрсетудің бағдарламалық қамтылымын қашықтан басқаруды пайдалану және (немесе) банктің биометриялық сәйкестендіруді жүргізу тәртібін не уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген ішкі, сыртқы және (немесе) өзге алаяқтық тәсілдері фактілерін анықтау, тіркеу және талдау жөніндегі талаптарды бұзуы кезінде алаяқтық тәсілмен банктік қарызды ресімдеу фактісі белгіленген заңды күшіне енген сот актісін алған күннен бастап он жұмыс күнінен кешіктірмей, банк тиісті банктік қарыз бойынша оның берешегін есептен шығару туралы, сондай-ақ қарыз алушы-жеке тұлғаға осындай банктік қарыз бойынша бұрын ұсталған (төленген) сомаларды қайтару жөніндегі шараларды қабылдайды.

13. Банк «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен соттан тыс банкроттық рәсімінің немесе сот арқылы банкроттық рәсімнің көрсетілген жеке тұлғаға қатысты аяқталғаны туралы хабарландыру орналастырылған күннен бастап бес жыл ішінде Қазақстан Республикасының азаматына банктік қарыздар беруге, сондай-ақ мұндай жеке тұлғадан банктік қарыз шарты бойынша кепіл, кепілдік және (немесе) кепілгерлік түріндегі қамтамасыз етуді қабылдауға құқылы емес.

14. Жеке тұлғамен жасалған банктік қарыз шартында банк осы Заңның   
52-бабының 4-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінің талаптарына сәйкес банктік қарыз шартын жасау күніне банк ұсынған қарыз алушының таңдауы бойынша қарызды өтеу әдісін көрсетеді.

15. Банктің банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша күнтізбелік отыз күннен астам мерзімі өткен берешегі бар жеке тұлғаға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес банктік қарыз беруіне тыйым салынады.

Бұл тыйым жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес банктік қарызын және (немесе) микрокредитін өтеу мақсатында сыйақы мөлшерлемесін және (немесе) мерзімді төлемдер мөлшерін азайту жағына қарай өзгертуді және (немесе) тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгертуді немесе толық жоюды көздейтін жақсарту талаптарында банктік қарыз беру жағдайларына қолданылмайды.

16. Жеке тұлғамен жасалған банктік қарыз шарты бойынша негізгі борыш сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері төлем мерзімін өткізіп алудың тоқсан күні ішінде мерзімі өткен әрбір күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,5 пайызы, тоқсан күннен астам төлем мерзімін өткізіп алу бойынша төлем мерзімі өткен әрбір күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,03 пайызы болуға тиіс, бірақ банктік қарыз шарты қолданылатын әрбір жылға берілген қарыз сомасының он пайызынан артық болмауға тиіс.

17. Қарыз алушы-жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес банктік қарыз шарты бойынша банкке негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу міндеттемесін орындау мерзімін өткізіп алудың қатарынан күнтізбелік тоқсан күні өткен соң есепке жазылған сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлды), сондай-ақ қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдерді төлеуді талап етуге тыйым салынады.

Осы тармақтың талабы осы Заңның 60-бабының 3-тармағында белгіленген жағдайға қолданылмайды.

18. Егер қарыз алушы-жеке тұлға жүргізген төлем сомасы банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындау үшін жеткіліксіз болса, көрсетілген сома қарыз алушы-жеке тұлғаның банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерін мынадай кезектілікпен өтейді:

1) негізгі борыш бойынша берешек;

2) сыйақы бойынша берешек;

3) тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);

4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;

5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есепке жазылған сыйақы;

6) қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдер бойынша берешек;

7) кредитордың орындауды алу бойынша шығасылары.

19. Осы бапта белгіленген талаптар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

59-бап. Мерзiмдi әскери қызметтегі әскери қызметшiнің банктік

қарызының ерекшеліктері

1. Банкке мерзімді әскери қызметтегі әскери қызметшілеріне Қазақстан Республикасының Қарулы Күштерінде, басқа да әскерлері мен әскери құралымдарында мерзімді әскери қызмет өткеру кезеңінде мұндай әскери қызметшіні мерзімді әскери қызметке шақыру туралы ақпарат банк банктік қарыз беру туралы шешім қабылдағанға дейін алған оның кредиттік есебінде болған кезде банктік қарыздар беруге тыйым салынады.

Банк мерзімді әскери қызметтің әскери қызметшісіне мұндай әскери қызметшіні мерзімді әскери қызметке шақыру туралы ақпарат банк банктік қарыз беру туралы шешім қабылдағанға дейін алған кредиттік есебінде болған кезде банктік қарыз берген жағдайда, банк мұндай банктік қарыз бойынша міндеттемелердің орындалуын талап етуге құқылы емес және мұндай банктік қарыз беру фактісі анықталған күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей осы Заңның 58-бабының 7-тармағында көзделген шараларды қабылдайды.

2. Банк банктік қарыз шарты бойынша уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітілген банктік қарыз шартына өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен қарыз алушы-жеке тұлғаның жолданымын қарау тәртібімен, жолданымға қоса берілетін құжаттардың тізбесімен, сондай-ақ банктің қарыз алушы-жеке тұлғаның жолданымын қарау нәтижелері туралы уәкілетті органға ақпарат беру тәртібімен айқындалған жағдайларда және тәртіппен қарыз бойынша сыйақыны есепке жазбай, мерзiмдi әскери қызметтегі әскери қызметшiлерге мерзімді әскери қызмет өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейінгі күнтізбелік алпыс күнді қамтитын кезеңге негізгі борыш пен сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыруды ұсынуға міндетті.

3. Мерзімді әскери қызметке шақырылған әскери қызметшілер, сондай-ақ оларды қызметтен шығару, оларда банктік қарыздың болуы не болмауы, ол бойынша төлемді кейінге қалдырудың ұсынылуы туралы мәліметтер алмасу Қазақстан Республикасының Қорғаныс министрлігімен келісу бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен мемлекеттік органдардың және кредиттік бюролардың ақпараттық жүйелерінің өзара іс-қимылын қамтамасыз ету арқылы жүзеге асырылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген жағдайларда дербес деректерді жинау, өңдеу және пайдалану Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

4. Осы бапта белгіленген талаптар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

60-бап. Жеке тұлғаның ипотекалық қарызының ерекшеліктері

1. Банк жеке тұлғамен кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес ипотекалық қарыз шартын жасағанға дейін осы Заңның 57-бабы 3-тармағының 2) тармақшасына сәйкес банктің ішкі құжаттарына сәйкес қарыз алушының кредит төлеу қабілеттілігін (төлем қабілеттілігін) бағалауды жүргізуге міндетті, ол:

1) банктің қалауы бойынша мынадай құжаттардың бірімен:

жеке зейнетақы шотынан берілетін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының соңғы алты айдағы үзінді көшірмесімен;

жұмыс орнынан берілген соңғы алты айдағы кірістері туралы анықтамамен;

банктің ішкі құжаттарына және рәсімдеріне сәйкес жеке тұлғаның кәсiпкерлiк қызметпен байланысты емес ипотекалық қарыз шарты бойынша қарыз алушының міндеттемелерін орындау мүмкіндігінің бар екенін көрсететін өзге де құжаттармен расталған, жеке тұлғаның кәсiпкерлiк қызметпен байланысты емес ипотекалық қарыз шарты бойынша қарыз алушының міндеттемелерді орындау мүмкіндігінің болуын;

2) қарыз алушының соңғы алты айдағы кредиттік тарихының бар екенін не жоқ екенін;

3) салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер бойынша берешегінің бар екенін не жоқ екенін;

4) кредиттік есепте көрсетілген үшінші тұлғалар алдындағы берешектің бар екенін не жоқ екенін айқындауға бағытталған.

Қарыз алушының кредит төлеу қабілеттілігін (төлем қабілеттілігін) бағалау, сондай-ақ кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғаның ипотекалық қарыз шарты бойынша әрекет ететін жеке тұлға бойынша қоса қарыз алушы (ипотекалық қарызды қайтару жөніндегі міндеттемелерді орындауға бірлесіп жауапты тұлға) жөніндегі мәліметтерді ескеруге тиіс.

Банктің осы тармақта көзделген қарыз алушының кредит төлеу қабілеттілігін бағалауды банктің жүзеге асыруы үшін қарыз алушының   
(қоса қарыз алушының) анық емес ақпарат ұсынғаны үшін банк жауапты болмайды.

2. Егер көрсетілген жеке тұлғаның банкке жеке тұлға өтініш жасаған күннің алдындағы қатарынан алты ай ішінде тиісті шетел валютасында кірісі болмаса, банкке жеке тұлғаға шетел валютасында ипотекалық қарыз беруге тыйым салынады.

3. Банкке көрсетілген қарыз бойынша негізгі борыш және (немесе) сыйақы сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу міндеттемесін орындау мерзімін өткізіп алудың қатарынан күнтізбелік бір жүз сексен күн өткеннен соң есепке жазылған сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды), сондай-ақ жеке тұлғаның ипотекалық қарызын беруге және (немесе) оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдерді төлеуді талап етуге тыйым салынады.

4. Жеке тұлғаның ипотекалық қарызы бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз еткен тұрғынжай банктің меншігіне өткен және «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын қарыз алушыда (кепіл берушіде) меншігінде өзге тұрғынжай болмаған жағдайларда, көрсетілген қарыз алушы (кепіл беруші) осындай тұрғынжай банктің меншігіне өткен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде мүліктік жалдау (жалға алу) шарты негізінде осы тұрғынжайды қарыз алушыға (кепіл берушіге) жалға беру туралы, оның ішінде оны сатып алу шартымен жалға беру туралы өтінішпен банкке жүгінуге құқылы.

5. Банк осы баптың 4-тармағында көзделген өтінішті алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде оны қарайды және қарыз алушыға (кепіл берушіге) мынадай шешімдердің бірі туралы:

1) сатып алу шартымен немесе онсыз тұрғынжайды мүліктік жалдау   
(жалға алу) шартын жасасуға келісетіні туралы;

2) мынадай негіздердің бірі:

өтініш беруші халықтың әлеуметтік жағынан осал топтары санатына жататыны жөнінде дәйексіз деректерді (мәліметтерді) ұсынған;

өтініш берушіде кіріс көздерінің болмауына байланысты жалға алу ақысын төлеу мүмкіндігі болмаған кезде;

өтініш берушінің банкроттығы кезінде;

өтініш берушінің меншік құқығында тұрғын үйі болған жағдайларда, тұрғынжайды мүліктік жалдау (жалға алу) шартын жасасудан бас тартуға құқылы.

6. Банк пен қарыз алушы (кепіл беруші) арасында мүліктік жалдау (жалға алу) шарты тұрғынжайды сатып алу талабымен жасалған жағдайда, тұрғынжайға меншік құқығы қарыз алушы (кепіл беруші) жалға алу бойынша соңғы төлемді не тұрғынжайдың мүліктік жалдау (жалға алу) шартында айқындалған құнын толық мерзімінен бұрын өтеуді жүзеге асырғаннан кейін жалға алушыға (кепіл берушіге) қайта ресімделеді.

7. Қарыз алушы (кепіл беруші) тұрғынжайды мүліктік жалдау (жалға алу) шарты бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін қатарынан күнтізбелік тоқсан күннен астам кешіктірген жағдайда банктің талап етуі бойынша мүліктік жалдау (жалға алу) шарты мерзімінен бұрын тоқтатылады.

Осындай жағдайда банкке тұрғынжайды мүліктік жалдау (жалға алу) шарты бойынша мерзімі өткен тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) төлеуді талап етуге тыйым салынады.

8. Банктің және қарыз алушы-жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес ипотекалық қарыз шартына қатысты осы Заңда белгіленген құқықтары мен міндеттері тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) кепілімен қамтамасыз етілген, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғамен банктік қарыз шарттарына да қолданылады.

9. Осы бапта белгіленген талаптар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

61-бап. Төлемге қабілетсіз қарыз алушы-жеке тұлғаның берешегін реттеушарттары мен тәртібі және оған қатысты қолданылатын шаралар

1. Банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені орындаудың мерзімін өткізіп алу туындағаны туралы, бірақ ол туындаған күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей, банк қарыз алушы-жеке тұлғаны банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы жазбаша хабарлауға міндетті.

Көрсетілген хабарлама:

1) хабарламада көрсетілген күнге банктік қарыз шарты бойынша мерзімі өткен төлемдердің мөлшерін;

2) банктік қарыз шарты бойынша мерзімі өткен төлемдерді енгізу туралы талапты;

3) қарыз алушының банктік қарыз шарты бойынша міндеттемесін орындамау салдарын түсіндіруді;

4) қарыз алушының банкке осы баптың 2-тармағында айқындалған тәртіппен банктік қарыз шартына өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен жүгіну құқығын көрсетуді;

5) банктің қалауына қарай өзге де мәліметтер қамтуы тиіс.

Банк қарыз алушыға хабардар ету үшін коллекторлық агенттік тартуға құқылы.

2. Банк қарыз алушыға осы баптың 1-тармағында көзделген хабарлама жіберген күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде қарыз алушы банкке жазбаша нысанда және (немесе) ақпараттандыру объектілері арқылы және (немесе) банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен:

1) банктік қарыз шарты бойынша сыйақы мөлшерлемесін азайту жағына қарай өзгертуге;

2) банктік қарыз шарты бойынша ай сайынғы төлемді кемінде үш ай мерзімге банктік қарыз шартында белгіленген мөлшерден кемінде елу пайызға азайтуға;

3) шет ел валютасымен берілген қарыз бойынша негізгі борыштың қалдық сомасының валютасын Қазақстан Республикасының ұлттық валютасына өзгертуге;

4) негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлем мерзімін кейінге қалдыруға;

5) берешекті өтеу әдісін немесе берешекті өтеу кезектілігін, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып өзгертуге;

6) қарыз мерзімін өзгертуге;

7) мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіруге, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың), банктік қарызға қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдердің күшін жоюға;

8) «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-1-бабында белгіленген тәртіппен кепіл берушінің ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті өзі дербес өткізуіне;

9) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені орындаудың орнына банкке кепіл және (немесе) өзге де мүлікті беру арқылы бас тарту төлемін ұсынуға;

10) сатып алушыға банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені бере отырып, ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті өткізуге қатысты ұсыныспен жүгінуге құқылы.

Қарыз алушының көрсетілген жолданымында банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың мерзімін кешіктірудің туындау себептері, қарыз алушының ағымдағы кірістері, қарыз алушының банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен жолданымын негіздейтін (негіз болатын) басқа да мән-жайлар туралы мәліметтер болуға тиіс.

Банктің банктік қарыз шартына өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен қарыз алушы-жеке тұлғаның жолданымын қарау тәртібі, жолданымға қоса берілетін құжаттардың тізбесі, сондай-ақ банктің көрсетілген жолданымдарды қарау нәтижелері туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне беруі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

3. Банк қарыз алушының осы баптың 2-тармағында көзделген жолданымын алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде банктік қарыз шартына қарыз алушы ұсынған өзгерістерді енгізу мүмкіндігін қарауға және қарыз алушыға мынадай шешімдердің бірі туралы:

1) банктік қарыз шартына қарыз алушы ұсынған өзгерістерді енгізуге келісетіні туралы;

2) банктің қарыз алушыға банктік қарыз шартына өзгерістер енгізу туралы қарсы ұсынысы туралы;

3) мұндай бас тартудың уәжді себептерін негіздей отырып, қарыз алушы ұсынған өзгерістерді банктік қарыз шартына енгізуден бас тарту туралы жазбаша нысанда банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы хабарлайды.

Банктің қарыз алушының осы баптың 2-тармағында көзделген жолданымы бойынша шешімін банк осы баптың 4 және 5-тармақтарында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің жеке тұлғалардың қарыздарын қайта құрылымдау кредиттік шешімдер қабылдау жөніндегі ішкі тәртібіне сәйкес қабылдайды.

Жеке тұлғалардың қарыздарын қайта құрылымдау бойынша кредиттік шешімдер қабылдау жөніндегі банктің ішкі тәртібіне қойылатын талаптар қарыз алушы-жеке тұлғаның банктік қарыз шартына өзгерістер енгізу туралы жолданымын қарау тәртібімен, жолданымға қоса берілетін құжаттардың тізбесімен, сондай-ақ банктің уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітілген көрсетілген жолданымдарды қарау нәтижелері туралы уәкілетті органға ақпарат беру тәртібімен айқындалады.

4. Банк осы баптың 5-тармағында көзделген жағдайларда, егер көрсетілген өзгерістерді енгізу туралы ұсыныспен жолданымды:

1) «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын;

2) төтенше жағдай енгізуге негіз болған мән-жайлардың салдарынан зардап шеккен қарыз алушы банкке жіберген болса, осы баптың 2-тармағының 2) тармақшасында және (немесе) 4) тармақшасында көрсетілген өзгерістерді банктік қарыз шартына енгізуге міндетті.

Көрсетілген өзгерістердің банктік қарыз шартына енгізілуіне байланысты банк қарыз алушыдан комиссиялар және (немесе) өзге де төлемдер төлеуді талап етуге құқылы емес.

5. Банктің осы баптың 4-тармағында көрсетілген банктік қарыз шартына өзгерістер енгізуі:

1) қарыз алушы жолданым берген айдың алдындағы екі ай үшін есептелген қарыз алушының орташа айлық кірісі қарыз алушы жолданым берген айдың алдындағы он екі ай үшін есептелген көрсетілген қарыз алушының орташа айлық кірісімен салыстырғанда отыз пайыздан астамға төмендеген;

2) қарыз алушының банкке жүгінген сәтінде мемлекеттік атаулы әлеуметтік көмек алған жағдайда жүзеге асырылады.

6. Қарыз алушының осы баптың 2-тармағында көзделген жолданымын қарау кезеңінде банк қарызды мерзімінен бұрын өтеуді талап етуге құқылы емес.

Қарыз алушы банктің осы тармақтың 3-тармағы бірінші бөлігінің   
2) тармақшасында көзделген шешімін алған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде банк пен қарыз алушы арасында өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеуі банктік қарыз шартының талаптарын өзгертуден бас тарту болып есептеледі. Көрсетілген мерзім екі тараптың да келісімі болған кезде ұзартылуы мүмкін.

7. Қарыз алушы берешекті сотқа дейінгі реттеу туралы қаржы омбудсманына банкті бұл туралы:

банктің осы баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің 3) тармақшасында көзделген шешімін алған;

осы баптың 6-тармағының екінші бөлігінде көзделген мерзімде банктік қарыз шартының талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеген күннен бастап алты ай ішінде бір мезгілде хабардар ете отырып жүгінуге құқылы.

8. Қаржы омбудсманының «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын қарыз алушы кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес ипотекалық тұрғын үй қарызы (ипотекалық қарызы) бойынша жолданымын қараған кезеңде кепілге қойылған мүлікке сот арқылы не соттан тыс тәртіппен өндіріп алуды қолдануға жол берілмейді.

9. Қарыз алушы осы баптың 2 және 7-тармақтарында белгіленген өз құқықтарын іске асыруына қарамастан, қарыз алушы осы баптың 1-тармағында көзделген талапты қанағаттандырмаған кезде банк:

1) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен қарыз алушының талабы бойынша ашылған банк шоттардағы мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдер, Қазақстан Республикасы Әлеуметтік кодексінің 112-бабы 4-тармағының   
1) тармақшасына сәйкес берілетін материалдық көмек түрінде қарыз алушы алатын ақшаны (электрондық ақшаны);

2) табиғи немесе техногендік сипаттағы төтенше жағдай салдарынан зардап шеккен жеке тұлғаларға материалдық шығынды өтемақы есептеуге және мемлекеттік бюджеттен және (немесе) қайырымдылық ұйымдарынан қажетті көмек көрсетуге арналған банктік шоттардағы ақшаны;

3) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен қарыз алушының талабы бойынша ашылған банк шоттарындағы алименттерді (кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған ақшаны), сондай-ақ «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тұрғын үй төлемдерін;

4) жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жатқызуға арналған, ұлттық даму институты мәртебесіне ие тұрғын үй құрылысы жинақ банкіндегі банк шоттарындағы ақшаны;

5) тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін нысаналы жинақтарды және (немесе) нысаналы жинақ төлемдерін;

6) тұрғын үй жағдайларын жақсартуға білім беру жинақтау салымынан жинақ төлемдері немесе білім беру жинақтау сақтандыруы туралы шарт бойынша сақтандыру төлемдері;

7) Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін біржолғы зейнетақы төлемдерін;

8) тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін біржолғы зейнетақы төлемдері түріндегі, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін нысаналы жинақ төлемдері түріндегі, берілген банктік қарыздар бойынша кепіл нысанасы болып табылатын тұрғын үй құрылыс жинақ банктеріндегі банктік шоттардағы тұрғын үй құрылыс жинақ жинақтары түріндегі ақшаны, тұрғын үй жағдайларын жақсартуға білім беру жинақтау салымынан жинақ төлемдері немесе білім беру жинақтау сақтандыруы туралы шарт бойынша сақтандыру төлемдері түріндегі ұлттық даму мәртебесін ие тұрғын үй құрылысы жинақ банктеріндегі банк шоттарындағы ақшаны;

9) кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне күрделі жөндеу жүргізу мақсатында жасалатын шарттар бойынша міндеттемелердің орындалмауы туралы істер бойынша сот шешімдері негізінде өндіріп алуларды қоспағанда, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге арналған жинақтар түріндегі банк шоттарындағы ақшаны;

10) нотариус депозиті шарттарында енгізілген ақшаны;

11) инвестициялық портфельді басқарушының орындалмаған міндеттемелері бойынша, осы инвестициялық портфельді басқарушы клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банк шоттарындағы ақшаны;

12) номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның орындалмаған міндеттемелері бойынша, осы номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлға клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банк шоттарындағы ақшаны;

13) қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыру үшін банк шоттарындағы ақшаны;

14) «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банк шоттарындағы ақшаны;

15) жеке сот орындаушыларының өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған ағымдағы шоттарындағы ақшаны;

16) өзіне қатысты «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен төлем қабілеттілігін қалпына келтіру, соттан тыс немесе сот арқылы банкроттық рәсімін қолдану туралы іс қозғалған қарыз алушы-Қазақстан Республикасы азаматының банк шоттарындағы ақшаны қоспағанда, қарыз алушының банк шоттарындағы ақшаны даусыз тәртіппен, оның ішінде төлем талабын қою арқылы өндіріп алуға (қарыз алушының банктік шотынан ақша алуға келісімі бар болса, ол банктік қарыз шартында ескеріледі) құқылы.

Басқа банк берген банктік қарыз бойынша кепіл нысанасы болып табылатын жинақ банктік шоттарындағы ақша есебінен банктік қарыз шарты бойынша берешекті басқа банк берген банктік қарыз бойынша өтелмеген негізгі борыш сомасы мөлшерінде төлем талабы бойынша өндіріп алуға жол берілмейді.

Төлем талабын қою арқылы банктік қарыз шарты бойынша қарыз алушының берешегін өндіріп алу оның банк шотындағы ақша сомасының және (немесе) кейіннен қарыз алушының банк шотына заңды тұлғадан немесе дара кәсіпкерден түсетін әрбір ақша сомасының елу пайызы шегінде шектеледі және төлем талабын толық орындау үшін қажетті барлық соманың банк шотына түсуі күтілместен жүзеге асырылады.

Жеке тұлғаның немесе егер жеке тұлға қызметін жеке кәсіпкерлік түрінде жүзеге асыратын дара кәсіпкер ретінде тіркелген болса, дара кәсіпкердің ағымдағы шотында немесе жиынтығында бір банкте ашылған ағымдағы шоттарында сақталатын ақша сомасы төлем талабын орындау кезінде республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген ең төмен күнкөріс деңгейінің екі еселенген мөлшерінен аз болмауға тиіс. Егер жеке тұлға қызметін жеке кәсіпкерлік түрінде жүзеге асыратын дара кәсіпкер ретінде тіркелген болса, көрсетілген шектеу қарыз алушының немесе дара кәсіпкердің жинақ шотындағы ақшаға қолданылмайды.

10. Қарыз алушы осы баптың 2 және 7-тармақтарында белгіленген өз құқықтарын пайдаланбау шартымен, қарыз алушы банктің осы баптың   
1-тармағында көзделген хабарламада көрсетілген банктік қарыз шарты бойынша мерзімі өткен төлемдерді енгізу туралы талабын қанағаттандырмаған жағдайда банк (осы баптың 9-тармағында көзделген шаралардан басқа):

1) қарыз алушыға қатысты банктің проблемалық активтерді басқару жөніндегі саясатына сәйкес шаралар қолдануға;

2) қарыз алушының берешегін құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты бойынша сервистік компанияға сенімгерлік басқаруға беруге;

3) берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу үшін коллекторлық агенттікке беруге құқылы.

Банктік қарыз шартында қарыз алушы банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алуға жол берген жағдайда банктің коллекторлық агенттікті тартуға құқығы болған кезде берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу үшін коллекторлық агенттікке беруге жол беріледі.

Банк берешекті сотқа дейін өндіріп алуға және берешекті реттеуге берген күні ол туралы коллекторлық агенттіктің атауын, орналасқан жерін, коллекторлық агенттіктің борышкерлермен байланысуға арналған телефон нөмірлерін көрсете отырып, қарыз алушыны банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы хабардар етеді.

Берешек коллекторлық агенттікте сотқа дейін өндіріп алуда және реттеуде болған кезеңде банк:

сотқа берешекті өндіріп алу туралы талап қоюмен жүгінуге;

берешек коллекторлық агенттікте жұмыста болған кезең үшін сыйақы, қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдер төлеуді талап етуге, сондай-ақ негізгі борышты және сыйақыны уақтылы өтемегені үшін көрсетілген кезеңде тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) есепке жазуға құқылы емес;

4) қарыз алушыда:

жеке тұлғамен ипотекалық қарыз шарты бойынша – қатарынан күнтізбелік жүз сексен күннен асатын;

жеке тұлғамен өзге де банктік қарыз шарттары бойынша – қатарынан күнтізбелік тоқсан күннен асатын ақшалай міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алу болған кезде осы Заңның 63-бабында белгіленген талаптарды сақтай отырып, банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беруге құқылы емес.

Жеке тұлғамен кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) коллекторлық агенттікке беруге осы баптың 1-7-тармақтарында көзделген және қарыз алушы қарыз бойынша берешекті өтей алатын тараптар үшін өзара қолайлы жағдайларды қамтамасыз ететін берешекті реттеу рәсімдері жүргізілгеннен кейін мерзімі өткен берешек туындаған сәттен бастап жиырма төрт ай өткен соң жол беріледі. Көрсетілген жағдайда есептелген және төленбеген тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың), комиссиялардың және банктік қарызға қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдердің толық күшін жою міндетті болып табылады.

Осы тармақшаның ережелері қарыз алушы-Қазақстан Республикасының азаматына қатысты «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен төлем қабілеттілігін қалпына келтіру, соттан тыс немесе сот арқылы банкроттық рәсімін қолдану жағдайларына қолданылмайды;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) банктік қарыз шартында көзделген шараларды қолдануға, оның ішінде сотқа банктік қарыз шарты бойынша борыш сомасын өндіріп алу туралы талап қоюмен жүгінуге, сондай-ақ кепілге қойылған мүлікке «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларды қоспағанда, соттан тыс тәртіппен не сот тәртібімен өндіріп алуды қолдануға;

6) сотқа Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қарыз алушы – дара кәсіпкерді банкрот деп тану туралы талап қоюмен жүгінуге құқылы.

11. Мүлкі жеке тұлғаның тұрғын үйімен қамтамасыз етілген, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес ипотекалық қарыз шарты бойынша қарыз алушының міндеттемесін қамтамасыз ететін кепіл берушінің «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен берілген жылжымайтын мүлікті дербес өткізу туралы өтінішхатын алған банк қарыз алушыға және кепіл берушіге қатысты осы баптың 9 және 10-тармақтарында көзделген шараларды тоқтата тұрады.

12. Банкке берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу, сондай-ақ берешекке байланысты ақпарат жинау жөніндегі көрсетілетін қызметтерді коллекторлық агенттік және (немесе) сервистік компания көрсететін жағдайларды қоспағанда, банктің мұндай қызметтерді үшінші тұлғалардан алуына тыйым салынады.

13. Осы баптың ережелері Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарына және банктік операциялардың жекелен түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

62-бап. Төлемге қабілетсіз қарыз алушы-заңды тұлғаға қатысты қолданылатын шаралар

1. Банк банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен және ақпараттандыру объектілері арқылы банктік қарыз шарты бойынша ақшалай міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алудың туындағаны туралы ол туындаған күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей қарыз алушы-заңды тұлғаға жазбаша хабарлауға міндетті.

Көрсетілген хабарламада:

1) хабарламада көрсетілген күнге банктік қарыз шарты бойынша мерзімі өткен төлемдердің мөлшері;

2) банктік қарыз шарты бойынша мерзімі өткен төлемдерді енгізу туралы талап;

3) қарыз алушының банктік қарыз шарты бойынша өзінің міндеттемелерін орындамауының салдарын түсіндіру;

4) банктің қарауына қарай өзге де мәліметтер қамтылуы тиіс.

Банк қарыз алушыға көрсетілген хабарламаны жолдау үшін коллекторлық агенттік тартуға құқылы.

2. Қарыз алушы банктің осы баптың 1-тармағында көзделген хабарламада көрсетілген банктік қарыз шарты бойынша мерзімі өткен төлемдерді енгізу туралы талабын қанағаттандырмаған кезде банк:

1) кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне күрделі жөндеу жүргізу мақсатында жасалатын шарттар бойынша міндеттемелердің орындалмауы туралы істер бойынша сот шешімдері негізінде өндіріп алуларды қоспағанда, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге арналған жинақтар түріндегі банк шоттарындағы ақшаны;

2) Қазақстан Республикасының мемлекеттік-жекешелік әріптестік саласындағы және концессиялар туралы заңнамасына сәйкес инвестициялық шығындардың өтемақысын есепке жатқызуға арналған банк шоттарындағы ақшаны;

3) нотариус депозиті шарттарында енгізілген ақшаны;

4) инвестициялық портфельді басқарушының орындалмаған міндеттемелері бойынша, осы инвестициялық портфельді басқарушы клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банк шоттарындағы ақшаны;

5) номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның орындалмаған міндеттемелері бойынша осы номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлға клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банк шоттарындағы ақшаны;

6) қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыру үшін банк шоттарындағы ақшаны;

7) жеке сот орындаушыларының өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған ағымдағы шоттарындағы ақшаны қоспағанда, қарыз алушының банк шоттарындағы ақшаны даусыз тәртіппен, оның ішінде төлем талабын қою арқылы өндіріп алуды қолдануға қарыз алушының банктік шотынан ақша алуға келісімі бар болса, ол банктік қарыз шартында ескеріледі) құқылы.

Басқа банк берген банктік қарыз бойынша кепіл нысанасы болып табылатын жинақ банктік шоттарындағы ақша есебінен банктік қарыз шарты бойынша берешекті басқа банк берген банктік қарыз бойынша өтелмеген негізгі борыш сомасы мөлшерінде төлем талабы бойынша өндіріп алуға жол берілмейді.

Инвестициялық шығындардың өтемақысын есепке жатқызуға арналған банк шоттарындағы ақшаны алып қою бөлігіндегі шектеулер Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 742-бабының 2-тармағында көзделген кезектілікке сәйкес бірінші, екінші және үшінші кезектерге жататын талаптарға қолданылмайды.

3. Қарыз алушы осы баптың 1-тармағында көзделген хабарламада көрсетілген банктік қарыз шарты бойынша мерзімі өткен төлемдерді енгізу туралы талабын қанағаттандырмаған жағдайда банк (осы баптың 2-тармағында көзделген шаралардан басқа):

1) қарыз алушыға қатысты банктің проблемалық активтерді басқару жөніндегі саясатына сәйкес шаралар қолдануға;

2) қарыз алушының берешегін құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты бойынша сервистік компанияға сенімгерлік басқаруға беруге;

3) берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу үшін коллекторлық агенттікке беруге құқылы.

Банктік қарыз шартында қарыз алушы банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алуға жол берген жағдайда банктің коллекторлық агенттікті тартуға құқығы болған кезде берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу үшін коллекторлық агенттікке беруге жол беріледі.

Банк берешекті сотқа дейін өндіріп алуға және берешекті реттеуге берген күні ол туралы коллекторлық агенттіктің атауын, орналасқан жерін, коллекторлық агенттіктің борышкерлермен байланысуға арналған телефон нөмірлерін көрсете отырып, қарыз алушыны банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы хабардар етеді.

Берешек коллекторлық агенттікте сотқа дейін өндіріп алуда және реттеуде болған кезеңде банк:

сотқа берешекті өндіріп алу туралы талап қоюмен жүгінуге;

берешек коллекторлық агенттікте жұмыста болған кезең үшін сыйақыны, қарыз беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдер төлеуді талап етуге, сондай-ақ негізгі борышты және сыйақыны уақтылы өтемегені үшін көрсетілген кезеңде тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) есепке жазуға құқылы емес;

4) осы Заңның 63-бабында белгіленген талаптарды сақтай отырып, банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беруге;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) банктік қарыз шартында көзделген шараларды қолдануға, оның ішінде сотқа банктік қарыз шарты бойынша борыш сомасын өндіріп алу туралы талап қоюмен жүгінуге, сондай-ақ кепілге қойылған мүлікке «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларды қоспағанда соттан тыс тәртіппен не сот тәртібімен өндіріп алуды қолдануға;

6) сотқа Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қарыз алушы – заңды тұлғаны банкрот деп тану туралы талап қоюмен жүгінуге құқылы.

4. Банкке берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу, сондай-ақ берешекке байланысты ақпарат жинау жөніндегі көрсетілетін қызметтерді коллекторлық агенттік және (немесе) сервистік компания көрсететін жағдайларды қоспағанда, банктің мұндай қызметтерді үшінші тұлғалардан алуына тыйым салынады.

5. Осы баптың ережелері Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарына және банктік операциялардың жекелен түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

63-бап. Банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру тәртібі

1. Банктің құқықтарды (талаптарды) мынадай тұлғаларға:

1) қарыз алушы резиденті болып табылатын мемлекетте орналасқан басқа банкке не өзінің Қазақстан Республикасының бейрезидент-еншілес банкіне;

2) микроқаржы ұйымына;

3) осы Заңның 22-бабы 2-тармағы бірінші бөлігінің 8) тармақшасында көзделген банктік операцияларды жүзеге асыруға лицензиясы бар банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға;

4) коллекторлық агенттікке;

5) екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйымға;

6) секьюритилендіру мәмілесі кезінде Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясына;

7) акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі, жеке тұлғалардың кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын тұлғаға;

8) қаражатты банктерде шартты түрде орналастыру арқылы жеке кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру жөніндегі мәміле шеңберінде жасалған банктік қарыз шарты бойынша – жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорына;

9) жеке тұлғамен кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты банктік қарыз шарты бойынша, заңды тұлғаның банктік қарыз шарты бойынша құқықтарға (талаптарға) қатысты, егер көрсетілген қарыздар бойынша басқаға беру күніне халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес құнсыздану белгілері болса, өзге тұлғаға беруін қоспағанда, банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) үшінші тұлғаға беруді жүргізуіне тыйым салынады.

2. Осы баптың 1-тармағының 9) тармақшасында көрсетілген тұлға банктік қарыз шарты бойынша алынған (иеленген) құқықтарды (талаптарды) мынадай жағдайлардың бірінде:

1) құқықтар (талаптар) жеке тұлғамен кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты банктік қарыз шарты бойынша алынғанда (иеленгенде);

2) құқықтар (талаптар) берешегінің мөлшері басқаға беру күніне республикалық бюджет туралы заңда белгіленген айлық есептік көрсеткіштің   
16 500 еселенген мөлшерінен аспайтын заңды тұлғаның банктік қарыз шарты бойынша алынғанда (иеленгенде);

3) егер өзіне банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) берілген тұлға Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылса, сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына береді.

Банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына берген жағдайда, осы баптың   
1-тармағының 9) тармақшасында көрсетілген тұлға:

сервистік компаниямен жасалған құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты шеңберінде банктік қарыз шарты бойынша өзіне берілген құқыққа (талапқа) қатысты кредитордың құқықтарын:

банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) осы баптың   
1-тармағында көрсетілген өзге де адамдарға беру арқылы іске асырады.

3. Банктік қарыз шарттары бойынша құқықтар (талаптар) мынадай шарттар бір мезгілде орындалған кезде:

1) коллекторлық агенттік жарғылық капиталының, банктің стрестік активтерді басқаратын еншілес ұйымы болып табылатын банктің еншілес ұйымы бас ұйымның меншікті капиталының мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген ең аз мәннен төмен емес мәнді құрағанда;

2) қызметті:

коллекторлық агенттік коллекторлық агенттіктер тізіліміне енгізілген;

банкке банктің стрестік активтерді басқаратын еншілес ұйымын құруына рұқсат берілген кезден бастап үш жыл бойы жүзеге асырғанда;

3) сервистік компаниялар тізіліміне енгізу күніне уәкілетті орган қолданған орындалмаған және (немесе) қолданыстағы қадағалап ден қою шаралары немесе шектеулі әсер ету шаралары және Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінің 211-1-бабында және   
227-бабының бірінші бөлігінде көзделген әкімшілік құқық бұзушылықтар үшін әкімшілік жазалар болмағанда;

4) сервистік компанияның бірінші басшысында алынбаған немесе өтелмеген соттылығы болмағанда;

5) сервистік компания уәкілетті орган белгілеген талаптарға сәйкес келгенде, сервистік компанияға берілуі мүмкін.

банктік қарыз шарттары бойынша құқықтар (талаптар) сенімгерлік басқаруға берілуі мүмкін сервистік компаниялар ретінде әрекет ететін стрестік активтерді басқаратын еншілес ұйымдарға және коллекторлық агенттіктерге қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

Уәкілетті орган Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келетін сервистік компаниялардың тізілімін жүргізеді және оны өзінің интернет-ресурсында орналастырады.

4. Коллекторлық агенттіктің, стрестік активтерді басқаратын еншілес ұйымды сервистік компаниялар тізілімінен шығару олармен жасалған құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шартын бұзу үшін негіз болып табылады.

Сервистік компаниямен құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты бұзылған жағдайда осы баптың 1-тармағының 9) тармақшасында көрсетілген тұлға басқа сервистік компаниямен құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шартын жасауға не құқықтарды (талаптарды) осы баптың   
1-тармағында көрсетілген тұлғаларға қайта беруге міндетті.

5. Банктің жеке тұлғамен кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) коллекторлық агенттікке беруді осы Заңның 61-бабының 10-тармағы 4) тармақшасының екінші бөлігінде белгіленген талаптарды сақтамай жүргізуіне тыйым салынады.

6. Егер Қазақстан Республикасының заңдарында немесе банктік қарыз шартында өзгеше көзделмесе, банк банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) қарыз алушының келісімінсіз басқаға беруге құқылы емес.

7. Банк мүлік кепілімен қамтамасыз етілген банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) осы баптың 1-тармағында көрсетілген тұлғаларға құқықтар (талаптар) берілгенге дейін соңғы алты ай ішінде «Қазақстан Республикасындағы бағалау қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес бағалаушы жүргізген тиісті кепіл мүлкінің құнын бағалаусыз беруге құқылы емес.

8. Бір қарыз алушыға қатысты банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды), бұл құқықтар (талаптар) секъюритилендіру мәмілесінің нысанасы болып табылатын жағдайларды қоспағанда, бірнеше тұлғаға беруге жол берілмейді.

9. Басқаға беру күніне халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес құнсыздану белгілері бар банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беруді банк мынадай талаптарды сақтай отырып жүзеге асырады:

1) мыналарды:

осы баптың 1-тармағының 5), 6) және 7) тармақшаларында көрсетілген тұлғаларды;

Қазақстанның Даму Банкінің пайдасына;

осы Заңның 94, 95, 96, 97 және 98-баптарында көзделген іс-шаралар шеңберінде жүзеге асырылатын құқықтарды (талаптарды) басқаға беруді қоспағанда, пайдасына банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) берілетін тұлға банк және микроқаржы активтері сатылатын электрондық сауда алаңында банк жүргізетін, осы құқықтарға (талаптарға) қатысты сауда-саттық нәтижелері бойынша айқындалады;

2) банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру осы бапта белгіленген шектеулер мен қағидалар сақтала отырып жүзеге асырылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген талаптар стрестік активтерді басқаратын еншілес ұйымға қолданылады.

10. Банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру шарты (бұдан әрі – басқаға беру шарты) жасалған кезде, банк:

1) басқаға беру шарты жасалғанға дейін кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес банктік қарыз шарты бойынша қарыз алушы-жеке тұлғаны банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы кредитордың көрсетілген банктік қарыз шарты бойынша құқықтарын (талаптарын) үшінші тұлғаға берудің жоспарланып отырғаны туралы, сондай-ақ осындай басқаға беруге байланысты қарыз алушының дербес деректерінің өңделетіні (берілетіні) туралы хабарлауға;

2) қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) банктік қарыз шартында көзделген тәсілмен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы үшінші тұлғаға банктік қарыз шарты бойынша құқықтардың (талаптардың) өтіп кеткені туралы, басқаға беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде, банктік қарыз шарты бойынша одан әрі төлемдерді үшінші тұлғаға (өзіне банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) берілген тұлғаның не банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) сенімгерлік басқаруға берілген жағдайда – сервистік компанияның атауын, орналасқан жерін және банктік деректемелерін) жүзеге асыру қажеттілігін, банктік қарыз шарты бойынша берілген құқықтардың (талаптардың) көлемін, банктік қарыз шарты бойынша берешектің мөлшері мен құрылымын (негізгі борышты, сыйақыны, комиссияларды, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) және төленуге жататын басқа да сомаларды көрсете отырып, хабарлауға;

3) өзіне банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) берілген тұлғаға не сервистік компанияға (банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына берілген жағдайда) мынадай құжаттарды:

банктік қарыз шартын;

кепіл шартын және кепіл затына құқық белгілейтін құжаттарды (егер банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындау кепілмен қамтамасыз етілген жағдайда);

кепілгерлік немесе кепілдік шартын (егер банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындау кепілгерлікпен немесе кепілдікпен қамтамасыз етілген жағдайда);

құқықтарды (талаптарды) басқаға беру күніне қарыз алушы берешегінің есептеулерін;

қарыз алушымен наразылық хат алмасуды (бар болса);

қарыз алушы-заңды тұлғаның құрылтай құжаттарын, қарыз алушы-жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесін;

қарыз алушының берешекті өтегенін растайтын құжаттарды;

кепілге салынған мүлікті өткізу жөніндегі құжаттарды (бар болса);

басқаға беру шартына сәйкес өзге де құжаттарды беруге міндетті.

Барлық құқықтар (талаптар) қарыз алушыға берілген жағдайда, банк өзіне банктік қарыз шарты бойынша құқық (талап) берілген тұлғаға өздерінде бар барлық құжаттардың түпнұсқаларын береді, ал банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) тиісті сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына берілген жағдайда, көрсетілген құжаттардың түпнұсқалары сервистік компанияға беріледі.

Банк өзіне банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) берілген тұлға, сервистік компания банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету болып табылатын мүлікке құқық белгілейтін құжаттардың түпнұсқаларын жоғалтқаны үшін Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылықта болады.

Құқықтардың (талаптардың) бір бөлігі қарыз алушыға берілген жағдайда, банк осындай құқықтарды (талаптарды) куәландыратын құжаттардың түпнұсқаларын сақтауға және көрсетілген құжаттардың нотариат куәландырған көшірмелерін өзіне банктік қарыз шарты бойынша құқық (талап) ішінара берілген тұлғаға беруге құқылы, ал банктік қарыз шарты бойынша құқықтардың (талаптардың) бір бөлігі сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына берілген жағдайда, көрсетілген құжаттардың нотариат куәландырған көшірмелері сервистік компанияға беріледі;

4) басқаға беру шарты жасалғаннан кейін банктік қарыз шарты бойынша берешекті өтеу есебіне алынған ақшаны өзіне банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) берілген тұлғаның банк шотына әрбір қарыз алушы бойынша төлемдердің толық жазылуын ұсына отырып, аударуға міндетті.

11. Банктік қарыз шарты бойынша құқығы (талабы) берілген, банктік қарыз шарты бойынша өзіне берілген құқық (талап) бойынша кредитор (қарыз беруші) деп танылған тұлғаның банктік қарыз шартында белгіленген барлық құқықтары мен міндеттері болады, сондай-ақ банктік қарыз шарты шеңберінде кредитордың қарыз алушымен өзара қарым-қатынасында Қазақстан Республикасының заңнамасында қойылатын талаптар мен шектеулерді сақтайды.

Банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына берілген жағдайда, сервистік компанияның банктік қарыз шартында белгіленген барлық құқықтары мен міндеттері болады, сондай-ақ банктік қарыз шарты шеңберінде кредитордың қарыз алушымен өзара қарым-қатынасында Қазақстан Республикасының заңнамасында қойылатын талаптар мен шектеулерді сақтайды.

Өзіне банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) берілген үшінші тұлғаның, сондай-ақ сервистік компанияның Қазақстан Республикасының заңнамасымен кредитордың қарыз алушымен банктік қарыз шарты шеңберіндегі өзара қатынастарына қойылатын талаптар және (немесе) шектеулерді бұзуы Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылыққа алып келеді.

Банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) берілген адамға осы бапта көзделген талаптарды сақтамай, мұндай құқықтарды (талаптарды) беруге тыйым салынады.

12. Осы тармақтың талаптары:

1) банктің соңғы сатыдағы қарыз бойынша міндеттемелерді орындау мақсатында банктің құқықты (талапты) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне және (немесе) соңғы сатыдағы қарыз бойынша міндеттемелерді орындау мақсатында уәкілетті органмен келісім бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айқындаған үшінші тұлғаға беруі;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ерікті сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру төлемін жүзеге асыруға байланысты құқықтардың (талаптардың) суброгация тәртібімен Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігіне өтуі жағдайларына қолданылмайды.

13. Осы баптың ережелері Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарына және банктік операциялардың жекелен түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

64-бап. Банктің жолданымдарды қарауы

1. Банк уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгілеген банк қызметін жүзеге асыру шарттарына қойылатын талаптарға сәйкес банк қызметін жүзеге асыруға байланысты жеке және заңды тұлғалардың жолданымдарын қарайды.

2. Банктің жолданымдарды қарау мерзімі олар банкке келіп түскен күннен бастап он бес жұмыс күнінен аспауға тиіс.

Жолданымды дұрыс қарау үшін маңызы бар нақты мән-жайларды анықтау қажет болған кезде, жолданымдарды қарау мерзімі он бес жұмыс күніне ұзартылуы мүмкін, бұл туралы өтініш берушіге мерзімін ұзарту туралы шешім қабылданғаннан бастап үш жұмыс күні ішінде хабарланады.

Осы тармақта көзделген мерзімдер осы Заңның 61-бабының 2-тармағына сәйкес қарыз алушы-жеке тұлғаның өтінішін қарау жағдайларына қолданылмайды.

3. Жолданымды қарау нәтижелері бойынша банк өтініш берушіге оның жолданымының мәні бойынша жауап (шешім) жіберуге міндетті.

4. Өтініш берушінің жолданымдарды:

1) жолданымда жауап жіберілуі тиіс мекенжай көрсетілмеген;

2) жолданымда өтініш берушінің тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) немесе толық атауы көрсетілмеген;

3) жолданымда балағат сөздер не қорлайтын сөздер, банктің мүлкіне қауіп төндіретін сөздер, банк қызметкерінің және (немесе) оның отбасы мүшелерінің өміріне, денсаулығына қауіп төндіретін сөздер болған;

4) жолданым мәтіні оқылмайтын;

5) жолданым уәкілетті емес адам берген жағдайларда, қараусыз қалдырылуға тиіс.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 2), 3), 4) және 5) тармақшаларында көзделген жағдайларда банк өтініш берушінің жолданымын алған сәттен бастап бес жұмыс күні ішінде өтініш берушіге жолданымды қараусыз қалдыру себептерін көрсете отырып жауап жібереді.

5. Жеке тұлға болып табылатын, оның ішінде дара кәсіпкер ретінде тіркеу есебінде тұрған өтініш беруші банкке жүгінгеннен кейін:

банктің өтініш берушінің мүліктік талабын қанағаттандырудан бас тартуы немесе өтініш берушінің осы баптың 2-тармағында көзделген мерзімде банктен жауап алмауы;

осы Заңның 61-бабының 7-тармағына сәйкес жағдайларда дауды сотқа дейінгі реттеу тәртібі шеңберінде қаржы омбудсманына жүгінуге құқылы.

6. Банк уәкілетті органға уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде бекітілген банк қызметін жүзеге асыру шарттарына қойылатын талаптарда белгіленген нысан бойынша және мерзімдерде банк қызметін жүзеге асыруға байланысты жеке және заңды тұлғалардың келіп түскен жолданымдары бойынша ақпарат береді.

7. Осы бапта белгіленген талаптар банктің банк қызметтерін алуға арналған өтініштерді қарауына қолданылмайды.

8. Осы баптың ережелері Қазақстан Республикасы   
бейрезидент-банктерінің филиалдарына және банктік операциялардың жекелен түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

65-бап. Қаржы омбудсманы

1. Қаржы омбудсманы дауды сотқа дейінгі реттеу тәртібі шеңберінде осы Заңның 64-бабының 5-тармағында көзделген жағдайларда өтініш берушінің өтініштерін қарайды.

2. Өтініш берушілердің банктік қарыз шарттары бойынша міндеттемелерді орындау шарттарының өзгеруіне қатысты жолданымдары бойынша қаржы омбудсманы тараптардың өзара қолайлы шешімге қол жеткізуіне және банктік қарыз шарттары бойынша міндеттемелерді орындау шарттарының өзгеруі туралы тараптар келіскен шешім қабылдауға жәрдемдеседі.

3. Осы баптың 2-тармағында көзделген жағдайда қоспағанда, өтініш берушінің жолданымын қарау нәтижелері бойынша қаржы омбудсманы өтініш берушінің осындай шешімімен жазбаша келіскен кезде банк үшін міндетті болып табылатын шешім қабылдайды немесе «Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-33-бабының 12-тармағында көзделген жағдайларда жолданымды қарауды тоқтату туралы шешім қабылдайды.

Банк қаржы омбудсманының шешімін ол белгілеген мерзімде орындамаған кезде уәкілетті орган банкке осы Заңның 78-бабына сәйкес қадағалап ден қою шараларын қолданады.

Қаржы омбудсманы шешімімен келіспеген жағдайда, қаржы омбудсманы қараған дау (жолданым) тараптары Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қаржы омбудсманының шешімін алғаннан кейін үш ай ішінде сотқа жүгінуге құқылы.

Қаржы омбудсманы өтініш берушілердің жолданымдарын қарау тәртібі мен мерзімдері, сондай-ақ қаржы омбудсманы осындай жолданымдар бойынша шешімдер шығаруының салдары «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-33-бабында және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

4. Осы баптың ережелері Қазақстан Республикасының   
бейрезидент-банктері филиалдарына және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

66-бап. Банктік қарыз шарты бойынша талап қою мерзімі

Банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, стрестік активтерді басқаратын еншілес ұйымдарының және банктік операциялардың жекелен түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қарыз алушыларға банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындамағаны және (немесе) тиісінше орындамағаны жөнінде қоятын талабы бойынша талап қоюдың ескіру мерзімі бес жылды құрайды.

67-бап. Банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары тарататын және орналастыратын жарнама

1. Банкке, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына:

1) дұрыс емес жарнама;

2) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген қаржы өнімдерін басқаруға қойылатын талаптарда айқындалған қаржы өніміне тән тәуекелдер туралы ақпаратты қамтымайтын жарнамаға тыйым салынады.

Іс-қимылды қадағалау субъектісі қаржы өнімдерін бекіту, оларды өзгерту және ұсынуды тоқтату туралы уәкілетті органды хабардар ететін қаржы өнімдерін басқаруға қойылатын талаптар, олардың тізбесі (мөлшерлемелері мен тарифтерін көрсете отырып), осындай хабарлаудың тәртібі, сондай-ақ хабарламаға қоса берілетін құжаттар мен мәліметтердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітіледі.

2. Банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы банктік қарыз немесе салым бойынша сыйақы шамалары туралы ақпаратты қамтитын жарнаманы тарату және (немесе) орналастыру кезінде дәйекті, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы шамаларын көрсетуге міндетті.

Банктік қарыз немесе салым бойынша сыйақы шамалары туралы ақпаратты қамтитын жарнаманы тарату, соның ішінде оны жариялау кезінде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі қаріптері басқа сыйақы мөлшерлемелерімен бірдей көлемдегі және ресімдеу стиліндегі нысанда цифрлармен көрсетіледі. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін осы жарнамада өзге ақпаратты көрсету кезінде пайдаланылатын қаріптен кіші қаріппен көрсетуге жол берілмейді.

3. Уәкiлеттi орган банктен, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалынан шындыққа сай келмейтiн жарнамаға өзгерiстер енгiзудi, оны тоқтатуды немесе терiске шығарып жариялауды талап етуге құқылы.

Көрсетілген талап уәкiлеттi орган белгiлеген мерзiмде орындалмаған жағдайда уәкiлеттi орган жарнамада қамтылған мәлiметтердiң шындыққа сай келмейтiндiгi туралы ақпарат жариялауға, не оларды мұндай жарнаманы жариялаған банктiң, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының есебiнен нақтылауға құқылы.

4. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы исламдық банктік операцияларға байланысты жарнаманы тарату және орналастыру кезінде жарнамаланатын банктік көрсетілетін қызметтердің исламдық банктік операцияларға жататынын көрсетуге міндетті.

5. Уәкiлеттi органның немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң банктік операцияларды жүзеге асыруға лицензиясы жоқ тұлғаларға банктік операциялар ұғымына жатқызылған қызметтердi жарнамалауға тыйым салынады.

6. Осы бапта белгіленген талаптар банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

68-бап. Банктің активтері мен міндеттемелерін басқа банкке (банктерге) бір мезгілде беру жөніндегі операция

1. Банк депозиторлары мен өзге де кредиторларының құқықтарын қорғау мақсатында уәкілетті органмен келісу бойынша банк активтері мен міндеттемелерінің бір бөлігін не оларды толық мөлшерде басқа банкке (банктерге) (бұдан әрі – иеленуші банк) бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізуге жол беріледі.

2. Осы бапта көзделген операцияны жүргізу тәртібі, көрсетілген операцияны жүргізу кезінде берілуге жататын активтер мен міндеттемелердің түрлері, сондай-ақ осы операцияны уәкілетті органмен келісу тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

3. Банк банктің активтерінің және (немесе) міндеттемелерінің бір бөлігін не оларды толық мөлшерде беру туралы хабарландыруды жариялайды. Хабарландыру осы баптың 1-тармағында көрсетілген операцияны уәкілетті органмен келіскеннен кейін Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді баспасөз басылымдарында, банктің интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде жарияланады.

4. Банктің міндеттемелерін осы бапта көзделген тәртіппен беру банк депозиторларының және (немесе) өзге де кредиторларының келісімімен жүзеге асырылады.

Банк активтер мен міндеттемелерді сатып алушы банкке бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізу кезінде хабарландыру жарияланған күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде банк депозиторларынан және (немесе) өзге де кредиторларынан жазбаша қарсылықтың болмауы депозитордың және (немесе) өзге де кредитордың міндеттемелерді беруге келісуі ретінде қаралады.

5. Депозиторлар және (немесе) өзге де кредиторлар алдындағы банк міндеттемелері сатып алушы банкке берілгеннен кейін осындай депозиторлар және (немесе) өзге де кредиторлар алдындағы міндеттемелерді орындауды, оның ішінде депозиторлардың берілген ағымдағы және жинақ шоттарын жүргізуді сатып алушы банк жүзеге асырады.

6. Банк сатып алушы банкке депозиторлар алдындағы міндеттемелерді банк қызметін көрсету шарттарына қосымша келісімдер жасамастан, банкте бар олардың банк шоттарымен (жеке сәйкестендіру кодтарын сақтай отырып), олар бойынша ақша қозғалысының тарихымен, банк шоттарын ашу және жүргізу кезінде қалыптастырылған досье, банк шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға құқығы бар уәкілетті мемлекеттік органдардың өкімдерін, сондай-ақ клиенттің ақшасына тыйым салуға құқығы бар уәкілетті органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдерін (қаулыларын) қоса алғанда, орындалмаған талаптармен және міндеттемелерді беру кезінде депозиторлардың банктегі банк шоттары бойынша ауыртпалықтармен бірге беруге құқылы.

7. Сатып алушы банк депозиторлардың банк шоттары деректемелерінің (оның ішінде банк берген жеке сәйкестендіру кодтарының) сақталуын қамтамасыз ету мақсатында уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген өтпелі кезең ішінде депозиторлардың сатып алушы банкке берілген банк шоттары бойынша нұсқауларды оларда көрсетілген, депозиторлардың банк берген жеке сәйкестендіру кодтарымен, сондай-ақ төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде пайдаланылатын банктің тиісті деректемелерімен орындауға құқылы. Банктің корреспонденттік шотын пайдалана отырып осындай нұсқауларды орындаудың ерекшеліктері банк пен сатып алушы банктің келісімі бойынша айқындалады.

8. Өтпелі кезең ішінде сатып алушы-банк депозиторлардың банк шоттарына Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып жеке сәйкестендіру кодтарын береді және «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасы Кодексінің   
(Салық кодексі) 24-бабы бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген тәртіппен, салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік органды «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасы Кодексінің (Салық кодексі) 24-бабы бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген салық төлеушілердің банк шоттары бойынша жеке сәйкестендіру кодтарының өзгергені туралы хабардар етеді.

Банк шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға құқығы бар уәкілетті мемлекеттік органдардың орындауға қабылданған өкімдерін, сондай-ақ клиенттің ақшасына тыйым салуға, депозиторлардың банк шоттары бойынша ауыртпалық салуға құқығы бар уәкілетті органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдерін (қаулыларын) қоса алғанда, депозиторлардың өздеріне қойылған орындалмаған талаптар бар банк шоттарының жеке сәйкестендіру кодтарын өзгерткеннен кейін:

сатып алушы-банк депозитордың банк шотына талапты (банк шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға құқығы бар уәкілетті мемлекеттік органдардың өкімдерін, сондай-ақ клиенттің ақшасына тыйым салуға құқығы бар уәкілетті органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдерін (қаулыларын) қоса алғанда) жіберген немесе депозиторлардың банк шоттарына ауыртпалықтар салған тұлғаны (органды) депозитордың банк шоты деректемелерінің, оның ішінде жеке сәйкестендіру кодының өзгергені туралы хабардар етеді;

депозитордың сатып алушы-банкке берілген банк шотына бұрын қойылған орындалмаған талаптарды сатып алушы-банк банктің деректемелерін (атауын, банктік сәйкестендіру кодын, бизнес-сәйкестендіру нөмірін) сатып алушы-банктің тиісті деректемелеріне, сондай-ақ депозитордың жеке сәйкестендіру кодын осы тармақтың бірінші бөлігіне сәйкес банк шотына берілген депозитордың тиісті жеке сәйкестендіру кодына түзете отырып, депозиторлардың сатып алушы-банк ашқан банк шоттарынан орындайды;

депозитордың сатып алушы-банкке берілген банк шотына бұрын қойылған, банк шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға құқығы бар уәкілетті мемлекеттік органдардың орындалмаған өкімдерін, сондай-ақ клиенттің ақшасына тыйым салуға құқығы бар уәкілетті органдардың немесе лауазымды адамдардың орындалмаған шешімдерін (қаулыларын) сатып алушы-банк олардың банкке келіп түсуінің күнтізбелік кезектілігін сақтай отырып және Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде көзделген тәртіппен, депозиторлардың сатып алушы-банк ашқан банк шоттарынан орындайды.

Сатып алушы-банк депозиторлардың банк шоттарына қызмет көрсетуді Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және міндеттемелері осы банкке өткен банк қызметін көрсету шарттарының талаптарына сәйкес жүргізеді.

9. Егер шартта өзгеше көзделмесе, құқықтар (талаптар) түрінде банк активтерін беру борышкердің (борышкерлердің) келісімін талап етпейді.

Банк борышкерді (борышкерлерді) хабардар ету мақсатында осы баптың 3-тармағында көрсетілген, банк құқықтарының (талаптарының) бір бөлігін не оларды толық мөлшерде беру туралы хабарландыруды жариялайды. Борышкер құқықтарды (талаптарды) берген банкке өзінің міндеттемелерінің бір бөлігін немесе оларды толық мөлшерде орындаған жағдайда осы орындау тиісті кредитор үшін орындалған деп танылады.

10. Банк активтері мен міндеттемелерін беру шартқа тапсыру актісін қоса бере отырып, активтер мен міндеттемелерді бір мезгілде беру туралы шарт жасау арқылы жүзеге асырылады.

Тапсыру актісінде берілетін активтер, берілетін активтер бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ететін құқықтар және міндеттемелер туралы мәліметтер қамтылуға тиіс.

Активтер мен міндеттемелерді бір мезгілде беру туралы шартқа Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің мiндеттемедегi адамдардың өзгеруі туралы ережелері қолданылады.

11. Банк активтерін акциялар, қатысу үлестері, пайлар не ұйымдардың, сондай-ақ филиалдар мен өкілдіктердің капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандары түрінде сатып алушы банкке беру осы Заңның және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінің талаптарына сәйкес жүргізіледі.

12. Сатып алушы банк активтер мен міндеттемелерді берген банктің банктік ақпараттық жүйесін пайдалануға құқылы.

13. Осы баптың 1-тармағында көрсетілген операцияны жүргізу кезінде құқықтары (талаптары) мен міндеттемелері берілетін банк клиенттерінің дербес деректерін жинауды және өңдеуді сатып алушы банк дербес деректер субъектілерінің немесе олардың заңды өкілдерінің келісімінсіз жүзеге асырады.

11-тарау. БАНКТІК ҚҰПИЯ. БАНКТЕГІ АҚШАҒА ЖӘНЕ МҮЛІККЕ ТЫЙЫМ САЛУ ЖӘНЕ ӨНДІРІП АЛУ

69-бап. Банктік құпия

1. Банктік құпиясына банктің клиенттерi мен корреспонденттерi, олардың операциялары мен банктік көрсетілетін қызметтерді алуға байланысты банктермен өзара қарым-қатынастары туралы мәліметтер, оның ішінде:

банк шоттарының бар екендігі, олардың иелерi мен нөмiрлерi және банктердің корреспонденттері;

осы шоттардағы және банктің өзінің шоттарындағы ақшаның қалдығы мен қозғалысы;

аударылған шоттардағы шектеулер (мемлекеттік органдардың шығыс операцияларын тоқтата тұру, тыйым салу, кепілдіктер туралы шешімдері және (немесе) өкімдері);

клиенттер мен корреспонденттердің және банктің өзінің операциялары (банк қызметін жүзеге асырудың жалпы шарттарын қоспағанда);

банктің сейф жәшiктерiнде, шкафтары мен үй-жайларында сақтаулы жатқан клиенттер мүлкiнiң болуы, иелерi, сипаты мен құны туралы ақпарат;

клиенттердің қарыз алуы (осы бапта айқындалған жағдайлардан басқа);

төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша, оның ішінде банк шотын ашпай орындалатын операцияларды жүргізу туралы ақпарат шектеусіз кiредi.

Таратылатын банк берген қарыздар туралы мәліметтер оны тарату рәсімдері басталғанға дейін банктік құпияға жатпайды.

2. Банктер өз клиенттерi мен корреспонденттерiнiң операциялары мен шоттары туралы құпияға, сондай-ақ банктердiң сейф жәшiктерiнде, шкафтары мен үй-жайларында сақтаулы жатқан мүлiктердiң құпиясына және осы бапқа сәйкес банктік құпияны құрайтын өзге де мәліметтерге кепiлдiк бередi.

3. Өздерінің қызметтік мiндеттерiн жүзеге асыруына орай банктік құпияны құрайтын мәлiметтерге қолжетімділік алған банктердің, Қазақстан Республикасы резидент-банк холдингтерінің, осы баптың 10-тармағының   
1), 2) және 3) тармақшаларында көрсетілген заңды тұлғалардың лауазымды адамдары, қызметкерлері және өзге де тұлғалар оларды осы баптың   
4-21-тармақтарында көзделген жағдайларды қоспағанда, жария еткенi үшiн қылмыстық жауаптылықта болады.

4. Банктік құпия:

1) банктің клиентіне;

2) шот (мүлік) иесінің банкке жазбаша нысанда ұсынылған келісімінің негізінде не шот (мүлік) иесінің сәйкестендіру құралы арқылы кез келген үшінші тұлғаға);

3) осы бапта көрсетілген өзге де тұлғаларға осы бапта көзделген негіздер бойынша және шектерде жариялануы мүмкін.

5. Банктер мемлекеттік кірістер органдарына:

1) салықтық әкімшілендіру мақсатында ғана:

банктердің дара кәсіпкер немесе жеке практикамен айналысатын адам ретінде тіркеу есебінде тұрған жеке тұлғаға, шетелдікке, азаматтығы жоқ тұлғаға, Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының бейрезидентін қоса алғанда, заңды тұлғаға, оның құрылымдық бөлімшелеріне банк шоттарының ашылғаны туралы міндетті түрдегі хабарлама;

коллекторлық агенттіктермен жасалған басқаға беру шарттары бойынша мәліметтер салықтардың және бюджетке төленетiн басқа да мiндеттi төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік орган Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісім бойынша белгілеген нысан бойынша;

сұрау салу бойынша тексерілетін жеке тұлғаға берілген қарыздар (кредиттер) туралы мәліметтер, оның ішінде Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес сыйақыны қоса алғанда, өтеу сомалары көрсетіле отырып;

2) салықтық тексеру және деңгейлес мониторинг жүргізу кезінде қажет болатын мәліметтер мен құжаттар;

3) валюталық түсімнің түскені туралы қорытындыны ұсыну мақсатында валюталық операциялар бойынша төлемдер және (немесе) ақша аударымдары туралы ақпарат;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес бақылануға жататын экспорттық немесе импорттық операциялар бойынша мәліметтер және құжаттар;

5) сұрау салу бойынша салық төлеушілер - дара кәсіпкер немесе жеке практикамен айналысатын адам ретінде тіркеу есебінде тұрған жеке тұлға, салық төлеуші-заңды тұлға бойынша, төлем карточкаларын және мобильді төлемдерді пайдалана отырып төлемдерді жүзеге асыруға арналған жабдықты (құрылғыны) қолдану арқылы ағымдағы шотқа келіп түскен, күнтізбелік жыл үшін төлемдердің қорытынды сомалары бойынша мәліметтер ұсынады (жібереді).

Салық төлеушілердің санаттарын, мәліметтерді ұсыну тәртібін, нысаны мен мерзімдерін бюджетке салықтар мен төлемдердің түсімдерін қамтамасыз ету саласында басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті орган Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісім бойынша белгілейді;

6) белгілі бір өлшемшарттар бойынша кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырудан кіріс алу белгілері бар анықталған операциялар бойынша дара кәсіпкерлер немесе жеке практикамен айналысатын адамдар ретінде тіркеу есебінде тұрмайтын жеке тұлғалар бойынша мәліметтер ұсынады (жібереді).

Жеке тұлғалардың банк шоттарында жүргізілетін операцияларды кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырудан кіріс алу белгілері бар операцияларға жатқызу өлшемшарттарын, мәліметтерді ұсыну тәртібін, нысаны мен мерзімдерін салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласында басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік орган Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісім бойынша белгілейді;

7) шет мемлекеттің резиденттері (салық төлеушілері) болып табылатын және (немесе) ірі қатысушылары шет мемлекеттің резиденттері (салық төлеушілері) болып табылатын банк клиенттерi мен корреспонденттерінің банк шоттарының бар-жоғы (ашылғаны), иелерi мен нөмiрлерi туралы, сондай-ақ осы шоттардағы ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы мәліметтерді және мемлекеттік кірістер органдарының Қазақстан Республикасының халықаралық шартында көзделген міндеттерді жүзеге асыруы үшін қажетті өзге де ақпарат;

8) сұрау салу бойынша банк шоттарының болуы және нөмірлері, осы шоттардағы ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы мәліметтер, жеке немесе заңды тұлға мен банк арасында жасалған, банк қызметтерін көрсетуді көздейтін шартқа қатысты өзге де ақпарат, сондай-ақ өзге мүліктің, оның ішінде шет мемлекеттің мемлекеттік кірістер органының Қазақстан Республикасының халықаралық шартына сәйкес жіберілген сұрау салуында көрсетілген металл шоттарда орналастырылған немесе жеке және заңды тұлғалардың басқаруындағы мүліктің болуы, түрі мен құны туралы мәліметтер;

9) тауарлардың электрондық сауда қызметін жүзеге асыратын салық төлеушілер ретінде мемлекеттік кіріс органдарында тіркеу есебінде тұрған тұлғалардың банк шоттарындағы ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы мәліметтер ұсынады (жібереді).

6. Банктер:

1) қаржылық мониторинг жөнiндегi уәкілетті органға «Қылмыстық жолмен алынған кiрiстердi заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмдi қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы iс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ақпарат, мәліметтер мен құжаттар;

2) төлемдер мен ақша аударымдарын жүргізу кезінде тікелей банктер төлемдерді бюджетке төлеуге, міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары мен әлеуметтік аударымдарды аударуға, мемлекеттік көрсетілетін қызметтерге ақы төлеуге байланысты осы төлемдер мен ақша аударымдары туралы «электрондық үкімет» төлем шлюзінің операторына, мемлекеттік органдарға және соттарға «электрондық үкімет» төлем шлюзі арқылы мәліметтер мен ақпарат беруі, сондай-ақ бюджетті атқару жөніндегі орталық уәкілетті орган жүзеге асыратын, қайтарылған төлемдер мен ақша аударымдары туралы мәліметтер;

3) басқа банктерге банктік қарыз беру фактісін растайтын құжаттар, осы Заңның 68, 94, 95, 97 және 98-баптарында көзделген операцияларды жүргізу үшін қажетті мәліметтер;

4) электрондық нысанда қызметтер көрсететін субъектінің және электрондық нысанда қызметтер алатын субъектінің сұрау салуы бойынша:

сұрау салуда көрсетілген тұлғаға банк шотының тиесілігі және «Ақпараттандыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мемлекеттік қызметтерді электрондық нысанда көрсету кезінде жылжымалы мүліктің және жылжымайтын мүліктің кепіл шартының бар-жоғы;

«Ақпараттандыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес электрондық нысанда көрсетілетін қызметтер үшін жеке және заңды тұлғалар төлемдерді жүзеге асырған кезде ақша сомасы, төлемнің жүзеге асырылған күні, ақшаны жөнелтуші және бенефициар;

5) уәкілетті органға банктің ақпараттық жүйелердегі бұзушылықтар, іркілістер туралы мәліметтерді қоса алғанда, ақпараттық қауіпсіздігінің оқыс оқиғалары туралы ақпаратты;

6) банк-агентке «Жобалық қаржыландыру және секьюритилендiру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес синдикатталған қаржыландыруды ұйымдастыру және жүзеге асыру үшін қажетті мәліметтерді (егер мәліметтер ұсынатын банк кредиторлар синдикатының қатысушысы болып табылған жағдайда);

7) екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйымға, сондай-ақ активтерді тәуелсіз бағалауды, техникалық және (немесе) қаржылық және (немесе) заң аудитін, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйым өзінің жарғылық қызметін жүзеге асыру үшін қажетті басқа да қызметтерді жүзеге асыратын заңды тұлғаға;

8) екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйымның екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйым қарыз алушысы, кепілдік берушісі, кепілгер, лизинг алушысы немесе кепіл берушісі болып табылатын тұлғаға қатысты:

банк шоттарының бар-жоғы және нөмірлері, осы шоттардағы ақшаның қалдығы және қозғалысы, банк операциялары (банк қызметін жүзеге асырудың жалпы талаптарын қоспағанда) туралы анықтамалар;

банктің сейф жәшiктерiнде, шкафтары мен үй-жайларында орналасқан мүліктің бар-жоғы, сипаты мен құны туралы мәлiметтер туралы мәліметтерді электрондық нысанда ұсынады (жібереді).

Көрсетілген ақпарат екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйымның сұрау салуында көрсетілген қарыз бойынша талап ету құқықтарын сатып алғанын растайтын құжаттардың көшірмелерін ұсынған кезде басқарма төрағасы немесе оның орынбасары қол қойған, екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйымның жазбаша сұрау салуы негізінде беріледі.

Екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйымның қарыз бойынша талап ету құқықтарын сатып алғанын растайтын құжаттардың көшірмелерінде «Көшірмесі дұрыс» деген белгі көрсетіледі. «Көшірмесі дұрыс» деген белгі тырнақшасыз көрсетіледі, құжаттардың көшірмелерін куәландыру бойынша тиісті өкілеттіктер берілген екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйымның уәкілетті адамның лауазымы, тегі мен аты-жөні, куәландыру күні көрсетіле отырып, оның қолымен куәландырылады және екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйым мөрінің бедерімен бекітіледі;

9) дауыс беретін акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі «Қазақстан орнықтылық қоры» акционерлік қоғамына Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бекіткен Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру және (немесе) Қазақстан Республикасы банк секторының қаржылық орнықтылығын арттыру бағдарламаларын іске асыру үшін қажетті мәліметтерді;

10) міндеттемелері мәжбүрлеп қайта құрылымдауға жататын банктің кредиторларына, сондай-ақ реттеу режиміндегі банктің міндеттемелерін мәжбүрлеп қайта құрылымдау шеңберінде басқа банктерге мәліметтер;

11) кредиттік бюроға:

Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес банктік қарыз, лизингтік, факторингтік, форфейтингтік операциялар, вексельдерді есепке алу, сондай-ақ банк шығарған кепілдіктер, кепілгерліктер, аккредитивтер бойынша ақпарат;

кредиттік бюроның кредиттік тарих субъектісі туралы мерзімі күнтізбелік бір жүз сексен күннен асып кеткен берешегі бөлігінде теріс ақпарат;

12) Қазақстан Республикасының резиденті-банк холдингіне банк конгломератының пруденциялық нормативтерді есептеуі, сондай-ақ банк конгломератының тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру үшін мәліметтер;

13) жылжымайтын мүлікті иеліктен шығару туралы шартты нотариус жасайтын куәландыру бойынша жылжымайтын мүлікпен қолма-қол емес ақшасыз нысанда мәміле жасау үшін банк клиентіне ашылған эскроу-шоттағы ақшаның бар-жоғы және сомасы туралы ақпаратты банк клиентінің келісуімен нотариустың электрондық нысанда қалыптастырылған сұрау салуы бойынша электрондық нысанда;

14) активтерді қайтару жөніндегі уәкілетті органның бірінші басшысы не оның міндетін атқаратын адам қол қойған, «Заңсыз иемденілген активтерді мемлекетке қайтару туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қалыптасқан тізілімнің үзінді-көшірмесі қоса берілген жазбаша сұрау салуы бойынша банктердің тізілімге енгізілген тұлғалар бойынша банк құпиясын құрайтын ақпарат, мәліметтер мен құжаттар;

15) ол бойынша құқықтар (талаптар) бағалы қағаздар бойынша қамтамасыз ету ретінде берілетін банктік қарыз шарты (берілген кредит) бойынша, оның ішінде секьюритилендіру мәмілесін жүзеге асыру шеңберінде мәліметтерді бағалы қағаздар эмитентіне және бағалы қағаздарды ұстаушылардың өкіліне ұсынады (жібереді).

7. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылатын қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режиміндегі банк, банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік және уәкілетті орган Қазақстан Республикасының депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы заңнамасында көзделген функцияларды жүзеге асыру үшін депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға оның активтері мен міндеттемелер, туралы мәліметтерді қоса алғанда, осындай банктің қызметі туралы ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды ұсынады.

Қазақстан Республикасының депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы заңнамасында көзделген функцияларды жүзеге асыру үшін депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банктің, банктік операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан айырылғаннан кейін тағайындалатын уақытша әкімшіліктің немесе банктің тарату комиссиясының жеке тұлғалардың депозиттері бойынша мәліметтерді, сондай-ақ кредитор мен борышкер бір тұлға болған жағдайда оның міндеттемелері бойынша мәліметтерді депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға және банк-агенттерге ұсынады.

8. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі:

1) Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен мемлекеттік кірістер органына Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес бақылануға жататын экспорттық немесе импорттық операциялар бойынша ақпаратты және (немесе) құжаттарды беруді;

2) мемлекеттік кірістер органдары мен уәкілетті органға кәсіпкерлік субъектілерінің банк шоттарынан қолма-қол ақша алу қағидаларына сәйкес кәсіпкерлік субъектілерінің банк шоттарынан қолма-қол ақшаны белгіленген шекті мөлшерлерден асырып алуы туралы мәліметтер мен ақпарат ұсынуды;

3) уәкілетті органмен ақпаратпен, оның ішінде банктік құпияны құрайтын мәліметтермен алмасуды;

4) Қазақстан Республикасының халықаралық шарттарына, құпия ақпарат алмасуды көздейтін шарттарға сәйкес алынған ақпаратты Қазақстан Республикасының басқа мемлекеттік органдарына өзіне осындай ақпаратты ұсынған тараптың келісімімен ғана беруді;

5) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 8-бабының 38-2) тармақшасында көрсетілген ұйымдарға банктік құпияны қамтитын ақпаратты көрсетілген бапта көзделген шарттармен беруді.

6) уәкілетті банктерден Қазақстан Республикасынан және Қазақстан Республикасына жеке тұлғаға (жеке тұлғаға), заңды тұлғаға (заңды тұлғаға), сондай-ақ заңды тұлғаның құрылымдық бөлімшесіне (құрылымдық бөлімшесіне) валюталық операциялар бойынша елу мың АҚШ доллары сомасындағы төлемдер және (немесе) ақша қаражатының аударымдары туралы ақпаратты мемлекеттік кіріс органына ұсыну екінші деңгейдегі банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арқылы мәмілелер (келісімшарттар) бойынша, оның ішінде тауарсыз операциялар бойынша жүргізілген баламасы; Начало формы

7) валюталық түсімнің түсуі туралы қорытындыны ұсыну мақсатында мемлекеттік кіріс органына валюталық операциялар бойынша төлемдер және (немесе) ақша аударымдары туралы ақпаратты ұсыну;

8) «Салықтар және бюджетке басқа да міндетті төлемдер туралы»   
(Салық кодексі) Қазақстан Республикасы кодексінің 679-бабы 1-тармағының   
39) тармақшасына сәйкес Қазақстан Республикасындағы көздерден бейрезиденттің кірісі деп танылатын операциялар туралы мәліметтерді мемлекеттік кіріс органына ұсыну;

9) «Астана» халықаралық қаржы орталығы қатысушыларының тапсырмасы бойынша уәкілетті банктер жүргізген валюталық операциялар туралы мәліметтерді «Астана» халықаралық қаржы орталығы комитетіне ұсыну.

9. Уәкілетті орган:

1) Қазақстан Республикасының қаржылық және (немесе) төлем жүйесінің тұрақтылығына қатер төнген кезде, ақпараттық жүйелердегі бұзушылықтар, іркілістер туралы мәліметтерді қоса алғанда, банктің ақпараттық қауіпсіздігінің оқыс оқиғалары туралы ақпаратты Ақпараттық қауіпсіздікті ұлттық үйлестіру орталығына;

2) осы Заңның 82-бабының 9-тармағының бесінші бөлігінде көрсетілген ақпаратты аудиторлық ұйымға;

3) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабының   
4-тармағында көрсетілген ұйымдарға банктік құпияны қамтитын ақпаратты көрсетілген бапта көзделген шарттармен;

4) Қазақстан Республикасының халықаралық шарттарына, құпия ақпарат алмасуды көздейтін шарттарға сәйкес алынған ақпаратты Қазақстан Республикасының басқа мемлекеттік органдарына өзіне осындай ақпаратты ұсынған тараптың келісімімен ғана;

5) жүйелік маңызы бар банкті реттеу режимінде мемлекеттің қатысуы туралы мәселені қарау шеңберінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне және Қазақстан Республикасының Үкіметіне банктік құпияны қамтитын ақпарат ұсынады.

10. Банктік құпияны құрайтын мәліметтер:

1) банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) басқаға берілген (қайта берілген) кезде осы Заңның 63-бабы 1-тармағында көрсетілген тұлғалардың осы Заңның 63-бабы 1-тармағында көрсетілген тұлғаларға банктік қарыз шарты (берілген кредит) бойынша ақпарат;

2) екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйымның, сервистік компанияның талап ету құқықтарын осы ұйым, сервистік компания сенімгерлік басқаруға иеленген, алған қарыз (талап) бойынша ақпарат;

3) осы Заңның 63-бабына сәйкес құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты шеңберінде осы Заңның 63-бабының 1-тармағында көрсетілген тұлғалардың коллекторлық агенттікпен жасалған нысанасы берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу, сондай-ақ берешекке байланысты ақпарат жинау бойынша қызметтер көрсету болып табылатын шарт шеңберінде осы коллекторлық агенттікке немесе сервистік компанияға кредит (қарыз) бойынша ақпарат беруі;

4) қылмыстық қудалау органына қылмыстық құқық бұзушылық туралы хабарлама жіберу кезінде мемлекеттік органның лауазымды адамының немесе ұйымда басқарушылық функцияларды атқаратын адамның растайтын құжаттар мен материалдар түрінде;

5) кредиттік бюроға Қазақстан Республикасының заңнамаларына сәйкес банктік қарыз операциялары бойынша;

6) кредиттік бюро Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес кредиттік бюродан ақпарат алуға құқығы бар адамдарға кредиттік тарих субъектісі туралы мерзімі күнтізбелік бір жүз сексен күннен асып кеткен берешегі бөлігінде теріс ақпарат бойынша;

7) алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен жүзеге асырылатын өзге де төлемдер және (немесе) аударымдар бойынша, алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректер алмасу орталығы, қаржы ұйымдары, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 12-бабы 1-тармағының 8) және   
9) тармақшаларында көзделген төлем қызметтерін ұсынатын төлем ұйымдары, ұялы байланыс операторлары, қылмыстық қудалау органдары, ұлттық қауіпсіздік органдары, құқық қорғау органдары, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, уәкілетті орган, қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті орган, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айқындаған алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректер алмасу орталығына қатысушы өзге тұлғалар арасында деректер алмасу кезінде;

8) микроқаржы ұйымдарының, кредиттік серіктестіктердің және ломбардтардың микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдарға микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың өздерінің мүшелерінің (қатысушыларының) қызметін тексеруді жүзеге асыруы барысында;

9) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның коллекторлық агенттіктері коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың өздерінің мүшелерінің (қатысушыларының) қызметін тексеруді жүзеге асыру барысында;

10) депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету мақсатында Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, уәкілетті орган және депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым арасында ақпарат алмасу кезінде;

11) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ақпарат, мәліметтер мен құжаттар ұсыну кезінде ұсынылады.

11. Банк шоттарының бар екендігі және нөмiрлерi туралы анықтамалар шоттың (шоттардың) иесi қарыз алушы, кепiлдік берушi, кепілгер, лизинг алушы немесе кепiл берушi болып табылатын банкке қарыз алынғанын растайтын, тізбесі мен ұсыну тәртібі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленетін құжаттар ұсынылған жағдайда банктің сұратуы негізінде берiледi.

Банк сұрау салуды және қарыз алынғанын растайтын құжаттарды қағаз тасымалдағышта не электрондық нысанда жібере алады. Жеке тұлғаның банк шоттарының бар-жоғы және нөмірлері туралы анықтамалар, оның ішінде кәсіпкерлік қызметке байланысты шоттары бойынша банкке беріледі.

12. Заңды тұлғаның және (немесе) оның құрылымдық бөлімшесінің банк шоттарының, сондай-ақ дара кәсіпкер немесе жеке практикамен айналысатын адам ретінде тіркеу есебінде тұрған жеке тұлғаның осы шоттардағы ақша қалдықтары және ақша қозғалысы туралы анықтамалар:

1) мөрмен расталған және прокурор санкциялаған жазбаша сұрау салу негізінде, олардың іс жүргізуінде жатқан қылмыстық істер бойынша анықтау және алдын ала тергеу органдарына;

2) сот ұйғарымы, қаулысы, шешімі және үкімі негізінде олардың іс жүргізуінде жатқан iстер бойынша соттарға;

3) тексеру жүргiзу туралы қаулының негiзiнде, өз құзыретi шегiнде, өз қарауындағы материалдар бойынша прокурорға;

4) барлау және (немесе) нұқсан келтіру акцияларының алдын алу, оларды әшкерелеу және жолын кесу мақсатында прокурордың санкциясымен Қазақстан Республикасының ұлттық қауіпсіздік органдарына және Мемлекеттік күзет қызметіне;

5) салықтық әкімшілендіру, кедендік бақылау мақсатында:

салық салуға байланысты мәселелер бойынша тексерілетін заңды тұлғаға және (немесе) оның құрылымдық бөлімшесіне;

тексерілетін жеке тұлғаға;

салық салуға байланысты мәселелер бойынша дара кәсіпкер немесе жеке практикамен айналысатын адам ретінде тіркеу есебінде тұрған тексерілетін жеке тұлғаға;

Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген талап қоюдың ескіру мерзімінен аспайтын уақыт кезеңі үшін дара кәсіпкер ретінде тіркеу есебінен шығарылған және қызметін оңайлатылған тәртіппен тоқтатқан жеке тұлғаға;

орналасқан жерінде іс жүзінде болмауы Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен расталған және Қазақстан Республикасының салық заңнамасында көзделген жағдайларда осындай мерзімді ұзарту кезеңін қоспағанда, Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген табыс ету мерзімінен кейін алты ай өткенге дейін салық есептілігін табыс етпеген заңды тұлғаға және (немесе) оның құрылымдық бөлімшесіне, дара кәсіпкер немесе жеке практикамен айналысатын адам ретінде тіркеу есебінде тұрған жеке тұлғаға;

Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес қызметі тоқтатылған кезде салықтық міндеттемені орындау ерекшеліктері қолданылатын заңды тұлғаға, дара кәсіпкер немесе жеке практикамен айналысатын адам ретінде тіркеу есебінде тұрған жеке тұлғаға;

әрекетсіз заңды тұлғаға, дара кәсіпкер ретінде тіркеу есебінде тұрған жеке тұлғаға, дара кәсіпкерге, жекеше нотариусқа, адвокатқа;

кедендік тексеру шеңберінде Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының резиденттері болып табылатын тексерілетін заңды тұлғаға және (немесе) оның құрылымдық бөлімшесіне, дара кәсіпкер ретінде тіркеу есебінде тұрған жеке тұлғаға;

пайда болған күнінен бастап қатарынан төрт/екі ай ішінде республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және тиісті қаржы жылының 1 қаңтарында қолданыста болатын айлық есептік көрсеткіштің 10000 еселенген мөлшерінен асатын мөлшерде өтелмеген салық берешегі бар заңды тұлғаға, заңды тұлғаның құрылымдық бөлімшесіне, дара кәсіпкер ретінде тіркеу есебінде тұрған жеке тұлғаға мемлекеттік кіріс органдарына;

6) өздері жүзеге асыратын атқарушылық іс жүргізулер бойынша мемлекеттік сот орындаушысының әділет органының мөрімен расталған және прокурор санкциялаған қаулысы негiзiнде заңды тұлғаның және (немесе) оның құрылымдық бөлімшесінің банк шоттарының бар-жоғы және нөмірлері туралы, осы шоттарда өндіріп алынатын сома шегінде ақшаның бар-жоғы туралы мәліметтер бөлігінде ғана мемлекеттік сот орындаушыларына;

7) өздері жүзеге асыратын атқарушылық іс жүргізулер бойынша жеке сот орындаушысының жеке мөрімен расталған және прокурор санкциялаған қаулысы не жеке мөрмен расталған оның көшірмесі негізінде заңды тұлғаның және (немесе) оның құрылымдық бөлімшесінің банк шоттарының бар-жоғы және нөмірлері туралы, осы шоттарда өндіріп алынатын сома шегінде ақшаның бар-жоғы туралы мәліметтер бөлігінде ғана жеке сот орындаушыларына;

8) прокурордың санкциясымен банкрот деп тану туралы заңды күшіне енген сот шешімі бар тұлғаға қатысты банкроттық және (немесе) оңалту туралы іс қозғалғанға дейінгі бес жыл ішіндегі кезең үшін оңалту және банкроттық саласындағы уәкiлеттi органға;

9) «Атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген оңайлатылған іс жүргізу шеңберінде атқарушылық іс жүргізудің мемлекеттік автоматтандырылған ақпараттық жүйесінде қалыптастырылған және аумақтық әділет органы басшысының немесе оның орынбасарының электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы куәландырылған қаулы негізінде аумақтық әділет органына;

10) қызметі құмар ойындарды және (немесе) бәс тігуді ұйымдастыру және өткізу болып табылатын заңды тұлғаға қатысты камералдық бақылауды жүзеге асыру мақсатында мемлекеттік кірістер органдарына беріледі.

13. Жеке тұлғаның банк шоттарының бар-жоғы және нөмірлері туралы, осы шоттардағы ақша қалдықтары және қозғалысы туралы анықтамалар мемлекеттік кіріс органдарына:

заңда белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының Президенттігіне, Қазақстан Республикасы Парламентінің және мәслихаттың депутаттығына, сондай-ақ жергілікті өзін-өзі басқару органдарының мүшелігіне кандидат ретінде тіркелген адамға және оның жұбайына (зайыбына) қатысты;

мемлекеттік лауазымға не мемлекеттік немесе оларға теңестірілген функцияларды орындауға байланысты лауазымға кандидат болып табылатын адамға және оның жұбайына (зайыбына) қатысты;

өз өкілеттіктерін орындау кезеңінде мемлекеттік лауазым атқаратын адамға және осы кезеңде оның жұбайына (зайыбына) қатысты;

жазасын өтеуден шартты түрде мерзімінен бұрын босатылған адамға қатысты беріледі.

Осы тармақта, осы баптың 12-тармағының 5) тармақшасында,  
14-тармағы бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген мәліметтер мемлекеттік кіріс органының сұрау салуы негізінде тек салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік орган белгілеген нысан бойынша салықтық әкімшілендіру мақсатында ғана Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісім бойынша ұсынылады.

Осы баптың 5-тармағы 1) тармақшасының төртінші абзацында, 14-тармағы бірінші бөлігінің 2) тармақшасында, 15-тармағында көзделген мәліметтер мемлекеттік кіріс органының сұрау салуы негізінде тек салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік орган белгілеген нысан бойынша салықтық әкімшілендіру мақсатында ғана уәкілетті органмен келісім бойынша ұсынылады.

14. Банктер салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік органға оның сұрау салуы негізінде:

1) активтер мен міндеттемелер, кірістер мен мүлік туралы декларацияны ұсыну міндетін туындаған жеке тұлғалардың банк шоттарының бар-жоғы, нөмірлері және осы шоттардағы ақша қалдықтары туралы;

2) күнтізбелік жылдың ішінде құны республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және есепті салық кезеңінің 31 желтоқсанында қолданыста болатын айлық есептік көрсеткіштің 20 000 еселенген мөлшерінен жоғары болатын мүлікті сатып алумен байланысты кірістер мен мүлік туралы декларация ұсыну міндеті туындаған жеке тұлғалар бойынша банк шоттарындағы ақша қалдығы туралы;

3) сыйақыны қоса алғанда, өтеу сомаларын көрсете отырып, кірістер мен мүлік, активтер мен міндеттемелер туралы декларацияны ұсыну міндеті туындаған жеке тұлғаларға берілген кредиттер туралы мәліметтерді ұсынады.

Осы тармақта көрсетілген мәліметтерді салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласында басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік орган жеке тұлғаларда осы тармақтың бірінші бөлігінің 2) тармақшасын қоспағанда, Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес активтер мен міндеттемелер туралы декларация не кірістер мен мүлік туралы декларация ұсыну міндеті туындаған жылдың алдындағы жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша сұратады.

Салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік органның осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген сұрау салуына активтер мен міндеттемелер, кірістер мен мүлік туралы декларацияларды ұсыну жөніндегі міндет туындаған жеке тұлғалардың тізімі қоса берілуге тиіс.

15. Жеке тұлғаның Қазақстан Республикасында тұрғын үйді иелену үшін алынған ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша сыйақыны өтеуі туралы мәліметтерді беру бөлігіндегі банктік құпия мемлекеттік кіріс органдарының талабы негізінде ашылуы мүмкін. Мемлекеттік кіріс органдарының талабы банктердің кірістер мен мүлік туралы декларацияда көрсетілген ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша сыйақыны төлеу туралы мәліметтер беруіне жеке тұлға (шот иесі) келіскен жағдайда ресімделеді.

16. Банк шоттарының бар-жоғы (ашылғаны), нөмірлері туралы және осы шоттардағы ақша қалдықтары, сондай-ақ өзге де мүліктің, оның ішінде металл шоттарда орналастырылған немесе басқарудағы мүліктің бар-жоғы, түрі және құны туралы мәліметтерді банктер Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсімдерін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік органға:

1) Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының бейрезиденттері болып табылатын жеке және заңды тұлғаларға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес бенефициарлық меншік иелері Қазақстан Республикасының бейрезиденттері болып табылатын заңды тұлғаларға;

2) Қазақстан Республикасының халықаралық шартына сәйкес жолданған шет мемлекеттің уәкілетті органының сұрау салуында көрсетілген жеке және заңды тұлғаларға қатысты ұсынады.

Осы тармақта көрсетілген мәліметтерді ұсыну тәртібін, мерзімдерін және нысанын уәкілетті органмен және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісім бойынша салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсімдерін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік орган белгілейді.

17. Жеке тұлғаның банк шоттарының бар-жоғы және нөмiрлерi туралы, осы шоттардағы ақша қалдықтары мен ақша қозғалысы туралы анықтамалар, сондай-ақ оның банктiң сейф жәшiктерiнде, шкафтары мен үй-жайларында сақтаулы жатқан мүлкінің сипаты мен құны туралы қолда бар мәлiметтер:

1) нотариалды түрде куәландырылған сенiмхат негiзiнде жеке тұлғаның өкiлдерiне;

2) олардың іс жүргiзуіндегі қылмыстық iстер бойынша, жеке тұлғаның шоттарда немесе банкте сақтаулы жатқан ақшасына және өзге де мүлкiне тыйым салынуы, олардан өндiрiп алу немесе мүлкiн тәркiлеу қолданылуы мүмкiн болатын жағдайларда, анықтауды және алдын ала тергеуді жүзеге асыратын адам қол қойған, мөрiмен расталған жазбаша сұрау салу не анықтауды және алдын ала тергеуді жүзеге асыратын адамның электрондық цифрлық қолтаңбасымен куәландырылған электрондық нысандағы сұрау салу, прокурордың санкциясы, оның ішінде электрондық нысанда салынған санкциясы негiзiнде анықтау және алдын ала тергеу органдарына;

3) шоттарда немесе банкте сақтаулы жатқан жеке тұлғаның ақшасы мен өзге де мүлкiне тыйым салынуы, олар өндiрiп алынуы немесе мүлкiн тәркiлеу қолданылуы мүмкiн болатын реттерде, соттың ұйғарымы, қаулысы, шешімі, үкiмi негiзiнде олар жүргiзiп жатқан iстер бойынша соттарға;

4) қарауындағы материал бойынша оның құзыретi шегiнде, қағаз жеткізгіште немесе электрондық құжат нысанында ұсынылған тексеру жүргiзу туралы қаулының негiзiнде прокурорға;

5) барлау және (немесе) нұқсан келтіру акцияларының алдын алу, оларды әшкерелеу және жолын кесу мақсатында прокурордың санкциясымен Қазақстан Республикасының ұлттық қауіпсіздік органдарына және Мемлекеттік күзет қызметіне;

6) мемлекеттік сот орындаушысының әділет органының мөрімен расталған және прокурор санкциялаған қаулысының негізінде өздері жүзеге асыратын атқарушылық іс жүргізулер бойынша борышкер жеке тұлғаның банк шоттарының бар-жоғы және нөмiрлерi туралы, осы шоттарда өндіріп алу сомасы шегіндегі ақшаның бар-жоғы туралы, ал ақша жеткіліксіз болған жағдайда атқарушылық іс жүргізу қозғалған кезден бастап осы шоттардағы ақша қозғалысы туралы және сейф жәшіктерінің бар-жоғы туралы мәліметтер бөлігінде ғана мемлекеттік сот орындаушыларына;

7) жеке сот орындаушысының өз жеке мөрімен растаған және прокурор санкциялаған қаулысының негізінде өздері жүзеге асыратын атқарушылық іс жүргізулер бойынша борышкер жеке тұлғаның банк шоттарының бар-жоғы және нөмiрлерi туралы, осы шоттарда өндіріп алу сомасы шегіндегі ақшаның бар-жоғы туралы, ал ақша жеткіліксіз болған жағдайда атқарушылық іс жүргізу қозғалған кезден бастап осы шоттардағы ақша қозғалысы туралы және сейф жәшіктерінің бар-жоғы туралы мәліметтер бөлігінде ғана жеке сот орындаушыларына;

8) «Атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген оңайлатылған іс жүргізу шеңберінде атқарушылық іс жүргізудің мемлекеттік автоматтандырылған ақпараттық жүйесінде қалыптастырылған және аумақтық әділет органы басшысының немесе оның орынбасарының электрондық цифрлық қолтаңбасы арқылы куәландырылған қаулы негізінде, борышкер-жеке тұлғаның банк шоттарының бар-жоғы және олардың нөмірлері туралы, осы шоттарда өндіріп алынатын сома шегіндегі ақшаның бар-жоғы туралы, ал ақша жеткіліксіз болған жағдайда оңайлатылған іс жүргізу қозғалған кезден бастап осы шоттардағы ақша қозғалысы және сейф жәшіктерінің бар-жоғы туралы мәліметтер бөлігінде ғана аумақтық әділет органына;

9) төлем қабілеттілігін қалпына келтіру рәсімін немесе сот арқылы банкроттық рәсімін қолдану туралы іс қозғалған жеке тұлғаның банк шоттарының бар-жоғы және нөмірлері, осы шоттардағы ақша қалдықтары туралы, сондай-ақ төлем қабілеттілігін қалпына келтіру рәсімін немесе сот арқылы банкроттық рәсімін қолдану туралы іс қозғалғанға дейінгі үш жыл ішіндегі кезеңде төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және Қазақстан Республикасы азаматтарының банкроттығы жөніндегі мемлекеттік басқару саласындағы уәкілетті органның қаулысы негізінде қаржы басқарушысына беріледі.

10) «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген рәсімдерді қолдану туралы арыз берген азаматқа қатысты банк шоттарының бар-жоғы және нөмірлері, осы шоттардағы ақша қалдықтары туралы, сондай-ақ сұрау салу берілгенге дейінгі үш жыл ішіндегі кезеңде осындай шоттар бойынша ақша қозғалысы туралы мәліметтерді ұсыну туралы сұрау салу негізінде Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы бойынша мемлекеттік басқару саласындағы уәкілетті органға беріледі.

18. Клиенттің банк шоттарының бар-жоғы екендігі және нөмiрлерi, банк шоттары бойынша ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы осы баптың 12 және 17-тармақтарында көзделген анықтамалар уәкілетті органның, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің сұратуы алынған күннен бастап үш операциялық күн ішінде қағаз жеткізгіште немесе электрондық нысанда ұсынылады.

Анықтама сот орындаушысының прокурор санкциялаған қаулысы атқарушылық іс жүргізудің мемлекеттік автоматтандырылған ақпараттық жүйесі арқылы электрондық нысанда келіп түскен кезде электрондық құжат нысанында ұсынылуы мүмкін.

Клиенттің банк шоттарының бар екендігі және нөмiрлерi, банк шоттары бойынша ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы қағаз жеткізгіште ұсынылатын анықтамалар клиенттiң банк шоттары бойынша ақша қозғалысы туралы үзінді-көшірме нысанында жіберіледі және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде айқындалған мәліметтерді қамтиды.

Клиенттің банк шоттарының бар екендігі және нөмiрлерi, банк шоттары бойынша ақша қалдықтары және қозғалысы туралы анықтамалар осы баптың 12-тармағының 1), 2), 3), 5), 6) және 7) тармақшаларында, сондай-ақ 17-тармағының 2), 3), 4), 6) және 7) тармақшаларында көрсетілген тұлғаларға қағаз жеткізгіштегі немесе электрондық нысандағы сұрату негізінде беріледі.

19. Қаржы омбудсманына өзінің қарауында жатқан, банк қызметтерін көрсеткен кезде туындайтын келіспеушіліктерді реттеуге байланысты жеке тұлғалардың және (немесе) шағын кәсіпкерлік субъектілерінің жолданымдары бойынша банктік құпия ашылуы мүмкін.

20. Жеке тұлғаның банк шоттарының бар-жоғы және нөмiрлерi және олардағы ақшаның қалдығы туралы анықтамалар, сондай-ақ банктiң сейф жәшiктерiнде, шкафтары мен үй-жайларында сақтаулы жатқан оның мүлкiнiң бар-жоғы, сипаты мен құны туралы қолда бар мәлiметтер, иесi қайтыс болған жағдайда:

1) мұра өкiмiнде шот (мүлiк) иесi деп көрсетiлген адамдарға;

2) сот ұйғарымы, қаулысы немесе нотариустың сұрау салуы негізінде, өздерінің іс жүргізуінде жатқан мұрагерлік істер бойынша соттар мен нотариустарға;

3) шетелдiк консулдық мекемелер жүргізіп жатқан мұрагерлiк iстер бойынша шетелдiк консулдық мекемелерге;

4) мұрагерлерге беріледі.

21. «Қазақстан Республикасының азаматтарына, оралмандарға және Қазақстан Республикасында тұруға ықтиярхаты бар адамдарға олардың мүлікті жария етуіне байланысты рақымшылық жасау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жеке тұлғаның, оның ішінде дара кәсіпкер немесе жеке практикамен айналысатын адам ретінде тіркеу есебінде тұрған жеке тұлғаның банк шоттарының болуы және нөмірлері туралы, жария ету субъектілерінің ақшаны жария ету үшін ашылған осы шоттардағы ақшаның қалдықтары мен қозғалысы туралы анықтама Бас Прокурордың немесе оның орынбасарларының санкциясымен анықтау және алдын ала тергеу органдарына, мемлекеттік кіріс органдарына беріледі.

22. Мемлекеттік кіріс органдарының сұратуларын қоспағанда, осы баптың 12 және 17-тармақтарында тізбеленген мемлекеттік органдардың немесе лауазымды тұлғалардың қағаз жеткізгіштегі сұратулары, қаулылары мемлекеттік органның немесе лауазымды тұлғаның мөрімен куәландыруға жатады.

Мемлекеттік органдардың немесе лауазымды тұлғалардың сұратуларының, қаулыларының көшірмелері ұсынылған кезде көрсетілген құжаттардың көшірмелерінде «Көшірмесі дұрыс» деген белгі қойылады. «Көшірмесі дұрыс» деген белгі тырнақшасыз көрсетіледі, құжаттардың көшірмелерін куәландыру жөніндегі өкілеттіктер берілген уәкілетті адамның лауазымы, тегі және аты-жөні, куәландырған күні көрсетіліп, оның қолымен және мемлекеттік органның немесе лауазымды тұлғаның мөрімен куәландырылады.

23. Банк құпиясын құрайтын мәліметтерді қамтитын құжаттарды немесе олардың көшірмелерін алып қою және (немесе) талап етіп алдыру Қазақстан Республикасы Қылмыстық-процестік кодексінің нормаларына сәйкес сот санкциялаған алу ісін жүргізу туралы қаулылар негізінде немесе Қазақстан Республикасының Азаматтық процестік кодексінде айқындалған тәртіппен соттың ұйғарымы негізінде жүргізіледі.

24. Осы баптың банктерге қолданылатын талаптары Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарына және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

70-бап. Банктегі ақша мен мүлiкке тыйым салу және өндiрiп алу

1. Жеке немесе заңды тұлғаның банк шоттардағы ақшасына және басқа да мүлкiне сот актілері негізінде соттар және сот орындаушыларының прокурор санкциялаған қаулылары негізінде, сондай-ақ атқарушылық іс жүргізудің мемлекеттік автоматтандырылған ақпараттық жүйесі арқылы алынған аумақтық әділет органдарының қаулылары негізінде сот орындаушылары тыйым салуы мүмкін. Жеке немесе заңды тұлғаның банк шоттарындағы ақшасына және басқа да мүлкiне Қазақстан Республикасының Қылмыстық-процестік заңнамасында көзделген негіздер бойынша және тәртіппен мүлікке билік етуге уақытша шектеу, мүлікпен мәмілелер және өзге де операциялар жасауға шектеулер белгіленуі мүмкін.

Мүлікке билік етуге уақытша шектеу, мүлікпен мәмілелер және өзге де операциялар жасауға шектеулер белгілеуге, мыналарға:

1) мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді есепке жатқызуға арналған банк шоттарындағы ақшаға және (немесе) электрондық әмияндардағы электрондық ақшаға;

2) тұрғын үй төлемдерін, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін біржолғы зейнетақы төлемдерін, нысаналы активтерді, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін нысаналы жинақ төлемдерін, тұрғын үй жағдайларын жақсартуға білім беру жинақтау салымынан төленетін жинақ төлемдерін немесе білім беру жинақтау сақтандыруы шарты бойынша сақтандыру төлемдерін есепке жатқызуға арналған банк шоттарындағы ақшаға;

3) тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан біржолғы зейнетақы төлемдері түріндегі, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін нысаналы жинақ төлемдері түріндегі, тұрғын үй жағдайларын жақсартуға білім беру жинақтау салымынан төленетін жинақ төлемдері немесе білім беру жинақтау сақтандыруы шарты бойынша сақтандыру төлемдері түріндегі ұлттық даму институты мәртебесіне ие тұрғын үй құрылысы жинақ банкіндегі банк шоттарындағы ақшаға;

4) кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне күрделі жөндеу жүргізу мақсатында жасалатын шарттар бойынша міндеттемелердің орындалмауы туралы істер бойынша сот шешімдері негізінде өндіріп алуларды қоспағанда, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге арналған жинақтар түріндегі екінші деңгейдегі банктердегі банк шоттарындағы ақшаға;

5) жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жатқызуға арналған ұлттық даму институты мәртебесіне ие тұрғын үй құрылыс жинақ банкіндегі банк шоттарындағы ақшаға;

6) нотариус депозиті шарттарында енгізілген ақшаға;

7) «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банк шоттарындағы ақшаға;

8) банк шоттарындағы әлеуметтік медициналық сақтандыру қорының активтеріне және тегін медициналық көмектің кепілдік берілген көлеміне бөлінетін нысаналы жарна қаражатына;

9) инвестициялық портфельді басқарушының орындалмаған міндеттемелері бойынша, осы инвестициялық портфельді басқарушы клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банк шоттарындағы ақшаға;

10) номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның орындалмаған міндеттемелері бойынша, осы номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлға клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банк шоттарындағы ақшаға;

11) қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыру үшін банк шоттарындағы ақшаға;

12) уәкілетті орган лицензиядан айырған және (немесе) мәжбүрлеп тарату процесінде тұрған банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының ақшасына;

13) уәкілетті мемлекеттік орган лицензиядан айырған және қызметі мәжбүрлеп тоқтату процесінде тұрған Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының ақшасына;

14) Қазақстан Республикасының мемлекеттік-жекешелік әріптестік саласындағы және концессиялар туралы заңнамасына сәйкес инвестициялық шығындардың өтемақысын есепке жатқызуға арналған банк шоттарындағы ақшаға;

15) жеке сот орындаушысының өндіріп алушылардың пайдасына өндiрiп алынған сомаларды сақтауға арналған ағымдағы шотындағы ақшаға;

16) әлеуетті өнім берушілердің немесе өнім берушілердің «Мемлекеттік сатып алу туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мемлекеттік сатып алуға қатысу шеңберінде қамтамасыз ету шаралары ретінде ақша енгізуіне арналған мемлекеттік сатып алу саласындағы бірыңғай оператордың банк шотындағы ақшаға;

17) өзіне қатысты «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес рәсімді қолдану туралы іс қозғалған немесе рәсім қолданылған азаматтың банк шоттарындағы ақшаға;

18) «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сот арқылы банкроттық рәсімінде ақшаны есепке жатқызу үшін қаржы басқарушысының ағымдағы шотындағы ақшаға;

19) Қазақстан Республикасы Әлеуметтік кодексінің 112-бабы  
4-тармағының 1) тармақшасына сәйкес берілетін материалдық көмекті есепке жатқызуға арналған банк шоттарындағы ақшаға;

20) берілген банктік қарыздар бойынша кепіл нысанасы болып табылатын тұрғын үй құрылыс жинақ банктеріндегі банктік шоттардағы тұрғын үй құрылыс жинақтары түріндегі ақшаға тыйым салуды қолдануға жол берілмейді.

Осы тармақтың екінші бөлігі 14) тармақшасының ережесі мемлекеттік кіріс органдары, сондай-ақ сот актілерінің негізінде соттар және сот орындаушыларының прокурор санкциялаған қаулылары негізінде сот орындаушылары қоятын, Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 742-бабының 2-тармағында көзделген кезектілікке сәйкес бірінші, екінші және үшінші кезектерге жататын талаптар бар шектеулерге қолданылмайды.

Осы тармақтың екінші бөлігінің 15) тармақшасының ережесі атқарушылық құжаттардың орындалуын қамтамасыз ету саласындағы уәкілетті орган, оның аумақтық органдары лицензиясының қолданысы тоқтатыла тұрған немесе тоқтатылған не лицензиясынан айырылған жеке сот орындаушысының өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған ағымдағы шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы қоятын шектеулерге қолданылмайды.

Атқарушылық іс жүргізудің мемлекеттік автоматтандырылған ақпараттық жүйесі арқылы алынған, оңайлатылған іс жүргізу шеңберіндегі аумақтық әділет органының қаулысы негізінде атқарушылық құжаттың орындалуын қамтамасыз ету үшін тыйым салу кезінде тыйым салынатын ақша сомасы мен мүлік құны атқарушылық құжатта көрсетілген сомадан аспауға тиіс.

Атқарушылық іс жүргізудің мемлекеттік автоматтандырылған ақпараттық жүйесі арқылы алынған, оңайлатылған іс жүргізу шеңберіндегі аумақтық әділет органының қаулысы прокурордың санкциялауына жатпайды.

Талап қою талаптарын қамтамасыз ету үшін тыйым салынған кезде тыйым салынатын ақша сомасы талап қою сомасы мен мемлекеттік баж мөлшерінен және соттың шешімдерін, үкімдерін, ұйғарымдары мен қаулыларын орындауға байланысты шығыстардан аспауға тиіс. Сот орындаушысы атқарушылық құжаттың орындалуын қамтамасыз ету үшін тыйым салған кезде тыйым салынатын ақша сомасы мен мүлік құны өндіріп алушыға ұйғарылған соманы өтеуге қажетті сомадан, сондай-ақ атқарушылық құжатты орындау процесінде борышкерге салынған айыппұлдардан, жеке сот орындаушысының қызметіне ақы төлеу сомаларынан және орындау жөніндегі шығыстардан аспауға тиіс.

Бұл ретте сот орындаушыларының прокурор санкциялаған қаулылары қағаз жеткізгіште немесе атқарушылық іс жүргізудің мемлекеттік автоматтандырылған ақпараттық жүйесі арқылы электрондық нысанда жіберілуі мүмкін.

Жеке және заңды тұлғалардың ақшасына тыйым салу үшін соттар, анықтау және алдын ала тергеу органдары, сот орындаушылары және (немесе) аумақтық әділет органдары банктерге Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес құжаттарды жібереді.

Заңды тұлғаның, оның құрылымдық бөлімшелерінің, Қазақстан Республикасында қызметін тұрақты мекеме арқылы жүзеге асыратын бейрезиденттің, дара кәсіпкер немесе жеке практикамен айналысатын адам ретінде тіркеу есебінде тұрған жеке тұлғаның банк шоттарындағы (корреспонденттік шоттардан басқа) барлық шығыс операциялары Қазақстан Республикасының заңдарында белгiленген жағдайларда мемлекеттік кіріс органдарының өкімдері бойынша тоқтатыла тұруы мүмкiн, ал өндiрiп алу Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген негiздер бойынша ғана қолданылуы мүмкiн. Лицензиясының қолданысы тоқтатыла тұрған немесе тоқтатылған не лицензиясынан айырылған жеке сот орындаушысының өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған ағымдағы шоты бойынша шығыс операциялар атқарушылық құжаттардың орындалуын қамтамасыз ету саласындағы уәкілетті органның, оның аумақтық органдарының өкімі негізінде тоқтатыла тұруы мүмкін.

Жеке және заңды тұлғалардың банк шоттары бойынша операциялар «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда және тәртіппен тоқтатыла тұрады.

Бұл ретте мемлекеттік кіріс органдарының, атқарушылық құжаттардың орындалуын қамтамасыз ету саласындағы уәкілетті органның, оның аумақтық органдарының өкімдері банктерге қағаз жеткізгіште немесе телекоммуникациялар желісі бойынша беру не атқарушылық іс жүргізудің мемлекеттік автоматтандырылған ақпараттық жүйесі арқылы электрондық нысанда жіберілуі мүмкін.

Қағаз жеткізгіште жіберілетін өкімге мемлекеттік кіріс органдарының біріншi басшысы қол қоюға және олардың мөрiмен куәландырылуға не атқарушылық құжаттардың орындалуын қамтамасыз ету саласындағы уәкілетті органның құрылымдық бөлімшесінің, оның аумақтық органдарының басшысы қол қоюға және олардың мөрiмен куәландырылуға тиіс.

Мемлекеттік кірістер органдарының не атқарушылық құжаттардың орындалуын қамтамасыз ету саласындағы уәкілетті органның, оның аумақтық органдарының электрондық нысанда жіберілетін өкімі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісу бойынша уәкілетті мемлекеттік органдар белгілеген форматтарға сәйкес қалыптастырылады.

2. Қазақстан Республикасының қылмыстық-процестік заңнамасының талаптарына сәйкес прокурордың келісімі болмаған жағдайда, банктер банктегі мүлікке билік етуді уақытша шектеу туралы актілерді орындаудан бас тартады.

Тыйым салынатын сома болмаған және (немесе) Қазақстан Республикасының қылмыстық-процестік заңнамасының және Қазақстан Республикасының атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы заңнамасының көзделген келісімдер не санкциялар болмаған жағдайда, банктер тыйым салу туралы актілерді орындаудан бас тартады.

3. Зейнетақы активтерін, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорының активтерін және тегін медициналық көмектің кепілдік берілген көлеміне бөлінетін нысаналы жарна қаражатын қоспағанда, жеке және заңды тұлғаның банктегі ақшасы мен басқа да мүлкін тәркілеу соттың заңды күшіне енген шешімі (үкімі) негізінде ғана жүргізілуі мүмкін.

4. Осы баптың банктерге қолданылатын талаптары Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарына және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

5-БӨЛІМ. МЕМЛЕКЕТТІК РЕТТЕУ, БАҚЫЛАУ ЖӘНЕ ҚАДАҒАЛАУ

12-тарау. БАНКТІҢ, ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ БЕЙРЕЗИДЕНТ-БАНКІ ФИЛИАЛЫНЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ОРНЫҚТЫЛЫҒЫН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ

71-бап. Уәкілетті органның құзыреті

Уәкілетті орган осы Заңның мақсаттары мен міндеттеріне және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының банктерін және банк секторының өзге де қатысушыларын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау саласындағы нормативтік құқықтық актілерді әзірлейді және бекітеді.

Нормативтік құқықтық актілердің тізбесі Қазақстан Республикасы Президентінің Жарлығымен бекітілген уәкілетті орган туралы ережеде айқындалады.

72-бап. Пруденциялық нормативтер мен лимиттер

1. Уәкілетті орган банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары, банк конгломераттары үшін олардың қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ету және банктік көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың мүдделерін қорғау мақсатында белгілейтін экономикалық шектеулер пруденциялық нормативтер мен лимиттер болып табылады.

Банктер мiндеттi түрде сақтау үшiн уәкiлеттi орган белгiлейтiн пруденциялық нормативтердің құрамына:

1) банктің жарғылық және меншікті капиталының ең төменгi мөлшерлерi;

2) меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффиценттері;

3) бiр қарыз алушыға жасалатын тәуекелдiң ең көп мөлшерi;

4) өтiмдiлiк коэффиценттерi;

5) ашық валюталық позиция лимиттерi;

6) зиянды сіңірудің (өтеудің) жалпы қабілетін қамтамасыз ететін құралдар бойынша міндеттемелердің ең төменгі мөлшері;

7) леверидж коэффициенті кіреді.

Әмбебап банктік лицензиясы бар банк, базалық банктік лицензиясы бар банк, ислам банкі үшін пруденциялық нормативтер, олардың шекті мәндері мен есептеу әдістемелері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

2. Банк конгломераттары міндетті түрде сақтау үшін уәкiлеттi орган белгілейтін пруденциялық нормативтердің құрамына:

1) жарғылық капиталдың ең аз мөлшері;

2) меншікті капитал жеткіліктілігінің коэффиценттерi;

3) бір қарыз алушыға жасалатын тәуекелдің ең көп мөлшері кіреді.

Банк конгломераттарына арналған пруденциялық нормативтер, олардың шекті мәндері мен есептеу әдістемелері уәкiлеттi органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

3. Уәкiлеттi орган банктер, банк конгломераттары сақтауға міндетті, халықаралық банк тәжiрибесiнде және (немесе) банктердің, банк конгломераттарының тәуекелін барынша азайту және қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету мақсатында пайдаланылатын қосымша пруденциялық нормативтер мен лимиттер белгiлеуге құқылы.

4. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ету мақсатында Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының резерв ретінде қабылданатын активтерін қалыптастырады.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының резерв ретінде қабылданатын активтері деп Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған корреспонденттік шотта орналастырған ақша және (немесе) тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы Қазақстан Республикасының аумағында банктік лицензия алғаннан кейін иеленетін қаржы құралдары түсініледі.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының резерв ретінде қабылданатын активтерін қалыптастыру тәртібін және олардың ең төмен мөлшерін қоса алғанда, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары үшін пруденциялық нормативтер мен лимиттер, олардың шекті мәндері және есептеу әдістемелері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

5. Банк, банк конгломераты, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес пруденциялық нормативтер мен лимиттердің орындалуы туралы есептілікті Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ұсынады.

73-бап. Макропруденциялық нормативтер мен лимиттер

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары мiндеттi түрде сақтау үшiн белгiлейтiн макропруденциялық нормативтер мен лимиттердің құрамына:

1) контрциклдік капитал буфері;

2) секторалдық контрциклдік капитал буфері;

3) қарыз алушының борыш жүктемесінің коэффициенті;

4) қарыз алушының кірісіне қатысты борыш коэффициенті кіреді.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі банктер, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері сақтауға міндетті, халықаралық банк тәжiрибесiнде пайдаланылатын қосымша макропруденциялық нормативтер мен лимиттер белгiлеуге құқылы.

Макропруденциялық нормативтер мен лимиттер, олардың нормативтік мәндері мен есептеу әдістемесі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

2. Уәкілетті орган банктердің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген макропруденциялық нормативтер мен лимиттердің сақтауына бақылау мен қадағалауды жүзеге асырады.

Уәкілетті орган Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес банктерді, банктің ірі қатысушыларын, банк холдингтерін, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарын және (немесе) олардың лауазымды адамдарын банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген макропруденциялық нормативтер мен лимиттерді бұзғаны үшін жауаптылыққа тарту жөнінде шаралар қабылдайды.

3. Банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне макропруденциялық нормативтер мен лимиттердің орындалуы туралы есептілік береді.

74-бап. Провизиялар (резервтер)

1. Жүргiзiлiп жатқан операциялардың сипаты мен ауқымына сәйкес өз қызметiн бақылаудың тиiстi деңгейін және оның сенімдiлiгiн қамтамасыз ету мақсатында банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес провизиялар (резервтер) құруға міндетті.

2. Уәкілетті орган банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы құрған провизиялардың (резервтердің) жеткіліктілігін бағалауды, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып бағалауды халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкестігі, олардың сақталуы және қолданылуы тұрғысынан жүзеге асырады.

75-бап. Банктегі, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалындағы есепке алу және есептілік

1. Шоғырландырылған негiздегі қаржылық және өзге де есептілiктi қоса алғанда, әмбебап банктік лицензиясы бар банк, базалық банктік лицензиясы бар банк, ислам банкі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржылық және өзге де есептілікті береді.

2. Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне бухгалтерлік есепке алудың деректері бойынша есептілікті және өзге де есептілікті береді.

3. Банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы «Бухгалтерлiк есеп пен қаржылық есептiлiк туралы» Қазақстан Республикасының Заңына және халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес операциялар мен оқиғаларды есепке алуды жүзеге асырады.

4. Банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің сұратулары бойынша өздерiнiң қаражаттары, оның iшiнде Қазақстан Республикасы шегiнен тысқары жердегi қаражаты, қабылданған депозиттер мен берiлген кредиттердiң мөлшерi, жасалған және жасалып жатқан банктік операциялар туралы кез келген ақпаратты және банк құпиясын құрайтын мәлiметтердi қоса алғанда, өзге де мәлiметтердi беруге мiндеттi.

5. Банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы өзінің ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылымында деректер витринасын қалыптастыруды, жүргізуді және жаңартуды, сондай-ақ уәкілетті органның және (немесе) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде айқындалған жағдайларда, тәртіппен, мерзімдерде және форматтарда уәкілетті органға және (немесе) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне деректер витринасына қол жеткізуді қамтамасыз етеді.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген жағдайларда осы баптың 1 және 2-тармақтарында көзделген есептілікті ұсынуға Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне деректер витринасына қол жеткізуді ұсыну арқылы жол беріледі.

76-бап. Банктің ірі қатысушыларының және банк холдингтерінің есептілігі

1. Банктің ірі қатысушысы, банк холдингі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қаржылық және өзге де есептiлiкті береді.

2. Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын банктің ірі қатысушысы-жеке тұлға осы баптың 1-тармағында көзделген есептіліктен басқа салық органына кірістер мен мүлік туралы декларацияны ұсынған күннен кейін бес жұмыс күні ішінде салық органына декларацияны ұсынғаны туралы растаумен бірге уәкілетті органға оның көшірмесін ұсынуға тиіс.

77-бап. Құжаттарды сақтау

1. Банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы, банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым есептілікті құрған кезде бухгалтерлiк есепте пайдаланылатын құжаттардың есепке алынуын және сақталуын қамтамасыз етуге мiндеттi.

2. Сақталуға тиiс негiзгi құжаттар тiзбесi және оларды сақтау мерзiмдері уәкiлеттi органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

78-бап. Қадағалап ден қою шаралары

1. Банк депозиторларының, өзге кредиторларының, клиенттерінің және корреспонденттерінің, заңды мүдделерін қорғау, банктің және (немесе) банк конгломератының қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ету, олардың қаржылық жағдайының нашарлауына және банк қызметіне байланысты тәуекелдердің ұлғаюына жол бермеу мақсатында уәкілетті орган банкке, банк холдингіне, олардың басшы қызметкерлеріне, банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдарға, банктің iрі қатысушыларына, банктің ірі қатысушысының немесе банк холдингінің белгілері бар тұлғаларға қадағалап ден қою шараларын қолданады.

2. Қадағалап ден қою шараларын қолдануға:

1) уәкілетті органның құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзу;

2) банктің, банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдардың қызметінде уәкілетті орган бақылау және қадағалау жөніндегі функцияларды жүзеге асыру шеңберінде, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып анықтаған, банктің тұрақты жұмыс істеуіне және (немесе) оның депозиторларының және (немесе) өзге кредиторларының және (немесе) клиенттерінің және (немесе) корреспонденттерінің мүдделеріне және (немесе) банк жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін жағдайдың жасалуына алып келуі мүмкін кемшіліктер және (немесе) тәуекелдер;

3) банктің, банк холдингінің басшы қызметкерлерінің олардың тұрақты жұмыс істеуіне және (немесе) олардың депозиторларының және (немесе) өзге кредиторларының және (немесе) клиенттерінің және (немесе) корреспонденттерінің мүдделеріне қатер төндіруі мүмкін құқыққа сыйымсыз әрекеттерін немесе әрекетсіздігін анықтау;

4) басшы қызметкердің (басшы қызметкерлердің) әрекеттерін (әрекетсіздігі) уәкілетті органның құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сай келмейді және (немесе) банкке және (немесе) оның депозиторларына және (немесе) өзге кредиторларына және (немесе) клиенттеріне және (немесе) корреспонденттеріне залал келтіргені туралы куәландырады деп тану үшін жеткілікті деректер;

5) банктің ірі қатысушысының немесе банк холдингінің белгілері бар тұлғаның, сондай-ақ банктің ірі қатысушысының (оның ішінде ірі қатысушы бақылау жасайтын ұйымдардың), банк холдингінің немесе банк конгломераты құрамына кіретін ұйымдардың нәтижесінде банкке залал келтірілген немесе келтірілуі мүмкін әрекеттер (әрекетсіздіктер) жасауы;

6) банктің ірі қатысушысының немесе банк холдингінің белгілері бар тұлғалардың, сондай-ақ банктің ірі қатысушыларының (оның ішінде банктің ірі қатысушысы бақылау жасайтын ұйымдардың), банк холдингінің немесе банк конгломераты құрамына кіретін ұйымдардың қаржылық жағдайының орнықсыздығы;

7) осы Заңға сәйкес қолданылған қадағалап ден қою шараларын орындамау;

8) уәкiлеттi органға немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне есептілікті немесе мәліметтерді, сондай-ақ уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі сұрататын өзге ақпаратты ұсынбау не оларды анық емес ұсыну;

9) банктің, банк холдингінің, банк конгломераты құрамына кіретін ұйымдардың, банктің ірі қатысушыларының тексеру жүргізуге оны белгіленген мерзімдерінде жүргізу мүмкіндігін бермей кедергі келтіруі;

10) банктің, банк холдингінің, өзінде банк және (немесе) банк холдингі ірі қатысушы болып табылатын ұйымның аудиторлық ұйым есебінде және ұсынымдарында көрсетілген, банктің немесе банк конгломератының қаржылық жағдайына әсер ететін кемшіліктерді осы Заңның 82-бабының 6-тармағында көзделген мерзімдерде жоймауы.

11) қаржы омбудсманы қызметіне банктің міндетті жарналарды және (немесе) өзге де төлемдерді төлеуі бойынша міндеттемелерді орындамауы немесе тиісінше орындамауы;

12) банктің осы шешімде белгіленген мерзімде қаржы омбудсманының шешімін орындамауы;

13) банктің осы Заңның 100-бабының ережелеріне сәйкес банкті реттеу нәтижесінде туындаған зияндарды (қаражатты) өтеу (төлеу) үшін міндетті ақшалай жарналарды жүзеге асырмауы немесе тиісінше жүзеге асырмауы;;

14) осы Заңның 81-бабының 1-тармағында көзделген жағдайлар негіз болып табылады.

3. Қадағалап ден қою шараларын қолданудың орындылығын айқындау және қадағалап ден қою шарасын таңдау кезінде:

1) тәуекел деңгейі, бұзушылықтардың және (немесе) кемшіліктердің және олардың салдарларының сипаты;

2) жол берілген бұзушылықтардың және (немесе) кемшіліктердің және олардың салдарларының ауқымы мен маңыздылығы;

3) бұзушылықтардың және (немесе) кемшіліктердің жүйелілігі мен ұзақтығы;

4) жол берілген бұзушылықтардың және (немесе) кемшіліктердің қаржылық жағдайға әсері;

5) таңдап алынған қадағалап ден қою шарасын қолдану нәтижесінде жағдайды түзету қабілеті;

6) бұрын қолданылған қадағалап ден қою шараларының болуы және тиімділігі (нәтижелілігі);

7) қолданылатын қадағалап ден қою шарасының оны қолдану негіздеріне барабарлығы;

8) анықталған бұзушылықтардың, кемшіліктердің және (немесе) тәуекелдердің туындауына негіз болған себептер;

9) банктің, банк холдингінің, банк конгломераты құрамына кіретін ұйымдардың, банктің ірі қатысушысының қызметте анықталған бұзушылықтарды және (немесе) кемшіліктерді жоюға бағытталған дербес шараларды қабылдауы, осыған байланысты қабылданған шараларды іске асыру жөнінде нақты шараларды жүзеге асырудың (жүзеге асырмаудың) тиімділігі және (немесе) осындай шараларды қабылдауға әзірлік ескеріледі.

4. Уәкілетті орган мынадай қадағалап ден қою шараларын қолданады:

1) осы Заңның 79-бабына сәйкес қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шаралары;

2) осы Заңның 80-бабына сәйкес қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар;

3) осы Заңның 81-бабына сәйкес қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шаралары.

5. Уәкілетті орган банкке, банк холдингіне, банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдарға, банктің ірі қатысушыларына, банктің ірі қатысушысының немесе банк холдингінің белгілері бар тұлғаларға бұрын қолданылған қадағалап ден қою шараларына қарамастан, оларға осы баптың   
4-тармағында айқындалған қадағалап ден қою шараларының кез келгенін қолдануға құқылы.

6. Осы баптың ережелері Қазақстан Республикасы   
бейрезидент-банктерінің филиалдарына және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

7. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде тек қана айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғаларға және банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғаларға осы баптың 4-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген қадағалап ден қою шараларын қолданады.

79-бап. Қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шаралары

1. Уәкілетті орган банктің, банк конгломератының және (немесе) банк конгломераты құрамына кіретін ұйымдардың, банк холдингінің, банктің ірі қатысушысының қызметінде, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып анықталған кемшіліктер, тәуекелдер немесе бұзушылықтар банктің және (немесе) банк конгломератының қаржылық орнықтылығына елеулі әсер етпейтін, олардың қаржылық жағдайына және (немесе) банк депозиторларының немесе банктің өзге де кредиторларының мүдделеріне қатер төндірмейтін жағдайларда, қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шараларын қолданады.

2. Қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шаралары:

1) анықталған кемшіліктер, тәуекелдер немесе бұзушылықтар туралы ақпаратты банктің, банк конгломераты құрамына кіретін ұйымның, банктің ірі қатысушысының, банк холдингінің жекелеген органдарына жеткізу арқылы (уәкілетті орган айқындайтын қажеттілік жағдайында) хабардар етуді;

2) уәкілетті органның анықталған кемшіліктерді, тәуекелдерді немесе бұзушылықтарды жою жөніндегі ұсынымдар беруін;

3) уәкілетті орган кемшіліктерді, тәуекелдерді немесе бұзушылықтарды қайта анықтаған, сондай-ақ қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шаралары орындалмаған жағдайда, қадағалап ден қоюдың өзге шараларын қолдану мүмкіндігі туралы ескертуді қамтиды.

3. Қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шарасы уәкілетті органның хатымен ресімделеді.

4. Осы баптың ережелері Қазақстан Республикасы   
бейрезидент-банктерінің филиалдарына және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

80-бап. Қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар

1. Уәкілетті орган анықталған, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып анықталған кемшіліктерді, тәуекелдерді және (немесе) бұзушылықтарды жою мақсатында банктің, банктің ірі қатысушысының, банк холдингінің, банк конгломератының және (немесе) банк конгломераты құрамына кіретін ұйымдардың, сондай-ақ банктің ірі қатысушысының немесе банк холдингінің белгілері бар тұлғалардың қаржылық жағдайын жақсарту және (немесе) тәуекелдерін барынша азайту жөніндегі шараларды:

1) олардың қызметінің Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін қамтамасыз ету;

2) банк қызметінің жекелеген түрлерін жүзеге асыруды және (немесе) жекелеген мәмілелер жасау түрлерін жүзеге асыруды тоқтата тұру және (немесе) шектеу не оларды жүзеге асырудың ерекше тәртібін белгілеу;

3) шығыстарды қысқарту, оның ішінде:

қызметкерлерді қосымша жалдауды тоқтату немесе шектеу;

жекелеген филиалдарды, өкілдіктерді, еншілес ұйымдарды жабу;

басшы қызметкерлердің ақшалай сыйақыларын және басқа да материалдық көтермелеу түрлерін шектеу арқылы қысқарту;

4) белгілі бір актив түрлеріне инвестицияларды тоқтата тұру және (немесе) шектеу не оларды жүзеге асырудың ерекше тәртібін белгілеу;

5) халықаралық қаржылық есептілік стандарттары бойынша провизиялар (резервтер) қалыптастыру (қосымша қалыптастыру);

6) жеке тұлғаны немесе ұйымды банкпен, банк холдингімен, ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға деп тану;

7) банкпен, банк холдингімен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғамен жеңілдікті шарттарда жасалған мәміленің шарттарын жеңілдікті шарттармен мәміле жасалған күні үшінші тұлғалармен жасалған мәмілелердің талаптарына ұқса талаптарға өзгерту;

8) банкпен, банк холдингімен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалармен жасалатын операцияларды шектеу;

9) жай және (немесе) артықшылықты акциялар бойынша дивидендтерді және (немесе) мерзімсіз және (немесе) реттелген қаржы құралдары бойынша сыйақыны есепке жазуды және (немесе) төлеуді тоқтату;

10) ішкі саясаттар мен рәсімдерді, тәуекелдердің жол берілетін мөлшеріне лимиттерді, тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін бағалау рәсімін қайта қарау;

11) осы Заңның 45-бабында және уәкілетті органның тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібін белгілейтін нормативтік құқықтық актісінде көрсетілген адамдарды қызметтік міндеттерін орындаудан шеттету, оның ішінде банк, банк холдингі Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі осы Заңның 45-бабында көрсетілген адамдарды уәкілетті орган осы қадағалап ден қою шарасын қолданғанға дейін қызметтік міндеттерін орындаудан шеттеткен жағдайда, шеттету жөніндегі талаптарды қою арқылы қолданады. Басшы қызметкерге осы қадағалап ден қою шарасы қолданылған кезде уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімін кері қайтарып алады.

Банк, банк холдингі, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы уәкілетті органның осы Заңның 45-бабында көрсетілген адамдарды шеттету туралы қадағалап ден қою шарасын қолдану туралы жазбаша хабарламасын алған күннен кейінгі күннен бастап алқалы органның шеттетілген адамның қатысуымен шығарылған барлық кейінгі шешімдері жарамсыз деп саналады.

12) банктің ірі қатысушысына және (немесе) банк холдингіне тиесілі мүліктің құнына бағалау жүргізу;

13) банк депозиторларының және (немесе) өзге кредиторларының және (немесе) клиенттерінің және (немесе) корреспонденттерінің құқықтары мен заңды мүдделерінің бұзылуына ықпал еткен себептерді және (немесе) жағдайларды жою;

14) аудиторлық есепте және (немесе) аудиторлық ұйымның ұсынымдарында көрсетілген банктің немесе банк конгломератының қаржылық орнықтылығына ықпал ететін кемшіліктерді жою;

15) банктің өз акцияларын, қатысу үлестерін, пайларын не еншілес ұйымның немесе банк елеулі түрде қатысатын ұйымның капиталына үлестік қатысудың басқа нысандарын азайтуы (иеліктен шығаруы) және (немесе) көрсетілген ұйымдарға бақылауды жүзеге асыруды тоқтатуы жөніндегі талаптарды қою арқылы қолданады.

2. Осы баптың 1-тармағында көзделген шаралар жазбаша ұйғарым немесе жазбаша келісім нысанында қолданылады.

3. Банкке, банк холдингіне, банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдарға, банктің ірі қатысушысына осы баптың 1-тармағында белгіленген орындалуы міндетті шараларды қабылдау қажеттігіне нұсқау жазбаша ұйғарым болып табылады.

Жазбаша ұйғарым уәкілетті орган белгілеген мерзімде уәкілетті органның осы баптың 1-тармағында белгіленген талаптарды орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын (бұдан әрі – іс-шаралар жоспары) ұсыну туралы талапты қамтуы мүмкін.

Іс-шаралар жоспарында кемшіліктердің, тәуекелдердің немесе бұзушылықтардың, олардың туындауына алып келген себептердің сипаттамасы, жоспарланған іс-шаралардың тізбесі, оларды жүзеге асыру мерзімдері,   
сондай-ақ жауапты басшы қызметкерлер көрсетіледі.

4. Анықталған кемшіліктерді, тәуекелдерді және (немесе) бұзушылықтарды жою мерзімдерін және (немесе) анықталған кемшіліктер, тәуекелдер және (немесе) бұзушылықтар жойылғанға дейін көрсетілген тұлғалар сақтауға міндетті болатын шектеулердің тізбесін көрсете отырып, осы баптың   
1-тармағында белгіленген шараларды орындау туралы уәкілетті орган мен банк немесе банк холдингі немесе банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдар немесе банктің ірі қатысушысы арасында жазбаша нысанда жасалған келісім жазбаша келісім болып табылады.

Жазбаша келісімге банк, банк холдингі, банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдар және (немесе) банктің ірі қатысушысы тарапынан міндетті түрде қол қойылуға тиіс.

5. Банк, банк холдингі, банк конгломератының құрамына кіретін ұйым, банктің ірі қатысушысы жазбаша ұйғарымда, іс-шаралар жоспарында және (немесе) жазбаша келісімде көрсетілген шаралардың осы құжаттарда көзделген мерзімдерде орындалғаны туралы уәкілетті органға хабарлауға міндетті.

6. Банкке, банк холдингіне, банк конгломератының құрамына кіретін ұйымға, банктің ірі қатысушысына байланысты емес себептермен жазбаша ұйғарымда, іс-шаралар жоспарында және (немесе) жазбаша келісімде белгіленген мерзімдерде бұзушылықтарды жою мүмкін болмаған жағдайда, жазбаша ұйғарымды, іс-шаралар жоспарын және (немесе) жазбаша келісімді орындау мерзімі уәкілетті орган белгілеген күнге дейін ұзартылуы мүмкін.

7. Осы баптың ережелері Қазақстан Республикасы   
бейрезидент-банктерінің филиалдарына және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

81-бап. Мәжбүрлі қадағалап ден қою шаралары

1. Уәкілетті орган банктің ірі қатысушысының немесе банк холдингінің белгілері бар тұлғаларға, сондай-ақ банктің ірі қатысушысына, банк холдингіне және банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдарға:

1) осы Заңның 9-бабының 8-тармағында және 82-бабының 6-тармағында көзделген;

2) қадағалап ден қоюдың өзге де шараларын қолдану депозиторлар мен өзге кредиторлардың заңды мүдделерін қорғауды, банктің және (немесе) банк конгломератының қаржылық орнықтылығын, банктің, банк холдингінің қызметіне байланысты тәуекелдерді барынша азайтуды қамтамасыз ете алмаған;

3) банк холдингінің және (немесе) банктің ірі қатысушысының әрекеттері (әрекетсіздігі) банктің, банк холдингінің қаржылық жағдайын одан әрі нашарлатуға алып келуі мүмкін жағдайларда, қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шараларын қолданады.

2. Осы баптың 1-тармағында көзделген жағдайлар болған кезде, уәкілетті орган:

1) ірі қатысушы белгілерін иеленуші тұлғадан, сондай-ақ банктің ірі қатысушысынан оның тікелей немесе жанама иелену үлесін банктің дауыс беретін акцияларының он пайызынан төмен деңгейге дейін азайтуды талап етуге;

2) банк холдингі белгілерін иеленуші тұлғадан, сондай-ақ банк холдингінен оның тікелей немесе жанама иелену үлесін банктің дауыс беретін акцияларының жиырма бес пайызынан төмен деңгейге дейін азайтуды және банкті тәуекелге ұшырататын, өздері мен банк арасындағы операцияларды жүзеге асыруды тоқтата тұруды талап етуге;

3) банк холдингінен онда банк холдингі олардың акционері (қатысушысы) болып табылатын ұйымдарға, сондай-ақ банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдарға қатысты банк холдингін не банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдарды тәуекелге ұшырататын олардың арасында операцияларды жүзеге асыруды тоқтата тұруды талап етуге;

4) банк холдингі белгілерін иеленуші тұлғадан, сондай-ақ банк холдингінен өзінің иелену үлесін иеліктен шығаруды немесе еншілес ұйымдарды немесе жарғылық капиталына қомақты қатысатын ұйымдарды бақылау белгілерін алып тастауды талап етуге;

5) банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдардан банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдарды тәуекелге ұшырататын, олар мен үлестес тұлғалар арасындағы операцияларды жүзеге асыруды тоқтата тұруды талап етуге;

6) банктің немесе банк конгломератының меншікті капиталын банктің немесе банк конгломератының қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ету үшін жеткілікті болатын мөлшерде арттыру мақсатында банк холдингінен, банктің ірі қатысушысынан банкті немесе банк конгломератын қосымша капиталдандыру жөнінде шаралар қолдануды талап етуге құқылы.

82-бап. Банктің, банк холдингінің және банк конгломератына кіретін ұйымдардың аудиті

1. Банк аудитiн аудиторлық қызмет туралы заңнамаға сәйкес аудит жүргiзуге құқылы аудиторлық ұйым жүргізеді.

2. Қаржы жылының қорытындысы бойынша аудит жүргізу банктер (операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырылған немесе ерікті немесе мәжбүрлеп тарату процесіндегі банкті қоспағанда), ірі қатысушысы банк болып табылатын ұйымдар, банк холдингтері үшін міндетті болып табылады.

Банктің және банк холдингінің жеке және шоғырландырылған жылдық қаржылық есебін (банктің еншілес ұйымдары болған жағдайда) банктерге аудит жүргізуге құқылы аудиторлық ұйым куәландыруға тиіс.

Банктің және оның банк холдингінің аудитін бір аудиторлық ұйым жүзеге асырады. Ірі қатысушысы банк болып табылатын Қазақстан Республикасы резидент-ұйымдарының аудитін бір аудиторлық ұйым жүзеге асырады.

3. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банк холдингі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне аудиторлық есептің көшірмесін және аудиторлық ұйымның ұсынымдарын қазақ немесе орыс тілінде табыс етеді.

4. Банктерге аудит:

жүзеге асырылған банк қызметінің есепке алуда және есептілікте уақтылы, толық және дәлме-дәл көрсетiлуiн;

жүзеге асырылған банк қызметінің осы Заңның және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестiгiн;

жүзеге асырылған банк қызметінің банк қызметін жүзеге асырудың жалпы шарттарына сәйкестiгiн, сондай-ақ банк қызметін жүзеге асыру тәртiбiнiң банктің өзге де iшкi құжаттарына сәйкестiгiн анықтау мақсатында жүргiзiледi

5. Аудиторлық ұйым аудит нәтижелерін және өз қорытындыларын банктің директорлар кеңесі мен басқармасына, банк айқындайтын қажетті жағдайда банк конгломератының құрамына кіретін басқа ұйымға табыс етілетін есепте баяндайды.

Банктің немесе банк конгломератының құрамына кіретін басқа ұйымдардың қаржылық есептілігінің аудиторлық есебі коммерциялық құпия болып табылмайды.

6. Банк, банк холдингі, өзінде банк және (немесе) банк холдингі ірі қатысушылар болып табылатын ұйым аудиторлық есепте және (немесе) аудиторлық ұйымның ұсынымдарында көрсетілген, банктің немесе банк конгломератының қаржылық жағдайына әсер ететін кемшіліктерді уәкілетті орган айқындаған мерзім ішінде жоймаған жағдайда, уәкілетті орган кемшіліктер жойылғанға дейін:

банкке – осы Заңның 80-бабында көзделген қаржылық жағдайын жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шараларды;

банк холдингіне, өзінде банк және (немесе) банк холдингі ірі қатысушылар болып табылатын ұйымға осы Заңның 81-бабының 2-тармағында көзделген мәжбүрлі қадағалап ден қою шараларын қолдануға құқылы.

7. Банктердің, банк холдингтерінің және өздерінде банк және (немесе) банк холдингі ірі қатысушылар болып табылатын ұйымдардың активтерін, міндеттемелерін және шартты міндеттемелерін тану бөлігінде аудиторлық есепте жазылған, қаржылық есептілік және (немесе) қаржылық есептілікке байланысты өзге де ақпарат туралы пікірлер мен тұжырымдардың уәкілетті орган жүргізген тексеру нәтижелерінен ауытқуы анықталған жағдайда, уәкілетті орган аудиторлық ұйымнан осындай ауытқу себептерін түсіндіруді талап етуге құқылы.

8. Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы уәкілетті органға қаржы жылының қорытындысы бойынша Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің қаржылық есептілігінің аудиторлық есебінің көшірмесін және аудиторлық ұйымның ұсынымдарын аудиторлық ұйым оларды Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкіне ұсынғаннан кейін он жұмыс күні ішінде қазақ немесе орыс тілінде уәкілетті органға ұсынуға міндетті.

9. Уәкілетті орган банк қызметінде тәуекелдер мен кемшіліктерді анықтаған жағдайда, одан тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін бағалауға, оның ішінде даму стратегиясы мен бизнес-модельге қатысты, корпоративтік басқару жүйесін бағалауға, ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару жүйесін бағалауға, ақпараттық қауіпсіздік жүйесінің тиімділігін, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін бағалауға қатысты өзге ақпаратқа аудит (бұдан әрі – өзге де ақпарат аудиті) жүргізуді тексерілуге жататын мәселелер тізбесін, аудит жүргізілетін кезеңді және аудиторлық ұйымның уәкілетті органға өзге де ақпарат аудиті бойынша аудиторлық қорытындыны ұсыну мерзімін көрсете отырып, талап етуге құқылы.

Уәкілетті органның талап етуі бойынша өзге де ақпарат аудитін жүргізу банктер үшін міндетті.

Осы баптың 11-тармағында көзделген жағдайды қоспағанда, банк өзге де ақпарат аудитін жылына бір реттен артық жүргізбейді, бір мәселе бойынша өзге де ақпарат аудиті үш жылда бір реттен жиілетпей жүргізіледі.

Өзге де ақпарат аудиті шеңберінде тексеруге жататын мәселелердің тізбесі, өзге де ақпарат аудиті бойынша аудиторлық қорытындының мазмұнына, оны аудиторлық ұйымның ұсыну мерзімдеріне қойылатын талаптар, өзге де ақпарат аудитіне тартылатын аудиторлық ұйымның құрамындағы аудиторларға қойылатын талаптар аудиторлық қызмет саласындағы мемлекеттік реттеу мен аудиторлық және кәсіби аудиторлық ұйымдардың қызметін бақылауды жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік органмен келісу бойынша уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленеді.

Аудиттің болжамды бағыттары, көлемі, жүргізілу сипаты, аудит жүргізу кезінде пайдаланылатын әдістер мен стандарттардың ерекшеліктері сипатталған, өзге де ақпарат аудиті бойынша тексеру жоспарын аудиторлық ұйым уәкілетті органмен алдын ала келісуге тиіс.

Аудиторлық ұйым өзге де ақпарат аудиті бойынша аудиторлық қорытындыны уәкілетті органға ұсынады және ол жариялауға жатпайды.

Өзге де ақпарат аудитінің нәтижелерін уәкілетті орган қадағалап ден қою шараларын қолданған кезде ескеруі мүмкін.

10. Аудитті немесе өзге де ақпарат аудитін жүзеге асыру үшін банк, ірі қатысушысы банк болып табылатын ұйым, банк холдингі аудиторлық қызмет саласында реттеуді және аудиторлық қызмет пен кәсiби ұйымдардың қызметi саласында мемлекеттік бақылауды жүзеге асыратын орталық атқарушы орган уәкілетті органмен келісу бойынша әзірлеген, қаржы ұйымдарына міндетті аудит жүргізетін аудиторлық ұйымдарға қойылатын ең төмен талаптарға сәйкес келетін аудиторлық ұйымды тартады.

Банк, ірі қатысушысы банк болып табылатын ұйым, банк холдингі аудитті немесе өзге де ақпарат аудитін жүргізуге шарт жасағаннан кейін он жұмыс күнінен кешіктірмей уәкілетті органды аудиторлық ұйымды таңдағаны туралы хабардар етеді. Өзге де ақпарат аудиті жағдайында банк уәкілетті орган алдында өзге ақпаратқа аудиторлық ұйым болып табылмайтын ұйымның аудиттен өзге тәсілмен тексеру жүргізуі туралы өтінішхат беруге құқылы.

Банктің өтінішхатын уәкілетті орган бес жұмыс күні ішінде қарайды.

Өзге де ақпарат аудитін жүргізу тәртібіне қойылатын осы бапта белгіленген талаптар өзге ақпаратқа аудиттен басқа өзге тәсілмен тексеру жүргізу тәртібіне қолданылады.

Уәкілетті орган өзге де ақпарат аудиті бойынша аудиторлық есепті және (немесе) аудиторлық қорытындыны аудиторлық ұйым шығарғанға дейін аудиторлық ұйымға осы баптың 2-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың келісімінсіз, құпиялылық жөніндегі талаптарды ескере отырып, осы баптың 2-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғаларды тексеру нәтижелері бойынша ақпаратты және түсіндірмелерді, сондай-ақ банктік және (немесе) коммерциялық құпияны құрайтын ақпаратты қоса алғанда, банктің, ірі қатысушысы банк болып табылатын ұйымның, банк холдингінің қызметіне байланысты, оның ішінде уәкілетті органның уәжді пайымдауына негізделген өзге де ақпаратты беруге құқылы.

Аудиторлық ұйым осы тармақтың бесінші бөлігіне сәйкес уәкілетті орган жіберген ақпаратқа міндетті бағалау мен талдау жүргізеді. Аудиторлық ұйым жүргізілген бағалау мен талдаудың нәтижелерін өзге де ақпарат аудиті бойынша аудиторлық есепте немесе аудиторлық қорытындыда қамтылған пікірлер мен тұжырымдарды білдірген кезде пайдаланады.

11. Сот өзге де ақпарат аудиті бойынша аудиторлық есепті және (немесе) аудиторлық қорытындыны жарамсыз деп таныған жағдайда, банк, банк холдингі, онда банк және (немесе) банк холдингі ірі қатысушылар болып табылатын ұйым аудитті және (немесе) өзге де ақпарат аудитін қайта жүргізуге міндетті.

12. Уәкілетті орган банкке аудит және (немесе) өзге де ақпарат аудитін жүргізген аудиторлық ұйымнан коммерциялық құпияны құрайтын, оның ішінде клиенттер тізбесі жөніндегі мәліметтерді қоса алғанда, ақпаратты талап етуге құқылы. Клиенттер жөніндегі мәліметтер аудиторлық ұйым клиенттерінің келісімімен беріледі.

13. Осы баптың 9, 10, 11 және 12-тармақтарында көзделген ережелер Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарына және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

83-бап. Банктік лицензияның қолданысын тоқтата тұру және одан айыру

1. Уәкiлеттi орган банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының оларға бұрын мынадай негіздердің бірі бойынша қолданылған қадағалап ден қою шараларына қарамастан:

1) банктік лицензия беруге негіз болған деректердің (мәліметтердің) дәйексіздігін белгілеу;

2) банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметi процесінде осы Заңның 19-бабы 3, 4, 5 және (немесе) 20-тармақтарының талаптарын сақтамау;

3) уәкілетті органның немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) бұзу не уәкілетті орган қолданған қадағалап ден қою шараларын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) орындамау;

4) осы Заңның 52-бабының 4-тармағында белгiленген банк қызметін жүзеге асырудың жалпы шарттары туралы қағидаларды жария ету жөніндегі талаптарды сақтамау;

5) банкпен, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға жеңiлдiкті жағдайлар жасауға осы Заңның 50-бабында белгiленген тыйым салуды бұзу;

6) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің уәкілетті органның талаптарына сәйкес келмеуі;

7) осы Заңда және (немесе) банк жарғысында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы туралы ережеде және (немесе) банктік лицензияда белгiленген өзiнiң құқық қабiлетi шегiнен шығатын банк қызметін жүзеге асыру;

8) осы Заңда көзделмеген инвестициялық немесе өзге де қызметті жүзеге асыру;

9) банктік лицензияға сәйкес қатарынан күнтiзбелiк он екi ай бойы қызметті жүзеге асырмауы;

10) соттың банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметiн тоқтату туралы шешiм қабылдауы;

11) банк холдингінің, банктің ірі қатысушысының уәкілетті органның банктің меншікті капиталын ұлғайту жөніндегі талаптарын, сондай-ақ осы Заңның 81-бабының 2-тармағына сәйкес қойылатын талаптарды орындамауы;

12) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органының немесе сотының Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің барлық немесе мәні бойынша Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын операциялардың түрлеріне ұқсас жекелеген банктік операцияларды жүргізуге арналған лицензиясының (рұқсатының) қолданысын тоқтата тұруы не одан айыруы;

13) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекет сотының Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкін мәжбүрлеп тарату (қызметін тоқтату) туралы шешім қабылдауы;

14) осы Заңның 99-бабы 1-тармағының 2) тармақшасында көзделген жағдайларда операциялардың барлық немесе жекелеген түрлерін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиясының қолданысын тоқтата тұру немесе одан айыру туралы шешім қабылдауға құқылы.

2. Осы баптың мақсаттары үшін банктік лицензия деп банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыруға арналған лицензия да және (немесе) көрсетілген лицензияға қосымша да түсініледі.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғаның және қызметін тек қана айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғаның оларға бұрын мынадай негіздердің бірі бойынша қолданылған қадағалап ден қою шараларына қарамастан:

1) банктік лицензия беруге негіз болған мәліметтердің дәйексіздігін белгілеу;

2) банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғаның және қызметін тек қана айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғаның қызметі процесінде осы Заңның 45-бабының және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының   
9-4-бабының талаптарын сақтамау;

3) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) бұзу не Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қолданған қадағалап ден қою шараларын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) орындамау;

4) қызметін тек қана айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғаның, банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғаның банктік лицензияға сәйкес қатарынан күнтiзбелiк он екі ай бойы жүзеге асырмауы;

5) қызметін тек қана айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғаның, банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғаның қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын тек қана айырбастау пунктері арқылы жүзеге асыру және банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау жөніндегі қызметке қойылатын біліктілік талаптарына сәйкес келмеуі;

6) қызметін тек қана айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғаның, банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғаның Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тарапынан бақылау мен қадағалау жүргізуге кедергі келтіруі банктік лицензиясының қолданысын тоқтата тұру немесе одан айыру туралы шешім қабылдауға құқылы.

3. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушылары болып табылмайтын банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы (ислам банкін, Қазақстан Республикасының бейрезидент-ислам банкінің филиалын қоспағанда) жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, банк шоттарын ашуға және жүргізуге арналған банктік лицензиядан айырылады.

4. Операциялардың барлық немесе жекелеген түрлерін жүзеге асыруға арналған банктік лицензияның қолданысын тоқтатудың немесе одан айырудың орындылығын айқындаған кезде:

1) тәуекел деңгейі, бұзушылықтардың және (немесе) кемшіліктердің және олардың салдарларының сипаты;

2) жол берілген бұзушылықтардың және (немесе) кемшіліктердің және олардың салдарларының ауқымы мен маңыздылығы;

3) бұзушылықтардың және (немесе) кемшіліктердің жүйелілігі мен ұзақтығы;

4) жол берілген бұзушылықтардың және (немесе) кемшіліктердің қаржылық жағдайға тигізетін әсері;

5) анықталған бұзушылықтардың және (немесе) кемшіліктердің туындауына негіз болған себептер;

6) банктің қызметте анықталған кемшіліктерді, тәуекелдерді немесе бұзушылықтарды жоюға бағытталған дербес шаралар қабылдауы;

7) банкке реттеу құралдарын қолдану мүмкіндігі ескеріледі.

5. Банкті, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын операциялардың барлық немесе жекелеген түрлерін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айыру туралы шешім уәкілетті органның қабылдаған күнінен бастап күшiне енедi.

Операциялардың барлық немесе жекелеген түрлерін жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданысы осындай шешім банкке, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына жеткізілген күннен бастап тоқтатыла тұрды деп саналады.

6. Банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының операциялардың барлық немесе жекелеген түрлерін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиясының қолданысын тоқтата тұру немесе одан айыру туралы қабылданған шешім туралы ақпарат уәкілетті органның, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің интернет-ресурсында олардың құзыреті шегінде қазақ және орыс тілдерінде жарияланады.

7. Уәкілетті органның банкті операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айыру туралы шешіміне банктiң атынан Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен оның акционерлерi ғана шағым жасауға құқылы.

Операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырылған банктің осы Заңның 84-бабының 1-тармағында белгіленген жағдайларды қоспағанда, банк қызметін және (немесе) өзге де кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға құқығы жоқ.

8. Уәкілетті органның Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айыру туралы шешіміне Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының атынан Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің өзі ғана шағым жасауға құқылы.

Операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырылған Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы осы Заңның 84-бабының 1-тармағында белгіленген жағдайларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының аумағында банк қызметін және (немесе) өзге де кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға құқылы емес.

9. Операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензияның қолданысын тоқтату «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген негіздер бойынша, банкке ерікті түрде таратылуға рұқсат, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына қызметін ерікті түрде тоқтатуға рұқсат берілген кезде жүзеге асырылады.

10. Осы баптың банктерге қолданылатын 1-тармағының ережелері банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғаларды және қызметін тек қана айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғаларды қоспағанда, банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

Осы баптың 3, 5, 6, 7 және 9-тармақтарында көзделген ережелері банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын барлық ұйымға қолданылады.

84-бап. Операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік

лицензиядан айырудың салдары

1. Банк операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырылған күннен бастап:

1) мыналарға:

уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде көзделген шығыстарға;

банктің пайдасына келіп түсетін ақшаны есепке жатқызуға;

банк шоттары жабылған тұлғалардың пайдасына келіп түскен және түсетін ақшаны, сондай-ақ қате көрсетулер бойынша келіп түскен және түсетін ақшаны қайтаруға;

осындай нұсқаулар беретін адамның және пайдасына аударым жасалатын адамның банк алдында берешегі болмаған немесе көрсетілген адамдар банк алдындағы берешегін өтеген жағдайда, банкті банктік лицензиядан айырғаннан кейін банкке ақша аударымдары бойынша келіп түсетін нұсқауларды орындауға байланысты жағдайларды қоспағанда, клиенттердің және банктің өзінің банк шоттары бойынша барлық операциялар тоқтатылады;

2) құрылтайшылар (қатысушылар), банктің органдары банк мүлкіне билік етуге құқылы болмайды;

3) банктің басшы қызметкерлері, ал қажет болған жағдайда өзге де қызметкерлері Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен еңбек міндеттерін орындаудан шеттетуге, жұмыстан босатылуға немесе өз өкілеттіктерінің мерзімінен бұрын тоқтатылуына жатады;

4) банкті ұстап тұруға арналған ағымдағы шығыстарға байланысты талаптарды қоспағанда, кредиторлардың банкке қоятын талаптары тарату ісі жүргізілгенде ғана қойылуы мүмкін;

5) кредиторлардың, мемлекеттік кіріс органдарының талаптары, оның ішінде даусыз (акцептсіз) тәртіппен қанағаттандыруға жататын талаптары бойынша банктің банк шоттарынан ақшаны өндіріп алуға, сондай-ақ банк мүлкінен өндіріп алуға жол берілмейді;

6) банк акционерлеріне өздеріне тиесілі банк акцияларын иеліктен шығаруға тыйым салынады;

7) банкке қатысты соттардың қабылдаған шешімдерін орындау тоқтатыла тұрады;

8) банктің борышкерлері негізгі борышты, сыйақыны және тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) өтеу бойынша міндеттемелерді жасалған банктік қарыз шарттарына және мәмілелердің өзге де түрлеріне сәйкес орындайды;

9) клирингтік қатысушы болып табылатын банктің сауда-саттықты ұйымдастырушылардың сауда жүйелерінде ашық сауда-саттық әдісімен және (немесе) орталық контрагенттің қатысуымен жасалған қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша міндеттемелерін клирингтік ұйым (орталық контрагент), оның ішінде клирингтік ұйымның (орталық контрагенттің) клирингтік қызмет жүзеге асырылатын мәмілелер бойынша міндеттемелердің толық немесе ішінара қамтамасыз етуі, маржалық жарналар, клирингтік ұйымның (орталық контрагенттің) кепілдік қорларына жарналар болып табылатын қаржы құралдарын уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және осы клирингтік ұйымның (орталық контрагенттің) ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен толық пайдалану есебінен орындайды;

10) банкті операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырғаннан кейін тағайындалатын уақытша әкімшілікті қоспағанда, банктің атынан және есебінен оның акционерлері, банк органдары, банктің басшы қызметкерлері немесе өзге де тұлғалар жасаған барлық мәмілелер жарамсыз деп танылады.

2. Операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырғаннан кейiн уәкiлеттi орган банкте уақытша әкiмшiлiкті тағайындайды.

Банктің бұрын әрекет еткен органдарының өкілеттіктері тоқтатыла тұрады.

Банктік операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырғаннан кейін тағайындалатын уақытша әкімшілікті уәкілетті орган оның қызметкерлерінің және (немесе) депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым өкілдерінің және (немесе) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабында белгіленген ең төменгі талаптарға сәйкес келетін өзге де тұлғалардың ішінен тағайындайды.

3. Операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиясынан айырылғаннан кейін тағайындалатын уақытша әкімшілік:

1) банк қызметінің барлық мәселесі бойынша өз бетінше шешім қабылдауға;

2) банктің атынан кез келген шарттар мен құжаттарға қол қоюға, банктің атынан және оның мүддесі үшін талап-арыз қоюға;

3) банк қызметкерлерін жұмыстан босату, лауазымын төмендету немесе лауазымынан уақытша шеттету, олардың міндеттерін айқындау туралы бұйрықтарды қоса алғанда, бұйрықтар шығаруға;

4) құқықты (талапты) басқаға беру шартынан банкке қатысты туындаған талаптарды есептеуді қоспағанда, біркелкі қарсы талаптарды есептеуді жүргізуге;

5) банк мүлкінің сақталуын қамтамасыз етуге бағытталған әрекеттерді жүзеге асыруға міндетті.

4. Операцияларының барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиясынан айырылғаннан кейін тағайындалатын уақытша әкімшілік:

1) осы баптың 1-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, шығыс операцияларын жүзеге асыруға;

2) тараптардың келісімі бойынша банктің қаржылық жағдайын нашарлатпайтын өзгерістер енгізуді қоспағанда, банк бұрын жасаған шарттардың талаптарын өзгертуге құқылы емес.

5. Операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған лицензиядан айырылған күннен бастап он жұмыс күні ішінде уәкілетті орган Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен банкті мәжбүрлеп тарату туралы өтінішпен сотқа жүгінеді.

6. Банк операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырылғаннан кейін тағайындалатын уақытша әкімшілік банкті банктік лицензиясынан айырған күнге дейін үш жыл бойы банк жасаған мәмілелер бойынша, оның ішінде кредиторлардың өтінішхаты бойынша Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде, Қазақстан Республикасының заңдарында және (немесе) осы Заңның 122-бабының   
2-тармағында көзделген мәмілелердің жарамсыздық негіздері болған кезде, мәмілелерді жарамсыз деп тану туралы өтінішпен сотқа жүгінуге құқылы.

Мәмілелерді жарамсыз деп тануға осы Заңның 122-бабының 3, 4, 5 және   
6-тармақтарының ережелері қолданылады.

7. Банк операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырылғаннан кейін тағайындалатын уақытша әкімшілікті тағайындау және оның қызметінің тәртібі, сондай-ақ банк операцияларының барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырылғаннан кейін тағайындалатын уақытша әкімшілік есептілігінің және өзге де ақпаратының тізбесі, нысандары, уәкілетті органға ұсыну мерзімдері мен тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде айқындалады.

Банк операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырылғаннан кейін тағайындалатын уақытша әкімшіліктің қызметіне байланысты шығыстар банктік лицензиядан айырылған банктің ақшасы және (немесе) өзге мүлкі есебінен өтеледі.

8. Банк операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырылғаннан кейін тағайындалатын уақытша әкімшілік өз қызметін осы бапқа сәйкес банктің тарату комиссиясын уәкілетті орган тағайындағанға дейінгі кезеңде жүзеге асырады.

Банк операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырылғаннан кейін тағайындалатын уақытша әкімшілік банктің құжаттары мен мүлкін банктің тарату комиссиясы тағайындалған күннен бастап бір айдан аспайтын мерзімде өз өкілеттіктерін тоқтатады және банктің тарату комиссиясының төрағасына өткізеді.

Банк операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырылғаннан кейін тағайындалатын уақытша әкімшіліктен банктің құжаттары мен мүлкін тарату комиссиясының төрағасына қабылдау-өткізу актімен ресімделеді, ол төрт данада жасалады, оның бір данасы уәкілетті органға, екінші данасы банкті мәжбүрлеп тарату туралы шешім қабылдаған сотқа жіберіледі.

9. Осы Заңның 103-бабының ережелері уәкілетті органның банк операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған лицензиядан айырылғаннан кейін тағайындалатын уақытша әкімшіліктің қызметін бақылауды жүзеге асыруы мақсаттары үшін қолданылады.

6-БӨЛІМ. БАНКТІ КҮШЕЙТІЛГЕН ҚАДАҒАЛАУ, ҚАРЖЫЛЫҚ ОРНЫҚТЫЛЫҒЫН ҚАЛПЫНА КЕЛТІРУ ЖӘНЕ РЕТТЕУ

13-тарау. БАНКТІ КҮШЕЙТІЛГЕН ҚАДАҒАЛАУ, ҚАРЖЫЛЫҚ ОРНЫҚТЫЛЫҒЫН ҚАЛПЫНА КЕЛТІРУ ЖӘНЕ РЕТТЕУ БОЙЫНША ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

85-бап. Банктің қаржылық орнықтылығының нашарлау белгілері

1. Банктің депозиторларының, өзге де кредиторларының және клиенттерінің құқықтарын және заңды мүдделерін қорғау, банктің қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ету және банктің төлемге қабілетсіздігінің немесе әлеуетті төлемге қабілетсіздігінің басталуының алдын алу, банктің қаржылық орнықтылығының нашарлауы кезінде теріс салдарларды төмендету, сондай-ақ жүйелік тәуекелдерді азайту мақсатында уәкілетті орган банктің қаржылық орнықтылығының нашарлауының қаржы-экономикалық және банк қызметінің сандық және сапалық көрсеткіштері негізінде айқындалатын өзге де белгілерін анықтайды.

2. Банктің қаржылық орнықтылығының нашарлауының қаржы-экономикалық және өзге де белгілері мыналар болып табылады:

1) меншікті капиталдың жеткіліктілік және (немесе) өтімділік коэффициенттерін қоса алғанда, уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтер мен лимиттер мәндерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген макропруденциялық нормативтер мен лимиттер мәндерінің төмендеуі;

2) банкте ақшаның болмауына немесе оның жеткіліксіз болуына байланысты банктің депозиторлардың және (немесе) өзге де кредиторлардың алдында ақшалай міндеттемелерін орындамауы;

3) уәкілетті органның банктің қаржылық және (немесе) өзге де есептілігінде дұрыс көрсетілуі банктің меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентін бұзуға және (немесе) банктің депозиторларының және (немесе) өзге де кредиторларының алдында ақшалай міндеттемелерін орындамауына алып келе алатын фактілерді (мәмілелерді) анықтауы;

4) уәкілетті орган бақылау және қадағалау жөніндегі функцияларды жүзеге асыру шеңберінде айқындаған, банктің қаржылық орнықтылығына және (немесе) банктің депозиторларының, өзге де кредиторлары мен клиенттерінің мүдделеріне және (немесе) банк жүйесінің тұрақтылығына теріс әсер етуі мүмкін банк қызметіндегі кемшіліктер және (немесе) тәуекелдер;

5) банктің қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспарын орындамауы;

6) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген банктің қаржылық орнықтылығы нашарлауының өзге де белгілері.

Банктің қаржылық орнықтылығы нашарлауының қаржы-экономикалық және өзге де белгілерінің мәндері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

3. Банктің қаржылық орнықтылығының нашарлауының қаржы-экономикалық және өзге де белгілерінің болуына және мәндеріне байланысты оған мынадай режимдердің бірі қолданылуы мүмкін:

1) күшейтілген қадағалау режимі;

2) қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимі;

3) реттеу режимі.

Реттеу режимі, егер осы Заңның 91-бабына сәйкес жүргізілген банктің қызмет қабілетін бағалау нәтижелері банкті мәжбүрлеп таратумен салыстырғанда банкке реттеу құралдарын қолдану мүмкіндігі мен орындылығын растайтын жағдайда қолданылады

4. Осы баптың ережелері осы баптың 3-тармағының бірінші бөлігінің   
3) тармақшасын қоспағанда, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына қолданылады.

86-бап. Зияндарды сіңірудің (өтеудің) жалпы қабілетін қамтамасыз ететін құралдар

1. Зияндарды сіңірудің (өтеудің) жалпы қабілетін қамтамасыз ететін құралдарға мынадай өлшемшарттарға сәйкес келетін қаржы құралдары жатады:

1) құрал ақысы толығымен төленген болып табылады;

2) құрал қамтамасыз етілмеген;

3) құралдың қолданыс мерзімі кемінде бір жыл құрайды не құрал мерзімсіз болып табылады (өтеу күні белгіленбеген);

4) құрал бойынша, оның ішінде кредиторлардың осы құрал бойынша талап етуі бойынша міндеттемелер мерзімнен бұрын орындауға (мерзімнен бұрын өтеуге) жатпайды;

5) құрал бойынша міндеттемелер, егер бұл құралдың реттеу режимінде зияндарды сіңіру (өтеу) қабілетіне кедергі келтірсе, қарсы құқықтарды (талаптарды) есепке жатқызу арқылы тоқтатылуға жатпайды.

2. Зияндарды сіңірудің (өтеудің) жалпы қабілетін қамтамасыз ететін құралдарға мына:

1) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және оның еншілес ұйымдарының;

2) осы құралдарды шығарған банктің;

3) банктің еншілес ұйымдарының немесе банктің қомақты қатысуы бар ұйымдардың қаражаты есебінен ақы төленуге (иеленуге) тиіс емес.

3. Зияндарды сіңірудің (өтеудің) жалпы қабілетін қамтамасыз ететін құралдардың құрамына мыналар:

1) депозиттерге міндетті кепілдік беру объектісі болып табылатын депозиттер;

2) талап еткенге дейінгі депозиттер және қайтаруға дейін мерзімі бір жылдан кем уақытты құрайтын депозиттер;

3) туынды қаржы құралдары бойынша міндеттемелер;

4) туынды қаржы құралдарының сипаттамалары бар борыштық құралдар, оның ішінде құрылымдалған борыш құралдары;

5) шарттан тыс қатынастардан туындайтын міндеттемелер, оның ішінде салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеу жөніндегі міндеттемелер;

6) талаптарын қанағаттандыру осы Заңның 123-бабында белгіленген сегізінші кезектегі кредиторларды қанағаттандыру алдында жүзеге асырылатын міндеттемелер;

7) осы Заңның 96-бабының 4-тармағына сәйкес мәжбүрлі қайта құрылымдауға жатпайтын міндеттемелер;

8) реттеу режимінде мерзімінен бұрын тоқтатылмайтын және (немесе) банктің жай акцияларына айналдырылмайтын өзге де міндеттемелер жатпайды.

4. Жүйелік маңызы бар банктің осы Заңның 92-бабының 1-тармағында белгіленген реттеу мақсаттарына сәйкес осы Заңның 93-бабында көзделген реттеу құралдарын қолдану мақсаттары үшін уәкілетті орган белгілеген зиянды сіңірудің (өтеудің) жалпы қабілетін қамтамасыз ететін құралдардың ең төменгі деңгейі болуға міндетті.

Жүйелік маңызы бар банктер үшін зиянды сіңірудің (өтеудің) жалпы қабілетін қамтамасыз ететін құралдардың ең төменгі деңгейі, сондай-ақ олардың тізбесі мен осындай құралдарға қойылатын негізгі талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

14-тарау. КҮШЕЙТІЛГЕН ҚАДАҒАЛАУ ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ ОРНЫҚТЫЛЫҚТЫ ҚАЛПЫНА КЕЛТІРУ

87-бап. Күшейтілген қадағалау режимі

1. Күшейтілген қадағалау режимі деп банктің қаржылық орнықтылығының нашарлауын болғызбау мақсатында уәкілетті органның шешімі бойынша банкке қолданылатын қадағалаудың ерекше тәртібі түсініледі.

2. Күшейтілген қадағалау режимінің қолданысы кезеңінде осы Заңның  
 78-бабында көзделген қадағалап ден қою шараларына уәкілетті орган:

1) ақпаратты, қаржылық және өзге де есептілікті, оның ішінде деректер витринасы арқылы жеке айқындалған кезеңділікпен алуға;

2) банктің қаржылық және мүліктік жағдайына, оның ішінде банкке бару арқылы және (немесе) көрсетілетін қызметтері банк қаражатының есебінен төленетін (өтелетін) бағалаушыларды, аудиторлық басқа мамандандырылған ұйымдарды тарта отырып, бағалау (талдау) жүргізуге;

3) банктің қолайсыз макроэкономикалық жағдайларға орнықтылығына талдау жүргізуге;

4) банктің ағымдағы қаржылық жағдайына сәйкес банктен қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспарын қайта қарауды және жаңартуды талап етуге;

5) банктен, банктің ірі қатысушыларынан, банк холдингтерінен банктің және (немесе) банк конгломератының қаржылық орнықтылығын жақсарту, оның ішінде банктің және (немесе) банк конгломератының қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ету үшін жеткілікті мөлшерде банктің және (немесе) банк конгломератының меншікті капиталын ұлғайту жөнінде шаралар қабылдауды талап етуге;

6) банктен және (немесе) банк холдингінен капиталына банк және (немесе) банк холдингі қатысатын ұйымдармен, сондай-ақ банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдармен, егер мұндай операциялар және (немесе) мәмілелер банктің және (немесе) банк холдингінің, банк конгломератының қаржылық орнықтылығына теріс әсер ететін болса (әсер етуі мүмкін) операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыруды және (немесе) жеке мәмілелерді жасауды тоқтата тұруды талап етуге;

7) банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдардан, егер мұндай операциялар және (немесе) мәмілелер банктің және (немесе) банк холдингінің және (немесе) банк конгломератының қаржылық орнықтылығына теріс әсер ететін болса (әсер етуі мүмкін) олардың үлестес тұлғаларымен операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыруды және (немесе) жеке мәмілелерді жасауды тоқтата тұруды талап етуге;

8) банктен корпоративтік басқаруды және (немесе) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін жақсартуды талап етуге;

9) банктен және (немесе) банк холдингінен банкке күшейтілген қадағалау режимін қолданудың өзге де негіздерін жоюды талап етуге құқылы.

3. Осы баптың 2-тармағында көзделген өкілеттіктерді уәкілетті орган осы Заңның 80-бабының 3, 5 және 6-тармақтарында белгіленген талаптарды ескере отырып, жазбаша нұсқама нысанында қолданады.

4. Уәкілетті органның банкке күшейтілген қадағалау режимін қолдану туралы шешімі көрсетілген шешім қабылданған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде банкке, банктің ірі қатысушыларына, банк холдингтеріне, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне жіберіледі және көрсетілген тұлғалар оны таратпауға (жария етпеуге) тиіс.

5. Банк, банктің ірі қатысушылары, банк холдингтері банкке күшейтілген қадағалау режимін қолдану үшін негіз болған себептерді жою үшін қажетті (жеткілікті) шараларды қабылдауға міндетті.

6. Күшейтілген қадағалау режимі оны қолдану негіздері жойылған және банк қатарынан күнтізбелік алты ай ішінде меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерін және уәкілетті орган белгілеген өзге де пруденциялық нормативтер мен лимиттерді, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген макропруденциялық нормативтер мен лимиттерді сақтаған кезде уәкілетті органның шешімі бойынша тоқтатылады

7. Осы баптың ережелері Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына қолданылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің мақсаттары үшін банктің ірі қатысушылары және банк холдингтері деп Қазақстан Республикасының аумағында филиалы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің басқару органы түсініледі.

88-бап. Банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қаржылық орнықтылығын қалпына келтіру жоспары

1. Уәкілетті орган қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін қолданған жағдайда банктің қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспары болуға міндетті.

Банктің қаржылық орнықтылығын қалпына келтіру жоспарында мыналар:

1) банк, банктің ірі қатысушылары, банк холдингтері қабылдайтын банктің қаржылық орнықтылығын қалпына келтіру жөніндегі шаралар, оның ішінде көрсетілген шараларды қаржыландыру көздері, банкті үстеме капиталдандыру түріндегі қаржыландыру көздері, оларды іске асыру мерзімдері;

2) банктің қаржылық орнықтылығын қалпына келтіру жөніндегі шараларды іске асыруға жауапты басшы қызметкерлерді бекіту көзделеді.

Банктің қаржылық орнықтылығын қалпына келтіру жоспарын банктің басқару органы бекітеді және ол банктің ірі қатысушыларымен, банк холдингтерімен келісіледі.

2. Уәкілетті орган қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін қолданған жағдайда Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспары болуға міндетті.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қаржылық орнықтылығын қалпына келтіру жоспарында мыналар:

1) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы қабылдайтын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қаржылық орнықтылығын қалпына келтіру жөніндегі шаралар, көрсетілген шараларды қаржыландыру көздері, оның ішінде резерв ретінде қабылданатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының активтерінің мөлшерін ұлғайту түріндегі қаржыландыру көздері, оларды іске асыру мерзімдері;

2) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қаржылық орнықтылығын қалпына келтіру жөніндегі шараларды іске асыруға жауапты басшы қызметкерлерді бекіту көзделеді.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қаржылық орнықтылығын қалпына келтіру жоспарын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің басқару органы бекітеді.

3. Қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспары жаңартылып отыруға тиіс және банк, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы оның тиімділігін бағалау үшін, сондай-ақ мынадай кез келген:

банктің және (немесе) банк холдингтерінің ірі қатысушыларының құрамы өзгерген (банкке қолданылады);

банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қаржылық орнықтылығына елеулі әсер етуі мүмкін және (немесе) басқа себептер бойынша қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспарына өзгерістер енгізу қажеттілігіне әкеп соғатын жүзеге асырылатын банк қызметінің түрлері және (немесе) ауқымы өзгерген жағдайда жылына кемінде бір рет уәкілетті органға жіберіп отырады.

Уәкілетті орган қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспарының тиімділігіне бағалау жүргізеді.

Уәкілетті органның ескертулері және (немесе) ұсыныстары болған кезде банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспарын пысықтауға міндетті.

4. Қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспарында банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қаржылық орнықтылығын қалпына келтіру үшін мемлекеттік қаражатты пайдалану көзделмеуге тиіс және он екі айдан асатын іске асыру мерзімі көзделмейді.

Банктің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының қаржылық орнықтылығын қалпына келтіру жоспарының мазмұнына қойылатын талаптар, оны уәкілетті органға ұсыну тәртібі мен мерзімдері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

89-бап. Қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимі

1. Қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимі деп уәкілетті органның шешімі бойынша банк, банктің ірі қатысушылары, банк холдингтері банктің меншікті капиталының жеткіліктілігін және өтімділігін қалпына келтіру, оның ішінде банктің қаржылық орнықтылығын қалпына келтіру, банкке реттеу немесе мәжбүрлеп тарату режимін қолдануды болғызбау мақсатында жүзеге асыратын шаралар кешені деп түсініледі.

2. Осы Заңның 78-бабында көзделген қадағалап ден қою шараларына қосымша қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимінің қолданысы кезеңінде уәкілетті орган:

1) осы Заңның 87-бабының 2-тармағында көзделген өкілеттіктерді қолдануға;

2) банктің және (немесе) банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдардың активтерін сатуды және (немесе) олардың активтерінің сапасын жақсартуды қоса алғанда, олардың активтерінің құрылымын өзгерту жөніндегі іс-шараларды жүзеге асыруды талап етуге;

3) банктің басшы қызметкерлерін ауыстыруды қоса алғанда, банктің ұйымдық құрылымына өзгерістер енгізуді талап етуге;

4) банктің, банк холдингінің және (немесе) банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдардың оларды уәкілетті органмен алдын ала келісу қажеттілігін қоса алғанда, операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыруын және (немесе) жекелеген мәмілелер жасауының ерекше тәртібін белгілеуге құқылы.

3. Осы баптың 2-тармағында көзделген өкілеттіктерді уәкілетті орган осы Заңның 80-бабының 3, 4, 5 және 6-тармақтарында белгіленген талаптарды ескере отырып, жазбаша ұйғарым немесе жазбаша келісім нысанында қолданады.

4. Уәкілетті органның банкке қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін қолдану туралы шешімі көрсетілген шешім қабылданған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде банкке, банктің ірі қатысушыларына, банк холдингтеріне, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға жіберіледі және оны көрсетілген тұлғалар таратпауға (жария етпеуге) тиіс.

5. Уәкілетті органның банкке қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін қолдану туралы шешімінде көрсетілген күннен бастап:

1) банк осы Заңның 88-бабының 1-тармағында көрсетілген қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспарын осындай жоспарды осы баптың   
6-тармағының талаптарына сәйкес жаңарту сәтіне дейін дербес орындауға кіріседі;

2) банк пайданы бөлу, дивидендтер төлеу, банктің ірі қатысушыларының және (немесе) банк холдингтерінің алдында кез келген қаржылық міндеттемелерді орындау, сондай-ақ еңбекақы төлеу (сыйлықақылар және басқа да ынталандырушы төлемдерден басқа) және Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасында белгіленген жағдайларда өзге де кепілдік берілген төлемдерді қоспағанда, банктің басшы қызметкерлеріне сыйақылар төлеу туралы шешімдер қабылдауды, сондай-ақ осыған дейін қабылданған шешімдерді орындауды тоқтата тұрады;

3) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беруші акциялары болып табылатын, банктің немесе банк холдингінің ірі қатысушысы мәртебесі жоқ туынды бағалы қағаздарды иеленетін банк акционерлері мен тұлғалар банк акционерлерінің жалпы жиналысында дауыс беру құқығынан айырылады.

Қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режиміндегі банк акционерлерінің жалпы жиналысын өткізу үшін акционерлердің жалпы жиналысында барлық акционер және Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің немесе банк холдингінің ірі қатысушысы мәртебесі бар банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздары бар тұлғалар қатысқан кезде кворум сақталған болып есептеледі.

6. Уәкілетті орган банкке қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін қолдану туралы шешім қабылдаған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде банк уәкілетті органның мақұлдауына банктің ағымдағы қаржылық жағдайын ескере отырып жаңартылған қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспарын ұсынуға міндетті.

Банк, банктің ірі қатысушылары, банк холдингтері уәкілетті орган қаржылық орнықтылықты қалпына келтірудің жаңартылған жоспарын мақұлдағаннан кейін оны дереу орындауға кірісуге және көрсетілген жоспарда белгіленген мерзімдерде орындау нәтижелері туралы уәкілетті органға хабарлауға міндетті.

7. Уәкілетті орган кез келген мынадай:

1) қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспары 88-бапта немесе осы баптың 6-тармағының бірінші бөлігінде айқындалған тәртіппен уәкілетті органға ұсынылмаған;

2) банк қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимінде болған кезде ол белгілеген мерзімдерде қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспары орындалмаған жағдайларда банкке, банктің ірі қатысушыларына, банк холдингтеріне осы Заңның 78-бабында көзделген қадағалап ден қою шараларын қолданады.

8. Банк, банктің ірі қатысушылары, банк холдингтері қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспары бұзылған жағдайда уәкілетті органның талабы бойынша бұзушылықтарды түзету жөнінде шаралар қабылдауға міндетті.

9. Уәкілетті орган кез келген мынадай:

1) банк, банктің ірі қатысушылары, банк холдингтері қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспарын орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайларда;

2) осы Заңның 87-бабы 2-тармағының 2) тармақшасына сәйкес жүргізілген банктің қаржылық және мүліктік жай-күйін бағалау (талдау) нәтижелері бойынша осы Заңның 101-бабында айқындалған тәртіппен банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік тағайындауға құқылы.

10. Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік (оны уәкілетті орган тағайындаған жағдайда) немесе банк (банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік тағайындалмаған жағдайда), оның ішінде кредиторлардың өтінішхаты бойынша, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін қолдануды бастау күніне дейін үш жыл ішінде банк жасаған мәмілелер бойынша Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде, Қазақстан Республикасының заңдарында және (немесе) осы Заңның 122-бабының 2-тармағында көзделген мәмілелердің жарамсыздығы негіздері болған кезде мәмілелерді жарамсыз деп тану туралы өтінішпен сотқа жүгінуге құқылы.

Қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимі шеңберінде мәмілелерді жарамсыз деп тануға осы Заңның 122-бабының 3, 4, 5 және   
6-тармақтарының ережелері қолданылады.

11. Қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимі уәкілетті органның шешімі бойынша оны қолдану негіздері жойылған және банк қатарынан күнтізбелік алты ай ішінде меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерін және уәкілетті орган белгілеген өзге де пруденциялық нормативтер мен лимиттерді, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі белгілеген макропруденциялық нормативтер мен лимиттерді сақтаған кезде тоқтатылады.

12. Осы баптың ережелері Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына қолданылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің мақсаттары үшін банктің ірі қатысушылары және банк холдингтері деп Қазақстан Республикасының аумағында филиалы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің басқару органы түсініледі.

15-тарау. РЕТТЕУ РЕЖИМІ

90-бап. Банкті реттеу жоспары

1. Уәкілетті орган жүйелік маңызы бар банкке реттеу режимі қолданылған жағдайда жүйелік маңызы бар банктің реттеу жоспарын әзірлейді және қажеттілігіне қарай жаңартады.

Уәкілетті орган жүйелік маңызы бар банк болып табылмайтын банктердің реттеу жоспарларын әзірлеуге және қажеттілігіне қарай жаңартуға құқылы.

2. Банкті реттеу жоспарында мыналар көзделеді:

1) реттеу құралдарын қолданудың ықтимал сценарийлерінің тізбесі мен талдауы;

2) үздіксіз жүзеге асыруды талап ететін маңызды банктік және өзге де операциялардың түрлері;

3) банкке, банктің ірі қатысушыларына, банк холдингтеріне және (немесе) банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдарға қатысты қабылданатын шаралар;

4) банкке реттеу режимін қолдану кезінде мемлекеттік органдардың және депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымдардың өзара   
іс-қимыл тетіктері;

5) уақытша әкімшіліктің банкті басқару жөніндегі қызметі жөніндегі   
іс-шаралар;

6) банкті реттеуге бағытталған өзге де ережелер.

Банкті реттеу жоспарының мазмұнына қойылатын талаптар, оны әзірлеу және жаңарту тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

3. Уәкілетті орган банкті реттеу жоспарын әзірлеу немесе жаңарту процесінде, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып, банкті реттеу жоспарын әзірлеу немесе жаңарту процесінде банкті реттеуге кедергі келтіруі мүмкін банктің, банктің ірі қатысушысының, банк холдингінің, банк конгломератының және (немесе) банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдардың қызметінде анықтаған кемшіліктер, тәуекелдер және (немесе) бұзушылықтарды қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді азайту бойынша анықталған кемшіліктерді, тәуекелдер және (немесе) бұзушылықтарды жою үшін осы Заңның 80-бабында көзделген шараларды қолданады.

91-бап. Банктің қызмет қабілетін бағалау

1. Банктің қызмет қабілетін бағалау уәкілетті органның оның ішінде бағалаушыларды, аудиторлық және (немесе) өзге де мамандандырылған ұйымдарды тарта отырып, мыналарды:

1) банктің қаржылық, бухгалтерлік және экономикалық жағдайын, оның ішінде:

банктің уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтер мен лимиттерді, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген макропруденциялық нормативтер мен лимиттерді сақтауды;

өз депозиторларының, өзге де кредиторлары мен клиенттерінің алдындағы міндеттемелерін орындау, сондай-ақ орнықты негізде банк қызметін жүзеге асыру қабілетін;

2) банкте үздіксіз жүзеге асыруды талап ететін маңызды банктік және өзге де операциялардың түрлерінің болуын;

3) банкті төлемге қабілетсіз немесе ықтимал төлемге қабілетсіз деп тану үшін негіздердің болуын;

4) банкті төлемге қабілетсіз немесе ықтимал төлемге қабілетсіз деп таныған жағдайда банкті мәжбүрлеп таратумен салыстырғанда банкке реттеу құралдарын қолдану мүмкіндіктері мен орындылығын, оның ішінде:

банкке реттеу құралдарын қолдану мүмкіндігіне байланысты банк депозиторларының, өзге де кредиторлары мен клиенттерінің ережелерін, сондай-ақ реттеу режимін қолданусыз банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда олардың ережелерін;

банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда жүйелік тәуекелдердің және (немесе) банк жүйесіне маңызды теріс әсер ету тәуекелдерінің болуын;

жүйелік маңызы бар банкті реттеуге мемлекеттің қатысу орындылығын айқындау мақсатында жүргізетін кешенді талдау болып табылады.

Банктің қызмет қабілетіне бағалау жүргізумен байланысты уәкілетті органның шығыстары банк қаражаты есебінен төленеді (өтеледі).

2. Банктің қызмет қабілетін бағалауды уәкілетті орган мынадай негіздердің кез келгені болған кезде жүргізеді:

1) банктің меншікті капиталының жеткіліктілігі коэффициенттерінің және (немесе) өтімділік коэффициенттерінің уәкілетті орган белгілеген ең төменгі мәндерден төмен деңгейге дейін төмендеуі;

2) банктің жеті жұмыс күні ішінде ақшаның болмауына немесе жеткіліксіздігіне байланысты депозиторлар және (немесе) өзге кредиторлар алдындағы ақшалай міндеттемелерін орындамауы;

3) банктің ақшаның болмауына немесе жеткіліксіздігіне байланысты аударым операциялары бойынша шарттық міндеттемелерді жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) тиісінше орындамауы;

4) банктің қаржылық орнықтылығына елеулі түрде кері әсер ететін банктің корпоративтік басқарудағы және (немесе) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіндегі елеулі кемшіліктер;

5) банктің реттеушілік немесе қаржылық есептілігінде айтарлықтай бұрмалаулардың болуы, оның ішінде зияндарды қасақана бұрмалау немесе мойындамау, есеп саясатымен айла-шарғы жасау;

6) уәкілетті орган қадағалау функциялары шеңберінде банктің қаржылық орнықтылығына және (немесе) оның депозиторларының, өзге де кредиторлар мен клиенттердің құқықтары мен заңды мүдделеріне және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін жағдай жасауға әкеп соғуы мүмкін белгілерді анықтау;

7) осы Заңның 80-бабында көзделген қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шараларды және (немесе) осы Заңның 81-бабында көзделген қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шараларын орындамау;

8) банктің қаржылық орнықтылығын қалпына келтіру жоспарының орындалмауы немесе тиімсіздігі;

9) күшейтілген қадағалау режимінде немесе қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режиміндегі банктің оның қаржылық орнықтылығының нашарлауына алып келетін операциялар (мәмілелер) жасауы, оның ішінде:

нәтижесінде банк активтері сапасының елеулі нашарлауы орын алатын мәмілелер (операциялар), оның ішінде, егер көрсетілген мәмілелер (операциялар) банктің шығынына әкелетін болса, активтерді, кепіл затын сату, ауыстыру;

нәтижесінде банкті зиянға ұшырататын нарықтық емес талаптарда мәмілелер (операциялар) жасауы, сондай-ақ осы Заңның 50-бабында белгіленген талаптарды және (немесе) уәкілетті орган қадағалап ден қою шараларын қолдану арқылы белгілеген шектеулерді бұза отырып, банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалармен мәмілелер жасасуы;

банктің басқа депозиторлар және (немесе) өзге кредиторлар алдында ақшалай міндеттемелерді толық немесе ішінара орындауы мүмкін болмауына алып келген міндеттемелерді қабылдауы;

мүлікті өтеусіз не салыстырмалы экономикалық жағдайлар кезінде ұқсас мүлік бағасынан банк үшін нашар жағынан айтарлықтай ерекшеленетін баға бойынша не депозиторлардың және (немесе) өзге кредиторлардың құқықтарына және заңды мүдделеріне нұқсан келтіре отырып, негіздердің болмауы кезінде беру (оның ішінде уақытша пайдалануға беру);

10) банкті операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиядан айыру үшін осы Заңда белгіленген негіздердің болуы;

11) осы тармақтың 1)-10) тармақшаларында көзделген негіздердің кез келгені банкке қатысты келесі алты ай ішінде туындайтынын көрсететін   
мән-жайлардың (мәліметтердің) болуы.

3. Банктің қызмет қабілетін бағалауды жүргізу тәртібі, жүйелі тәуекелдердің және банк жүйесіне маңызды теріс әсер ету тәуекелдерінің болу өлшемшарттары, үздіксіз жүзеге асыруды қамтамасыз етуді талап ететін маңызды банктік және өзге де операциялардың түрлерінің болу өлшемшарттары, сондай-ақ нәтижесінде банкті зиянға ұшырататын нарықтық емес талаптарда жасалатын мәмілелер (операциялар) тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

4. Банктің қызмет қабілетін бағалау нәтижелеріне байланысты уәкілетті орган банкті:

1) банк қаржылық орнықтылықты қалпына келтірудің жаңартылған жоспарын орындаған жағдайда, өзінің қаржылық орнықтылығын қалпына келтіруге қабілетті;

2) төлемге қабілетсіз немесе ықтимал төлемге қабілетсіз деп таниды.

5. Банкті төлемге қабілетсіз немесе ықтимал төлемге қабілетсіз деп таныған жағдайда уәкілетті орган мынадай:

1) егер банктің қызмет қабілетін бағалау нәтижелері банкті мәжбүрлеп таратумен салыстырғанда реттеу құралдарын қолданудың мүмкіндігін және (немесе) орындылығын растайтын болса, банкке осы Заңның   
92-бабының 3-тармағында айқындалған реттеу режимін қолдану туралы;

2) егер банктің қызмет қабілетін бағалау нәтижелері банкке реттеу құралдарын қолдану мүмкіндігінің немесе орындылығының жоқтығын растайтын болса, банкті операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиядан айыру және банкті мәжбүрлеп тарату туралы шешім алу үшін сотқа жүгіну туралы шешімдердің бірін қабылдайды.

Реттеу құралдарын банкке қолданудың орындылығы осы Заңның   
92-бабының 1-тармағында көзделген реттеу мақсаттарына қол жеткізу мүмкіндігімен расталады.

92-бап. Реттеу режимі

1. Реттеу режимі деп уәкілетті органның банкке осы Заңның 93-бабында көзделген реттеу құралдарын мынадай мақсатта қолдануы түсініледі:

1) банктің депозиторларының, өзге кредиторларының және клиенттерінің құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау;

2) реттеу режиміндегі банк тарапынан басқа банктер мен қаржы ұйымдарына теріс әсердің таралуына жол бермеу арқылы жүйелік тәуекелдерді төмендету және банк жүйесіне елеулі теріс әсердің алдын алу;

3) банктің маңызды банктік және өзге операцияларды жүзеге асыру үздіксіздігін қамтамасыз ету.

2. Реттеу режимі мынадай қағидаттарға негізделеді:

1) банктің меншікті капиталының шамасын «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасының Заңына және халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес банктің бухгалтерлік есебіндегі және қаржылық есептілігіндегі нақты зияндардың мөлшеріне міндетті түрде азайту;

2) реттеу режиміндегі банктің депозиторлары мен өзге де кредиторларының реттеу режимін қолданбастан банкті мәжбүрлеп таратқан жағдайда ұшырауы мүмкін зияндармен салыстырғандағы зияндарының ұлғаюына жол бермеу;

3) депозиттерге міндетті кепілдік беру объектісі болып табылатын депозиттерді қорғау;

4) көрсетілген кезектілікке сәйкес талаптарды қанағаттандырудың мына жағдайларын:

жүйелік тәуекелдердің ұлғаюына және (немесе) банк жүйесіне елеулі теріс әсер етуге алып келу;

банктің аса маңызды банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруының үздіксіздігіне кедергі келтіру жағдайларын қоспағанда, банкке осы Заңның 123-бабында белгіленген кезектілікке сәйкес реттеу режимін қолданған кезде депозиторлар мен өзге де кредиторлардың талаптарын қанағаттандыру;

5) банкке ең аз шығынды реттеу құралдарын қолдану;

6) республикалық бюджет қаражатын және (немесе) өзге де мемлекеттік қаражатты ең аз қажетті көлемде және жүйелік маңызы бар банкті реттеу кезінде жүйелік тәуекелдерді азайту және банк жүйесіне маңызды теріс әсердің алдын алу үшін ғана пайдалану;

7) уәкілетті органның басқа функцияларына қарамастан уәкілетті органның банкті реттеу функциясын жүзеге асыру.

3. Егер банктің қызмет қабілетін бағалау нәтижелері банкті мәжбүрлеп таратумен салыстырғанда реттеу құралдарын қолдану мүмкіндігі мен орындылығын растайтын болса:

1) жүйелік маңызы бар банк болып табылмайтын банкке реттеу режимін қолдану туралы шешімді уәкілетті орган көрсетілген банктің қызмет қабілетіне бағалау жүргізілген күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей қабылдайды;

2) жүйелік маңызы бар банкке реттеу режимін қолдану туралы шешім осы Заңның 94-бабының 1-тармағында айқындалған тәртіппен қабылданады.

4. Банкке реттеу режимін қолдану туралы шешім:

1) осы баптың 2-тармағында белгіленген қағидаттарға негізделуге;

2) мыналарды:

осы баптың 1-тармағында белгіленген реттеу режимінің мақсаттарын;

осы Заңның 90-бабының 1-тармағында көрсетілген реттеу жоспарының ережелерін (бар болса);

осы Заңның 91-бабында көрсетілген қызмет қабілетін бағалау нәтижелерін ескере отырып, реттеу құралдарының тізбесін, оларды іске асырудың шарттары мен ықтимал мерзімдерін қамтуға тиіс.

5. Банкке реттеу режимін қолдану туралы шешім банкке, банктің ірі қатысушыларына, банк холдингтеріне, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне және депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға қабылданған күнінен бастап бір жұмыс күні ішінде жіберіледі.

Банктің депозиторларын, өзге де кредиторларын, клиенттері мен борышкерлерін, сондай-ақ өзге де мүдделі тұлғаларды хабардар ету мақсатында банкке реттеу режимін қолдану туралы хабарландыруды банк Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын екі мерзімді баспа басылымында, сондай-ақ банктің интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде жариялайды, сондай-ақ ақпараттандыру нысандары арқылы банктің клиенттеріне жіберіледі. Көрсетілген хабарландыруды уәкілетті орган өзінің интернет-ресурсында да жариялайды.

6. Банкке реттеу режимін қолдану туралы шешімде өзгеше көзделмесе, реттеу режимін қолдану басталған күннен бастап:

1) банк берешегінің барлық түрлері бойынша тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды, айыппұлды) есептеу тоқтатыла тұрады;

2) кредиторлардың талаптары бойынша банктің корреспонденттік шоттарынан, оның ішінде даусыз тәртіппен қанағаттандырылуы тиіс ақшаны өндіріп алу туралы талаптарды орындау, сондай-ақ банктің мүлкін өндіріп алу тоқтатыла тұрады;

3) банктің мүлкін өндіріп алу тоқтатыла тұрады;

4) банктен борыштарды өндіріп алу туралы атқарушылық құжаттардың орындалуы тоқтатыла тұрады;

5) банкке:

жай және (немесе) артықшылықты акциялар бойынша пайданы бөлу, дивидендтер есептеу және төлеу;

реттелген борыш, мерзімсіз қаржы құралдары және (немесе) шығындарды сіңірудің (өтеудің) жалпы қабілетін қамтамасыз ететін өзге де құралдар бойынша сыйақы төлеу;

банктің ірі қатысушылары және (немесе) банк холдингтері алдында кез келген қаржылық міндеттемелерді орындау;

Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасында белгіленген жағдайларда еңбекақы (сыйлықақылардан және басқа да ынталандырушы төлемдерден басқа) және өзге де кепілді төлемдерді төлеуді қоспағанда, банктің басшы қызметкерлеріне сыйақылар төлеуге тыйым салынады.

7. Осы Заңның 27-бабында белгіленген жағдайларды қоспағанда, банкке реттеу режимін және (немесе) реттеу құралдарын қолдану:

1) банктің контрагенттерінің бастамасы бойынша банктің міндеттемелерін мерзімінен бұрын орындау немесе тоқтату;

2) банк жасасқан кез келген шарт бойынша орындамау (дефолт), реттеу, төлемге қабілетсіздік оқиғасының және (немесе) кез келген ұқсас оқиғаның басталуына байланысты банктің міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындауы;

3) кредиторлардың бастамасы бойынша кепіл немесе өзге де қамтамасыз ету нысанасы болып табылатын банктің мүлкі есебінен банкке қойылатын талаптарды қанағаттандыруы үшін негіз бола алмайды.

8. Банкке реттеу режимін қолданған кезде уәкілетті орган осы Заңның   
101-бабында айқындалған тәртіппен банкті басқару бойынша уақытша әкімшілік тағайындайды.

9. Уәкілетті орган және (немесе) банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік, оның ішінде кредиторлардың реттеу режимін қолдану басталған күнге дейінгі үш жыл ішінде банк жасаған мәмілелер бойынша өтінішхаты бойынша, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде, Қазақстан Республикасының заңдарында және (немесе) осы Заңның 122-бабының   
2-тармағында көзделген мәмілелердің жарамсыздық негіздері болған кезде мәмілелерді жарамсыз деп тану туралы өтінішпен сотқа жүгінуге құқылы.

Реттеу режимінің шеңберінде мәмілелерді жарамсыз деп тану үшін осы Заңның 122-бабының 3, 4, 5 және 6-тармақтарының ережелері қолданылады.

Уәкілетті органның немесе банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің өтініші бойынша қозғалған сот талқылауында реттеу режимі тоқтатылғаннан кейін соттың банкті мәжбүрлеп тарату туралы шешімі заңды күшіне енгенге дейін банк (банкті банк операцияларының барлық түрлерін жүзеге асыруға лицензиядан айырған жағдайда) не банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік талапкер деп танылады.

93-бап. Реттеу құралдары

1. Реттеу режиміндегі банкке реттеудің мынадай құралдарының кез келгені қолданыла алады:

1) реттеу режиміндегі банктің акцияларын жаңа инвесторға мәжбүрлеп сату;

2) реттеу режиміндегі банктің міндеттемелерді мәжбүрлеп қайта құрылымдау;

3) реттеу режиміндегі банк активтерінің және міндеттемелерінің барлығын немесе бір бөлігін басқа банкке (басқа банктерге) бір мезетте беру жөніндегі операция;

4) тұрақтандыру банкін құру және оған реттеу режиміндегі банк активтерінің және міндеттемелерінің барлығын немесе бір бөлігін беру.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көзделген реттеу құралы реттеу режиміндегі банкке мынадай жағдайларының бірі сақталған кезде қолданылуы мүмкін:

осындай банкке осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) тармақшасында және (немесе) 3) тармақшасында және (немесе) 4) тармақшасында көзделген реттеу құралдарының қолданылуы;

Қазақстан Республикасы Үкіметінің не ұлттық басқарушы холдингтің осы Заңның 94-бабының 11-тармағында айқындалған тәртіппен жүйелік маңызы бар банктің акцияларын сатып алуы.

Жүйелік маңызы бар банкті реттеу осы Заңның 94-бабында белгіленген ерекшеліктермен жүзеге асырылады.

2. Банкті реттеу құралдары және оларды қолдану жөніндегі іс-шаралар реттеу режиміндегі банктің акционерлерінің, депозиторларының, өзге де кредиторларының, клиенттерінің, борышкерлерінің, сондай-ақ өзге де мүдделі тұлғалардың келісімін алусыз іске асырылады.

3. Реттеу құралдарын қолдану және (немесе) осы Заңның 92-бабының   
2-тармағының 2) тармақшасында белгіленген қағидатты растау мақсаттары үшін уәкілетті орган бағалаушыларды, аудиторлық және (немесе) өзге де мамандандырылған ұйымдарды тартумен реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелеріне бағалау жүргізуге құқылы.

Көрсетілген бағалауды жүргізуге байланысты уәкілетті органның шығыстары реттеу режиміндегі банктің қаражаты есебінен төленеді (өтеледі).

4. Банкті реттеу құралдарын қолдану тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады және оған мыналар кіреді:

1) реттеу режиміндегі банктің акцияларын жаңа инвесторға мәжбүрлеп сатуды жүргізу тәртібі;

2) реттеу режиміндегі банктің міндеттемелерін мәжбүрлеп қайта құрылымдау тәртібі;

3) банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін иеленуші банкке бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүзеге асыру тәртібі;

4) тұрақтандыру банкін құру және лицензиялау тәртібі, оның жарғылық және меншікті капиталдарының ең аз мөлшері мен қалыптастыру тәртібі, жарияланған акциялар шығарылымын тіркеу және тұрақтандыру банкінің жарияланған акцияларының күшін жою тәртібі, тұрақтандыру банкін басқару тәртібі, сондай-ақ тұрақтандыру банкінің жасауға қатысты ерекше шарттар белгіленген мәмілелер жасау тәртібі;

5) реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін тұрақтандыру банкіне беру, сондай-ақ тұрақтандыру банкінің активтер мен міндеттемелерді уәкілетті орган айқындайтын басқа банкке беру тәртібі мен шарттары;

6) банктің депозиторларын және (немесе) өзге де кредиторларын айқындау мақсатында бағалау жүргізу өлшемшарттары, банкке реттеу режимін қолдану нәтижесінде олардың нақты зияндары банкті оған реттеу режимін қолданбай мәжбүрлеп таратқан жағдайда шеккен зияндарынан асып түсті, сондай-ақ осындай бағалау туралы есептің мазмұнына қойылатын талаптар.

94-бап. Жүйелік маңызы бар банкті реттеу

1. Жүйелік маңызы бар банкке реттеу режимін қолдану туралы шешім мынадай тәртіппен қабылданады:

1) уәкілетті орган жүйелік маңызы бар банкке реттеу режимін қолдану туралы шешімнің жобасын көрсетілген банктің қызмет қабілетін бағалау жүргізілген күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей дайындайды;

2) жүйелік маңызы бар банкке реттеу режимін қолдану туралы шешімнің жобасы Қазақстан Республикасының қаржылық тұрақтылығы жөніндегі кеңестің қарауына шығарылады.

Қазақстан Республикасының қаржылық тұрақтылығы жөніндегі кеңес жүйелік маңызы бар банкке реттеу режимін қолдану туралы шешімнің жобасын қарайды және оны алған күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей оны мақұлдау немесе оны мақұлдаудан бас тарту туралы шешім шығарады.

Қазақстан Республикасының қаржылық тұрақтылығы жөніндегі кеңес реттеу құралдарын іске асырудың тізбесіне, шарттары мен болжамды мерзімдеріне ұсынымдар беруге құқылы.

Жүйелік маңызы бар банкті реттеу кезінде мемлекеттің қатысуы туралы мәселені осы баптың 2 және 3 тармақтарының ережелерін ескере отырып, Қазақстан Республикасының қаржылық тұрақтылығы жөніндегі кеңес қарайды;

3) жүйелік маңызы бар банкке реттеу режимін қолдану туралы шешім уәкілетті органның, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және бюджеттің атқарылуы жөніндегі орталық уәкілетті органның бірлескен актісімен Қазақстан Республикасының қаржылық тұрақтылығы жөніндегі кеңестің көрсетілген шешімінің жобасы мақұлданған күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей қабылданады.

2. Жүйелік маңызы бар банкті реттеуге мемлекеттің қатысуы мынадай шарттардың барлығы орындалған кезде:

1) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі реттеу режиміндегі банкті «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жүйелік маңызы бар банкке жатқызғанда;

2) жүйелік маңызы бар банктің қызмет қабілетін бағалау жүйелік тәуекелдерді төмендету және банк жүйесіне маңызды теріс әсер етуді болғызбау үшін реттеу режимінде мемлекеттің қатысудың орындылығы расталғанда;

3) «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасының Заңына және халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес банктің бухгалтерлік есебіндегі және қаржылық есептілігіндегі реттеу режиміндегі жүйелік маңызы бар банктің меншікті капиталының шамасы банктің нақты және күтілетін зияндарының мөлшеріне азайтылғанда;

4) реттеу режиміндегі жүйелік маңызы бар банктің зияндары бірінші кезектегі тәртіппен мыналар:

зияндарды сіңірудің (өтеудің) жалпы қабілетін қамтамасыз ететін құралдар бойынша банктің міндеттемелерін тоқтату және (немесе) осындай міндеттемелерді банктің жай акцияларына айналдыру;

жүйелік маңызы бар банкке реттеу режимін қолдану туралы шешімде көзделген реттеу құралдарын қолдану есебінен (арқылы) сіңірілетін (өтелетін) болғанда жүзеге асырылады.

3. Жүйелік маңызы бар банкті реттеуге мемлекеттің қатысуы туралы мәселені Қазақстан Республикасының Қаржылық тұрақтылығы жөніндегі кеңесі мыналарды:

1) жүйелік маңызы бар банктің қызмет қабілетін бағалау нәтижелерін, оның реттеу жоспарын, сондай-ақ жүйелік маңызы бар банкке реттеу режимін қолдану туралы шешімнің жобасында көрсетілген реттеу құралдарының тізбесін, шарттары мен іске асырудың ықтимал мерзімдерін;

2) осы баптың 2-тармағы 1) тармақшасына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпаратын;

3) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің жүйелік маңызы бар банкке не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкіне соңғы сатыдағы қарыз беру мүмкіндігі туралы ақпаратты;

4) орталық уәкілетті органның республикалық бюджеттің қаражатын және (немесе) өзге де қаражатты мыналарды:

Қазақстан Республикасы Үкіметінің не ұлттық басқарушы холдингтің жүйелік маңызы бар банктің не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкінің акцияларын иеленуі;

жүйелік маңызы бар банктің не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкінің соңғы сатыдағы қарызы бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде жүйелік маңызы бар банкті реттеу үшін Қазақстан Республикасының мемлекеттік кепілдік беруі үшін орындауы бойынша ақпаратын ескере отырып қарайды.

4. Қазақстан Республикасының Үкіметі не ұлттық басқарушы холдинг республикалық бюджет қаражаты және (немесе) өзге де қаражат есебінен көрсетілген банктің акцияларын не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкінің акцияларын иеленуі арқылы жүйелік маңызы бар банкті реттеу режиміне қатысуға құқылы.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес өтімділіктің қысқа мерзімді тапшылығын жабу мақсаттары үшін жүйелік маңызы бар банкке не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкіне соңғы сатыдағы қарыз беру арқылы мынадай шарттардың барлығы орындалған кезде:

соңғы сатыдағы қарыз сомасына міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде жүйелік маңызы бар банкті реттеу үшін қарыздар бойынша Қазақстан Республикасының мемлекеттік кепілдігі толық көлемде берілгенде;

Қазақстан Республикасының Үкіметі не Ұлттық басқарушы холдинг жүйелік маңызы бар банктің не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкінің акцияларын иеленуі туралы шешім қабылданғанда, жүйелік маңызы бар банкті реттеу режиміне қатысуға құқылы.

5. Қазақстан Республикасының Қаржылық тұрақтылығы жөніндегі кеңесі жүйелік маңызы бар банкті реттеу режиміне мемлекеттің қатысуы туралы мәселені мақұлдаған жағдайда, Қазақстан Республикасының Үкіметі немесе ұлттық басқарушы холдинг жүйелік маңызы бар банктің не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкінің акцияларын иеленуі туралы мәселе Қазақстан Республикасы Үкіметінің мақұлдауына шығарылады.

6. Қазақстан Республикасы Үкіметінің немесе ұлттық басқарушы холдингтің жүйелік маңызы бар банктің не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкінің акцияларын иеленуі туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімінде:

1) сатып алынатын акциялардың саны мен бағасы;

2) жарияланған, бірақ орналастырылмаған немесе сатып алынған акциялар болмаған не олардың саны жеткіліксіз болған жағдайда, жүйелік маңызы бар банктің жарияланған акцияларының жалпы санын ұлғайту үшін қажетті акциялар саны және бағасы туралы ақпарат болуға тиіс.

Қазақстан Республикасының Үкіметі немесе ұлттық басқарушы холдинг жүйелік маңызы бар банктің иеленетін акцияларының саны:

1) Қазақстан Республикасының Үкіметі немесе ұлттық басқарушы холдинг иеленетін жүйелік банктердің акцияларының саны осы тармаққа сәйкес акцияларды иелену туралы шешім қабылданған күні жүйелік маңызы бар банктің орналастырылған акцияларының жалпы санына бөлінген, осы баптың   
2-тармағының 3) тармақшасының талаптарына сәйкес жүйелік маңызы бар банктің нақты және күтілетін зияндарының мөлшеріне азайтылған жүйелік маңызы бар банктің меншікті капиталының шамасына тең бір акцияны орналастыру бағасына сәйкес айқындалады. Егер жүйелік маңызы бар банктің меншікті капиталының шамасы теріс болған жағдайда, акцияларды орналастыру бағасын есептеу мақсатында жүйелік маңызы бар банктің меншікті капиталы бір теңгеге тең болып қабылданады;

2) жүйелік маңызы бар банктің қаржылық орнықтылығын және жүйелік маңызы бар банктің уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтер мен лимиттерді, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген макропруденциялық нормативтер мен лимиттерді орындау мүмкіндігін қамтамасыз ету үшін жүйелік маңызы бар банктің меншікті капиталын ұлғайту қажет соманы ескере отырып айқындалады.

7. Қазақстан Республикасының Үкіметі осы баптың 6-тармағының бірінші бөлігінде көзделген шешімді қабылдаған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік уәкілетті органға Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен жүйелік маңызы бар банктің акциялары шығарылымының проспектісіне өзгерістер және (немесе) толықтырулар ұсынады.

Уәкілетті орган Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен:

1) жүйелік маңызы бар банктің акциялары шығарылымының проспектісіне өзгерістер және (немесе) толықтыруларды мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырады;

2) банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік енгізілген өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды ескере отырып, жарияланған акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлікті және акциялар шығарылымының проспектісін электрондық нысанда жолдайды.

Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік енгізілген өзгерістер және (немесе) толықтырулар ескеріле отырып, жарияланған акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлікті және акциялар шығарылымының проспектісін алған күннен бастап бір жұмыс күні ішінде орталық депозитарийге жүйелік маңызы бар банктің жарияланған акциялары санының ұлғаюы жөнінде хабарлайды.

8. Жүйелік маңызы бар банктің акцияларын Қазақстан Республикасының Үкіметі не ұлттық басқарушы холдингтің иеленуі жүйелік маңызы бар банктің органдарының шешім қабылдауынсыз жүзеге асырылады.

Жүйелік маңызы бар банктің не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкінің акцияларына меншік құқығы республикалық мемлекеттік меншікке иелік етуге уәкілетті мемлекеттік органға немесе ұлттық басқарушы холдингке тіркеледі.

Жүйелік маңызы бар банк акционерлерінің осы бапқа сәйкес орналастырылатын (өткізілетін) акцияларды басымдықпен иелену құқығы жоқ.

9. Жүйелік маңызы бар банктің не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкінің акцияларын сатып алғаннан кейін мемлекеттік мүлікті басқару жөніндегі мемлекеттік орган не ұлттық басқарушы холдинг жүйелік маңызы бар банктің не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкі акционерлерінің банктің жарғысына өзгерістер (немесе) толықтырулар енгізу не оны жаңа редакцияда бекіту, банктің лауазымды тұлғалары мен өзге де қызметкерлерін сайлау (қайта сайлау) туралы мәселелерді қарау, банк активтерін оңтайландыру және Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен өзге де мәселелерді қарау үшін кезектен тыс жалпы жиналысын шақырады.

10. Қазақстан Республикасының Үкіметі не ұлттық басқарушы холдинг жүйелік маңызы бар банктің акцияларын сатып алған күннен бастап осы банктің еншілес ұйымдарына қатысты барлық шешімдерді банктің директорлар кеңесі қабылдайды.

11. Егер жүйелік маңызы бар банкті реттеу жөніндегі шараларды жүзеге асыру нәтижесінде Қазақстан Республикасының Үкіметі не ұлттық басқарушы холдинг жүйелік маңызы бар банктің дауыс беретін акцияларының тоқсан бес және одан көп пайызын ұстаушыларға айналса, Қазақстан Республикасының Үкіметі не ұлттық басқарушы холдинг жүйелік маңызы бар банктің акционерлері болып табылатын адамдардан жүйелік маңызы бар банкке өздеріне тиесілі акцияларды реттеу режимін қолдану туралы шешім қабылданған күні мәжбүрлеп сатып алу туралы шешім қабылдауға құқылы.

Қазақстан Республикасының Үкіметі не ұлттық басқарушы холдинг көрсетілген құқықты Қазақстан Республикасының Үкіметі не ұлттық басқарушы холдинг осы бапқа сәйкес бұрын сатып алынған жүйелік маңызы бар банктің акцияларын жаңа инвесторға өткізгенге дейін кез келген уақытта іске асыра алады.

Көрсетілген құқық Қазақстан Республикасының Үкіметі не ұлттық басқарушы холдинг жүйелік маңызы бар банкке жүйелік маңызы бар банктің акционерлері болып табылатын тұлғаларға тиесілі жүйелік маңызы бар банктің акцияларын мәжбүрлеп сатып алу туралы шешімді жүйелік маңызы бар банкке реттеу режимін қолдану туралы шешім қабылданған күні жіберу арқылы іске асырылады. Жүйелік маңызы бар банктің акцияларын сатып алу туралы шешім осы талапты мәлімдеген тұлға туралы, жүйелік маңызы бар банктің осы тұлғаға тиесілі акцияларының саны туралы және осы баптың 6-тармағы екінші бөлігінің 1) тармақшасына сәйкес айқындалатын жүйелік маңызы бар банктің акцияларын сату (сатып алу) бағасы туралы деректерді қамтуға тиіс. Егер бір тұлғадан сатып алынатын жүйелік маңызы бар банктің барлық акцияларының жиынтық бағасы бір теңгеден кем болған жағдайда, көрсетілген акциялар осындай тұлғадан барлық акциялар үшін бір теңге бағасымен сатып алынады.

Жүйелік маңызы бар банк осы тармақтың екінші бөлігінде көрсетілген шешімді алған күннен кейін үш жұмыс күні ішінде оның қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында орналастырылуын қамтамасыз етеді және алынған шешім туралы орталық депозитарийге, сондай-ақ қор биржасына (банк акциялары қор биржасының ресми тізімінде болған жағдайда) хабарлайды.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің не ұлттық басқарушы холдингтің жүйелік маңызы бар банктің акцияларын мәжбүрлеп сатып алуы осы жүйелік маңызы бар банк акционерлерінің келісімін талап етпейді.

12. Осы Заңның 99-бабы 1-тармағының 1) тармақшасында белгіленген негізге сәйкес реттеу режимі тоқтатылған жағдайда, Қазақстан Республикасының Үкіметі немесе ұлттық басқарушы холдинг жүйелік маңызы бар банктің не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілген тұрақтандыру банкінің олар сатып алған акцияларын жаңа инвесторға сату жөнінде шаралар қабылдайды.

Қазақстан Республикасының Үкіметі немесе ұлттық басқарушы холдинг жүйелік маңызы бар банктің не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілген тұрақтандыру банкінің акцияларын жаңа инвесторға сату кезінде мынадай қағидаттарды басшылыққа алады:

1. ең жақсы экономикалық нәтижеге және сатушы үшін мәміленің барынша тиімді шарттарына қол жеткізу үшін барлық ақылға қонымды шараларды қолдану;
2. әлеуетті сатып алушылардың құқықтары теңдігін сақтау;
3. акцияларды сату шарттарын бағалау үшін жүйелік маңызы бар банктің не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілген тұрақтандыру банкінің қаржылық жағдайы туралы толық және дәйекті ақпаратты әлеуетті сатып алушыларға жария етуді қамтамасыз ету;

Қазақстан Республикасы Үкіметінің немесе ұлттық басқарушы холдинг жүйелік маңызы бар банктің не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілген тұрақтандыру банкінің акцияларын жаңа инвесторға сатуды жүзеге асыруы мақсатында Қазақстан Республикасының Үкіметі немесе ұлттық басқарушы холдинг бағалаушыларды, аудиторлық және (немесе) өзге де мамандандырылған ұйымдарды тартуға құқылы. Жүйелік маңызы бар банкке реттеу режимін қолдану туралы шешім қабылдау күні банктің ірі қатысушылары немесе банк холдингтері болып табылатын тұлғалар осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген акцияларды иеленуге құқылы емес.

13. Қазақстан Республикасының Үкіметіне немесе ұлттық басқарушы холдингке жүйелік маңызы банктің акцияларын сату тәртібін, Қазақстан Республикасы Үкіметінің немесе ұлттық басқарушы холдингтің жүйелік маңызы бар банктің не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілген тұрақтандыру банкінің активтерін жаңа инвесторға сату тәртібі мен шарттарын, сондай-ақ олар болған кезде көрсетілген сату көрсетілген банктің болашақ таза пайдасынан республикалық бюджет қаражатын және (немесе) жүйелік маңызы бар банкті реттеу нәтижесінде Қазақстан Республикасының Үкіметі және (немесе) ұлттық басқарушы холдинг пайдаланған өзге де қаражатты ішінара өтеу (төлеу) шартымен немесе көрсетілген өтеусіз (төлеусіз) жүзеге асырылатын өлшемшарттарды, сондай-ақ көрсетілген өтеудің (төлеудің) мөлшерін, мерзімдерін және өзге де шарттарын Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайды.

14. Реттеу режиміндегі жүйелік маңызы бар банкке шешімдер қабылдауға, сондай-ақ бұрын қабылданған:

жай және (немесе) артықшылықты акциялар бойынша пайданы бөлу, дивидендтер есептеу және төлеу;

реттелген борыш, мерзімсіз қаржы құралдары және (немесе) зияндарды сіңірудің (өтеудің) жалпы қабілетін қамтамасыз ететін өзге де құралдар бойынша сыйақы төлеу;

банкке реттеу режимін қолдану туралы шешімде көзделген жағдайларды қоспағанда, банктің ірі қатысушылары және (немесе) банк холдингтері алдында кез келген қаржылық міндеттемелерді орындау;

Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасында белгіленген жағдайларда еңбекақы (сыйлықақылардан және басқа да ынталандырушы төлемдерден басқа) және өзге де кепілді төлемдерді төлеуді қоспағанда, банктің басшы қызметкерлеріне сыйақылар төлеу туралы шешімдерді орындауға тыйым салынады.

Көрсетілген тыйым реттеу режимі басталған күннен бастап және Қазақстан Республикасының Үкіметі немесе ұлттық басқарушы холдинг осы бапқа сәйкес бұрын сатып алынған акцияларды жаңа инвесторға өткізгенге және жүйелік маңызы бар банктің немесе жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілген тұрақтандыру банкінің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің алдындағы соңғы сатыдағы қарызды қайтару жөніндегі міндеттемелерін толық көлемде орындағанға дейінгі кезеңде қолданылады.

15. Осы Заңда көзделмеген жағдайларда мемлекеттік бюджеттің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және (немесе) оның еншілес ұйымдарының қаражатын банкті реттеу режимінде пайдалануға тыйым салынады.

95-бап. Банк акцияларын жаңа инвесторға мәжбүрлеп сату

1. Егер банкке реттеу режимін қолдану туралы шешім банктің акцияларын жаңа инвесторға мәжбүрлеп сатуды көздеген жағдайда банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік жаңа инвестор іздеу, сондай-ақ келіссөздер жүргізу және жаңа инвестормен реттеу режиміндегі банктің акцияларын сатып алу-сату шартын жасасу жөнінде іс-шаралар жүргізеді.

Жаңа инвесторды таңдау мынадай талаптардың негізінде жүзеге асырылады:

1) акцияларды ең жақсы иелену бағасын ұсыну;

2) жаңа инвестордың банкті қаржылық орнықтылығын және уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтер мен лимиттерді, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі белгілеген макропруденциялық нормативтерді және (немесе) лимиттерді сақтауды қамтамасыз ететін деңгейге дейін қосымша капиталдандыру жөніндегі міндеттемені қабылдауы;

3) жаңа инвестордың тиімді басқаруды, банктің тұрақты бизнес-моделін және одан әрі дамуын қамтамасыз ету қабілетін растау.

2. Реттеу режиміндегі банктің акцияларын жаңа инвесторға мәжбүрлеп сату осы банк акционерлерінің келісімін талап етпейді.

Жаңа инвесторды таңдауды, сондай-ақ реттеу режиміндегі банктің акцияларын жаңа инвесторға мәжбүрлеп сату бағасын банктің қызмет қабілетін бағалауды ескере отырып, банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік айқындайды және уәкілетті органмен келісілуге тиіс.

Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік реттеу режиміндегі банктің акцияларын мәжбүрлеп сатудан түскен ақшаны акциялары жаңа инвесторға сатылған акционерлер (бұрынғы акционерлер) пайдасына аударуға тиіс.

96-бап. Реттеу режиміндегі банктің міндеттемелерін мәжбүрлеп қайта

құрылымдау

1. Реттеу режиміндегі банктің міндеттемелерін мәжбүрлеп қайта құрылымдау уәкілетті орган банктің міндеттемелерін, оның ішінде зияндардың сіңірудің (өтеудің) жалпы қабілетін қамтамасыз ететін құралдар бойынша банктің міндеттемелерін толық немесе ішінара тоқтатуды және (немесе) өзгертуді және (немесе) мұндай міндеттемелерді банктің жай акцияларына айналдыруды жүзеге асыру арқылы банк зияндарын сіңіру (өтеу) бойынша шаралар кешенін білдіреді.

2. Реттеу режиміндегі банктің міндеттемелерін мәжбүрлеп қайта құрылымдау «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасының Заңына және халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес банктің бухгалтерлік есептегі және қаржылық есептіліктегі меншікті капиталының шамасы банктің нақты зияндарының мөлшеріне азайғаннан кейін ғана қолданылады.

3. Реттеу режиміндегі банктің міндеттемелерін мәжбүрлеп қайта құрылымдау мынадай:

жүйелік тәуекелдердің ұлғаюына және (немесе) банк жүйесіне елеулі теріс әсер етуге алып келетін;

банктің аса маңызды банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруының үздіксіздігіне кедергі келтіретін жағдайларды қоспағанда, осы Заңның 123-бабында белгіленген кредиторлардың талаптарын қанағаттандырудың кері кезектілік тәртібімен жүзеге асырылады.

4. Мыналар:

1) осы Заңның 116-бабына сәйкес талаптары банктің тарату массасының құрамына енгізілмейтін тұлғалар алдындағы банктің міндеттемелері;

2) төлемге қабілетсіз банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда, оның осы Заңның 123-бабына сәйкес бірінші, екінші, үшінші, төртінші, бесінші және жетінші кезектерде қанағаттандырылуға жататын міндеттемелері, сондай-ақ төлемге қабілетсіз банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда, оның депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның төлеуіне жататын кепілдік өтемі мөлшерінде депозиттер бойынша жеке тұлғалар алдындағы міндеттемелері мәжбүрлеп қайта құрылымдауға жатпайды.

5. Реттеу режиміндегі банктің міндеттемелерін мәжбүрлеп қайта құрылымдау мақсаттары үшін уәкілетті орган:

1) банктің жарияланған, бірақ орналастырылмаған жай акцияларының саны банктің міндеттемелерін банктің жай акцияларына айырбастау үшін жеткіліксіз болған жағдайда банктің жарияланған жай акцияларының санын ұлғайту;

2) базалық активі банктің акциялары болып табылатын Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған банктің акцияларына және (немесе) туынды бағалы қағаздарға қатысты   
сауда-саттықты тоқтату және (немесе) делистинг туралы шешім қабылдауға құқылы.

6. Реттеу режиміндегі банктің борыштық бағалы қағаздары мен өзге де ақшалай міндеттемелерін оның жай акцияларына айналдыру кезінде мыналар:

1) банк акционерлері жалпы жиналысының банктің жарияланған акцияларының санын ұлғайту туралы шешімі талап етілмейді;

2) банктің акционерлеріне банктің акцияларын артықшылықты иелену құқығы берілмейді;

3) осы Заңның 9-бабының 2 және 3-тармақтарының талаптары қолданылмайды.

97-бап. Реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін басқа банкке (банктерге) бір мезгілде беру жөніндегі операция

1. Банкке реттеу режимін қолдану туралы шешім реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін басқа банкке (банктерге) (бұдан әрі – иеленуші банк) бір мезгілде беру жөніндегі операцияны көздейтін болса, бұл операцияны банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік жүзеге асырады.

2. Осы баптың 1-тармағында көрсетілген операцияны жүргізу кезінде иеленуші банкке реттеу режиміндегі банктің активтері және міндеттемелері бір мезгілде ішінара немесе толығымен берілуі мүмкін.

Реттеу режиміндегі банктің жеке тұлғалардың кепілдік берілетін депозиттері бойынша міндеттемелері иеленуші банкке толық көлемде берілуге тиіс.

Егер иеленуші банкке берілетін кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері реттеу режиміндегі банк активтерінің мөлшерінен асып кеткен жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым пайда болған айырманы Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегі банктерiнде орналастырылған депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру туралы заңда айқындалған тәртіппен толықтыруға тиіс.

Осы тармақтың үшінші бөлігіне сәйкес депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым беретін қаражаттың мөлшері кепілдік өтем ретінде төлеуге жататын, Қазақстан Республикасының депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы заңнамасына сәйкес айқындалатын сомадан аспауға тиіс.

3. Осы баптың 1-тармағында көзделген операцияны жүргізу:

1) реттеу режиміндегі банк акционерлерінің, депозиторлары мен өзге де кредиторларының, клиенттерінің және (немесе) борышкерлерінің, сондай-ақ өзге де мүдделі тұлғалардың (кепіл берушілерді, кепілдік берушілерді, кепілгерлерді қоса алғанда) келісуін талап етпейді. Бұл ретте жаңа кредитордың жеке басы борышкер үшін айтарлықтай маңызы жоқ деп танылады;

2) реттеу режиміндегі банк оның депозиторларымен және өзге де кредиторларымен, клиенттерімен және (немесе) борышкерлерімен, сондай-ақ өзге де тұлғалармен (кепіл берушілерді, кепілдік берушілерді, кепілгерлерді қоса алғанда) жасаған шарттарға шарттың жаңа тарапын көрсету бөлігінде өзгерістер енгізуді;

3) иеленуші банктің реттеу режиміндегі банктің депозиторларымен жаңа банктік шот шарттарын жасасуды талап етпейді.

4. Иеленуші банк депозиторлардың банктік шоттары бойынша депозиторларды бұл туралы хабардар ете отырып, жеке сәйкестендіру кодтарын береді.

Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің реттеу режиміндегі банктің міндеттемелерін иеленуші банкке депозиторлар алдында беруі осы Заңның 68-бабының 6, 7 және 8-тармақтарының ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

5. Осы баптың 1-тармағында көзделген операцияны жүргізу кезінде құқықтары (талаптары) мен міндеттемелері берілетін реттеу режиміндегі банк клиенттерінің дербес деректерін жинау және өңдеуді иеленуші банк дербес деректер субъектілерінің немесе олардың заңды өкілдерінің келісімінсіз жүзеге асырады

6. Реттеу режиміндегі банктің депозиторларын, өзге де кредиторларын, клиенттері мен борышкерлерін, сондай-ақ өзге де мүдделі тұлғаларды хабардар ету мақсатында банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін иеленуші банкке беру туралы Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын екі мерзімді баспасөз басылымдарында қазақ және орыс тілдерінде хабарландыру жариялайды, сондай-ақ уәкілетті орган, реттеу режиміндегі банк және иеленуші банк өздерінің интернет-ресурстарында жариялайды.

7. Реттеу режиміндегі банк активтерін акциялар, қатысу үлестері, пайлар немесе ұйымдардың, сондай-ақ банктің филиалдарының, өкілдіктерінің және қосымша үй-жайларының капиталына үлестік қатысудың басқа нысандары түрінде иеленуші банкке беру иеленуші банктің уәкілетті органның осы Заңда және (немесе) Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында көзделген рұқсаттарын, келісімдерін және хабарламаларын алуын талап етпейді.

8. Реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін беру шартқа беру актісін қоса бере отырып, активтер мен міндеттемелерді бір мезгілде беру туралы шарт жасасу арқылы жүзеге асырылады.

Беру актісінде берілетін активтер және міндеттемелер, оның ішінде берілетін активтер мен міндеттемелер бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету тәсілдері туралы мәліметтер қамтылуға тиіс.

Активтер мен міндеттемелерді бір мезгілде беру туралы шартқа Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің міндеттемедегі адамдарды ауыстыру туралы ережелері қолданылады.

9. Иеленуші банк құқықтық кадастрға, сондай-ақ жылжымалы мүлік кепілінің тізіліміне, бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдері жүйесіне бір мезгілде өзіне берілетін активтер бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ететін құқықтар өткен кепіл беруші болып табылатын жаңа кредитор туралы мәліметтерді енгізу мақсатында активтер мен міндеттемелерді беру туралы шартты (беру актісін қоса бере отырып) уәкілетті тіркеуші органға (ұйымға) береді.

Осы бапта айқындалған негіздер бойынша және тәртіппен құқықтарды (талап етулерді) басқаға беру бір мезгілде кепіл ұстаушы болып табылатын жаңа кредиторға өзіне қатысты үшінші тұлғалар немесе мемлекеттік органдар тарапынан тіркелген ауыртпалықтар, тыйым салулар, мүлікке билік етуде өзге де шектеулер бар мүлікке құқықтардың өтуі үшін де негіз болып табылады.

10. Реттеу режиміндегі банктің депозиторлар мен өзге де кредиторлар алдындағы міндеттемелері иеленуші банкке берілгеннен кейін осындай депозиторлар мен өзге де кредиторлар алдындағы міндеттемелерді орындауды иеленуші банк жүзеге асырады.

11. Реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін бір мезгілде беру туралы шарт жасағаннан кейін реттеу режиміндегі банктің акционерлері, депозиторлары, өзге де кредиторлары мен клиенттері:

1) иеленуші банктен реттеу режимінде тұрған банктің көрсетілген активтері мен міндеттемелерін иеленуші банктің пайдасына беру нәтижесінде келтірілген кез келген залалды өтеуді талап етуге;

2) реттеу режиміндегі банктің пайдасына кез келген активтер мен міндеттемелерді кері қайтаруды талап етуге құқылы емес.

Реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін бір мезгілде беру туралы шартты жасау және (немесе) орындау:

1) иеленуші банкке берілген міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындау немесе мерзімінен бұрын тоқтату;

2) иеленуші банкке берілген міндеттемелер туындаған шарт бойынша орындамау (дефолт), реттеу, төлем қабілетсіздігі және (немесе) кез келген ұқсас оқиға үшін негіз бола алмайды.

12. Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін бір мезгілде беру жөніндегі операцияны көрсетілген банктің активтері мен міндеттемелерін қосымша беру мақсатында бір реттен артық өткізуге құқылы.

Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін иеленуші банкке беруді аяқтағаннан кейін уәкілетті органға реттеу режиміндегі банкті кейіннен мәжбүрлеп тарату мақсатында операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айыру туралы ұсыныс береді.

13. Реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін тұрақтандыру банкіне бір мезгілде беру бойынша операция жүргізу ерекшеліктері осы Заңның 98-бабында белгіленеді.

98-бап. Тұрақтандыру банкін құру және оған реттеу режиміндегі банк

активтерінің және міндеттемелерінің барлығын немесе бір бөлігін беру

1. Уәкілетті орган реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін тұрақтандыру банкіне бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізу мақсатында тұрақтандыру банкін құру туралы шешім қабылдайды және банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілікке реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін тұрақтандыру банкіне толығымен немесе ішінара бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізуді тапсырады.

2. Тұрақтандыру банкі уәкілетті органның шешімі бойынша оған реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін толығымен немесе ішінара беру және тұрақтандыру банкінің акцияларын одан әрі жаңа инвесторға сату мақсатында құрылады.

3. Осы Заңның 3, 5, 6, 8 және 9-тарауларында, сондай-ақ «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 5, 6 және 7-тарауларында белгіленген талаптар мен ережелер тұрақтандыру банкіне қолданылмайды.

4. Тұрақтандыру банкі осы Заңда көзделген банктік қызметті әмбебап банк лицензиясының негізінде жүзеге асыруға құқылы.

Тұрақтандыру банкі банктік қарыз шарты бойынша кепілді (өзге де қамтамасыз етуге) өндіріп алу және (немесе) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына бас тарту төлемін алу кезінде тұрақтандыру банкі ұйымның акцияларын, қатысу үлестерін, пайларын не капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандарын сатып алуын қоспағанда, осы Заңның 23-бабының 2, 4, 5 және 7-тармақтарында көзделген қызметті жүзеге асыруға құқылы емес.

5. Реттеу режиміндегі банкті мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімі заңды күшіне енгенге дейін тұрақтандыру банкі уәкілетті органмен келісім бойынша осыған дейін берілген активтер мен міндеттемелерді реттеу режиміндегі банктің басқа активтері мен міндеттемелеріне ауыстыруға құқылы.

6. Осы Заңның 97-бабы 2-12-тармақтарының ережелері реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін тұрақтандыру банкіне бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізу жағдайларына қолданылады.

7. Тұрақтандыру банкінің уәкілетті орган айқындайтын активтерді және (немесе) міндеттемелерді басқа банкке беруі тұрақтандыру банкі депозиторларының, өзге кредиторларының, клиенттерінің және (немесе) борышкерлерінің, сондай-ақ өзге де мүдделі тұлғалардың (кепіл берушілерді, кепілгерлерді, кепілдеме берушілерді қоса алғанда) келісімінсіз жүзеге асырылады.

Тұрақтандыру банкі депозиторлар мен өзге де кредиторларды және клиенттерді хабардар ету мақсатында Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді баспа басылымдарында, сондай-ақ уәкілетті органның және тұрақтандыру банкінің интернет-ресурстарында қазақ және орыс тілдерінде тұрақтандыру банкінің активтерін және (немесе) міндеттемелерін иеленуші банкке беру туралы хабарландыру жариялайды.

Тұрақтандыру банкінің активтерін және (немесе) міндеттемелерін басқа банкке беру туралы шартты жасау және (немесе) орындау:

1) басқа банкке берілген міндеттемелерді мерзімінен бұрын орындау немесе мерзімінен бұрын тоқтату;

2) басқа банкке берілген міндеттемелер туындаған шарт бойынша орындамау (дефолт), реттеу, төлем қабілетсіздігі және (немесе) кез келген ұқсас оқиғаның орын алуы үшін негіз бола алмайды.

8. Уәкілетті органның шешімі бойынша тұрақтандыру банкі реттеу режиміндегі банктен қабылданған активтер мен міндеттемелерді уәкілетті орган айқындаған тәртіппен және талаптарда басқа банкке толық бергеннен кейін өз қызметін тоқтатады.

9. Уәкілетті органның шешімі бойынша тұрақтандыру банкінің барлық акциялары тұрақтандыру банкінің капиталын ұлғайтуды және оның әмбебап банк лицензиясы бар банк үшін белгіленген Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес жұмыс істеуін көздейтін талаптарда инвесторға өткізілуі мүмкін.

Тұрақтандыру банкінің акцияларын Қазақстан Республикасының Үкіметі немесе ұлттық басқарушы холдингтің иеленуі осы Заңның 94-бабында айқындалған тәртіппен жүзеге асырылады.

Уәкілетті органның банкке реттеу режимін қолдану туралы шешімі қабылданған күні банктің ірі қатысушылары немесе банк холдингтері болып табылатын тұлғалар тұрақтандыру банкінің акцияларын иеленуге құқылы емес.

Инвестор тұрақтандыру банкінің акцияларын сатып алған сәттен бастап осы банк:

1) тұрақтандыру банктінің мәртебесін жоғалтады және әмбебап лицензиясы бар банк үшін белгіленген Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып өз қызметін жүзеге асырады;

2) әмбебап банк лицензиясы бар банк үшін белгіленген Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес уәкілетті орган тарапынан реттеуге, бақылауға және қадағалауға жатады.

99-бап. Реттеу режимін тоқтату

1. Уәкілетті орган мынадай жағдайларда реттеу режимін тоқтату туралы шешім қабылдайды:

1) реттеу құралдарын қолдану банкке реттеу режимін қолдану негіздерін жоюға алып келген;

2) уәкілетті органның реттеу режиміндегі банкті мынадай жағдайларда:

реттеу құралдарын қолдану банкке реттеу режимін қолдану негіздерін жоюға алып келмеген;

осы Заңның 97 бабында және (немесе) 98-бабында көзделген реттеу құралдары қолданылғаннан кейін көрсетілген банкті кейіннен мәжбүрлеп тарату мақсатында операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиядан айыру туралы шешім қабылдауы.

2. Уәкілетті орган реттеу режиміндегі банкті осы заңның 83-бабында айқындалған тәртіппен операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиядан айырады.

100-бап. Банкті реттеу нәтижесінде туындаған (пайдаланылған) зиянды (қаражатты) өтеу (төлеу) тетігі

1. Уәкілетті орган мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі банктер мен Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының міндетті ақшалай жарналарының есебінен республикалық бюджеттің қаражатын және (немесе) Қазақстан Республикасының Үкіметі және (немесе) ұлттық басқарушы холдинг жүйелік маңызы бар банкті реттеу нәтижесінде пайдаланған өзге де қаражатты Қазақстан Республикасының Үкіметі немесе ұлттық басқарушы холдинг жүйелік маңызы бар банктің немесе жүйелік маңызы бар банктің активтері берілген тұрақтандыру банкінің акцияларын сатып алу бағасы мен Қазақстан Республикасының Үкіметі немесе ұлттық басқарушы холдингтің көрсетілген акцияларды жаңа инвесторға кейіннен сату бағасының арасындағы айырма ретінде айқындалатын зияндар мөлшерінде өтеу туралы бірлескен шешім қабылдайды.

2. Банкті реттеу режимі тоқтатылған сәттен бастап үш ай ішінде уәкілетті осы Заңның 92-бабы 2-тармағының 2) тармақшасында белгіленген қағидаттың сақталуын растау не нақты зияндары банкке реттеу режимін қолдану нәтижесінде банкті оған реттеу режимін қолданбай мәжбүрлеп тарату жағдайында туындайтын зияндардан асып кеткен банк депозиторларын және (немесе) өзге де кредиторларын анықтау мақсатында бағалау жүргізу үшін бағалаушыларды, аудиторлық және (немесе) өзге де мамандандырылған ұйымдарды тартуды қамтамасыз етеді.

Көрсетілген бағалауды жүргізумен байланысты шығыстар оған қатысты реттеу режимі қолданылған банк қаражатының есебінен төленеді (өтеледі).

Егер жүргізілген бағалау банкке реттеу режимін қолдану нәтижесінде нақты зияндары банк оған реттеу режимін қолданбай мәжбүрлеп таратылған жағдайда туындайтын зияндардан асып кеткен банк депозиторларын және (немесе) өзге де кредиторларын анықтаған жағдайда, уәкілетті орган әрбір депозиторға және (немесе) өзге де кредиторға қатысты осындай өтеу мөлшерлері мен мерзімдерін көрсете отырып, банкке реттеу режимін қолданбай банкті мәжбүрлеп тарату жағдайында туындайтын зияндардан асып түсетін бөлігінде осы депозиторлардың және (немесе) өзге де кредиторлардың нақты зияндарын өтеу жоспарын бекітеді және банктерге, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарына жүргізілген бағалау нәтижелері мен өтелуге тиіс жалпы сома туралы хабарлайды.

Өтеу жоспарында көзделген депозиторлар мен өзге де кредиторлардың банкке реттеу режимін қолданбай банкті мәжбүрлеп тарату жағдайында туындайтын зияндардан асып түсетін бөлігіндегі нақты зияндар банктер мен Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының міндетті ақшалай жарналарының есебінен өтеледі (төленеді).

3. Банктер және Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде және 2-тармағының төртінші бөлігінде көрсетілген қаражат пен зияндарды өтеу (төлеу) үшін міндетті ақшалай жарналарды төлеу мөлшері, тәртібі мен мерзімдері уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің бірлескен актісімен айқындалады.

Банк, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы төлейтін міндетті ақшалай жарнаның мөлшері осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде және 2-тармағының төртінші бөлігінде көрсетілген қаражат пен зияндарды өтеу (төлеу) үшін бір тоқсан үшін «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасының Заңына және халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес жылдың 1 қаңтарындағы жағдай бойынша бухгалтерлік есепте және қаржылық есептілікте көрсетілген банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалы міндеттемелерінің жалпы сомасының 0,2 пайызынан аспауға тиіс, онда:

осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген қаражатты өтеу (төлеу) туралы шешім қабылданды;

банктің депозиторлары мен өзге де кредиторларының осы баптың 2-тармағының үшінші бөлігінде көрсетілген реттеу режимін қолданбай, банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда, олар шеккен зияндардан асатын бөлігінде нақты зияндарын өтеу жоспары бекітілді.

Уәкілетті орган банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде және 2-тармағының төртінші бөлігінде көрсетілген міндетті ақшалай жарналарды төлеуді кейінге қалдыруды немесе бөліп төлеуді, бірақ көрсетілген міндетті ақшалай жарналарды төлеу осындай банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтер мен лимиттерді және (немесе) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген макропруденциялық нормативтер мен лимиттерді бұзуына алып келетін жағдайда, алты айдан аспайтын мерзімге кейінге қалдыруды немесе бөліп төлеуді ұсынуға құқылы.

Осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде және 2-тармағының төртінші бөлігінде көрсетілген қаражатты және зияндарды өтеу (төлеу) үшін міндетті ақшалай жарналарды жүзеге асыру туралы талап осы өтеу (төлеу) қажеттілігіне әкелген реттеу режимі қолданылған банкке қолданылмайды.

4. Осы баптың 1-тармағының бірінші бөлігінде және 2-тармағының төртінші бөлігінде көрсетілген қаражатты және зияндарды өтеуге (төлеуге) байланысты істерді Қазақстан Республикасының соттары қарайды және шешеді.

16-тарау. БАНКТІ БАСҚАРУ ЖӨНІНДЕГІ УАҚЫТША ӘКІМШІЛІК

101-бап. Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік туралы жалпы

ережелер

1. Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік уәкілетті орган мынадай жағдайларда:

1) банкті тиімді басқаруды қамтамасыз ету, депозиторлардың, банктің өзге де кредиторлары мен клиенттерінің құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау, сондай-ақ банктің қаржылық жағдайының одан әрі нашарлауын болдырмау мақсатында қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін қолданған кезде;

2) банкті толық бақылауды белгілеу және осындай банкке реттеу құралдарын қолдану мақсатында реттеу режимін қолданған кезде тағайындайтын банкті уақытша басқару органы болып табылады.

2. Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік тағайындалған күннен бастап және қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимі немесе реттеу режимі тоқтатылғанға дейін:

1) банк акционерлерінің банк акцияларын пайдалану және оларға иелік ету жөніндегі барлық құқықтарын жүзеге асыру тоқтатыла тұрады;

2) банк органдарының өкілеттіктері тоқтатыла тұрады;

3) банктің басшы қызметкерлері жұмыстан шеттетіледі;

4) банк органдарының барлық өкілеттіктері, сондай-ақ банк акционерлерінің құқықтары банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілікке өтеді;

5) банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілікті қоспағанда, банктің атынан және оның есебінен оның акционерлері, банк органдары, банктің басшы қызметкерлері немесе өзге де тұлғалар жасаған барлық мәмілелер жарамсыз деп танылады.

3. Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілікті уәкілетті орган оның қызметкерлері, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның өкілдері және (немесе) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының   
9-4-бабында белгіленген ең төменгі талаптарға сәйкес келетін өзге де тұлғалар қатарынан тағайындайды.

4. Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің қызметіне байланысты шығыстар банктің ақшасы және (немесе) өзге мүлкі есебінен өтеледі.

Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің құрамына енгізілген уәкілетті орган қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеуге байланысты шығыстарды, сондай-ақ банктің мүлкі болмаған не банк мүлкінің құны шығындарды өтеу үшін жеткіліксіз болған жағдайларда банкке реттеу режимін қолдану туралы уәкілетті органның шешімін жариялау жөніндегі шығыстарды қоспағанда, уәкілетті органның банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің қызметіне байланысты шығыстарды қаржыландыруына тыйым салынады.

5. Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілікті тағайындау, өкілеттіктері және шығындарды өтеу тәртібі, сондай-ақ банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің есептілікті және өзге де ақпаратты уәкілетті органға ұсыну тәртібі, нысандары мен мерзімдері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

102-бап. Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің өкілеттіктері

Қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимі, реттеу режимі шеңберінде банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік:

1) осы Заңның 103-бабының талаптарын ескере отырып, банк қызметінің барлық мәселелері бойынша дербес шешімдер қабылдауға;

2) банктің атынан кез келген шарттар мен құжаттарға қол қоюға, банктің атынан және оның мүддесі үшін шағым талаптар қоюға;

3) банктің депозиторлар, өзге де кредиторлар мен клиенттер алдындағы міндеттемелерін орындауды толық немесе ішінара тоқтата тұруға;

4) банктің ақшалай міндеттемелерін орындау мерзімдерін өзгертуге немесе тоқтата тұруға және (немесе) көрсетілген міндеттемелер бойынша сыйақы мөлшерін азайтуға;

5) жұмыстан босату, лауазымын төмендету немесе лауазымынан уақытша шеттету, банк қызметкерлерінің міндеттерін айқындау туралы бұйрықтарды қоса алғанда, бұйрықтар шығаруға;

6) құқықты (талапты) басқаға беру шартынан банкке туындаған талаптарды есептеуді қоспағанда, қарсы біртекті талаптарды есепке алуды жүргізуге;

7) реттеу құралдарын пайдалануға;

8) осы Заңның 23-бабында көздеген қызметті жүзеге асыруға;

9) осы Заңның 89-бабының 10-тармағына және 92-бабының 9-тармағына сәйкес сотқа мәмілелерді жарамсыз деп тану туралы өтінішпен жүгінуге;

10) мыналарға:

уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде көзделген шығыстарға;

банктің пайдасына келіп түсетін ақшаны есепке жатқызуға;

осыған дейін банктің клиенттері болып табылған тұлғалардың жабылған банктік шоттарына келіп түсетін ақшаны қайтаруға;

банк өміріне немесе денсаулығына зиян келтірілгені үшін жауапты болатын жеке тұлғаларға төленетін төлемдерге;

еңбек шарты бойынша жұмыс істеген адамдардың еңбегіне ақы төлеуге және оларға өтемақыны, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдар бойынша берешекті төлеу жөніндегі, жалақыдан ұсталған алименттер мен міндетті зейнетақы жарналарын төлеу жөніндегі, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын, сондай-ақ авторлық шарттар бойынша сыйақыларды төлеу жөніндегі есеп айырысуларға;

төлемге қабілетсіз банк клиенттерінің салықтар, алымдар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер төлеуіне;

осы Заңның 94, 95, 96, 97 және 98-баптарында көзделген операцияларды жүргізуге;

банктің мәмілелерін осы Заңның 122-бабына сәйкес жарамсыз деп тануға байланысты жағдайларды қоспағанда, клиенттің банктік шоттары және банктің өзінің банктік шоттары бойынша барлық операцияларды тоқтата тұруға;

11) қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимінде кредиторлардың талаптары бойынша банктің банктік шоттарынан ақшаны өндіріп алу туралы талаптарды, оның ішінде даусыз тәртіппен қанағаттандырылуға жататын талаптарды орындауды, сондай-ақ банктің мүлкіне өндіріп алуды қолдануды тоқтата тұруға;

12) қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимінде көрсетілген режим енгізілген күннен кейін берілген банктен борыштарды өндіріп алу туралы атқарушылық құжаттарды орындауды тоқтата тұру туралы өтінішпен сот орындаушысына жүгінуге;

13) банктік және өзге операциялардың аса маңызды функцияларын банктің өзге операциялары мен функцияларынан құқықтық және операциялық бөлудің күрделілігін азайту және мүмкіндігін қамтамасыз ету мақсатында банктің және (немесе) оның тікелей және (немесе) жанама бақылауындағы кез келген ұйымның құқықтық немесе операциялық құрылымына өзгерістер енгізуге.

14) банктің қаржылық орнықтылығын қалпына келтіру және банкті реттеу жөніндегі шараларды іске асыруға байланысты өзге де қызметті жүзеге асыруға құқылы.

103-бап. Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің қызметін

бақылау

Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің қызмет ету мерзімі ішінде оның қызметін бақылауды уәкілетті орган жүзеге асырады, ол:

1) банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілікке банкті басқару жөніндегі ұсынымдар және міндетті түрде орындалуға тиіс жазбаша нұсқаулар беруге;

2) банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілікке анықталған бұзушылықтарды және олардың себептерін, сондай-ақ олардың жасалуына ықпал еткен жағдайларды белгіленген мерзімде жою туралы және (немесе) іс-шаралар жоспарын белгіленген мерзімде беру туралы жазбаша ұйғарымдар шығаруға құқылы.

Жазбаша ұйғарымда белгіленген мерзімде ұсынылған іс-шаралар жоспарында бұзушылықтардың, олардың туындауына алып келген себептердің сипаттамасы, жоспарланған іс-шаралардың тізбесі, оларды жүзеге асыру мерзімдері, сондай-ақ жауапты лауазымды адамдар көрсетіледі;

3) банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктен оның қызметi және банктің қызметi туралы кез келген ақпарат берудi талап етуге;

4) банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктен атқарылған жұмыс туралы есеп алуға және тыңдауға;

5) банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің қызмет ету мерзiмiн ұзартуға;

6) банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің қызметінің аяқталғаны туралы шешiм қабылдауға құқылы.

104-бап. Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің қызметін

тоқтату

1. Банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің қызметі мынадай жағдайларда тоқтатылады:

1) уәкілетті органның шешімімен белгіленген банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің қызмет мерзімінің аяқталуы немесе қаржылық тұрақтылықты қалпына келтіру режимінің, реттеу режимінің тоқтатылуы;

2) уәкілетті органның банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің қызметін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешім қабылдауы.

2. Банктің қаржылық жағдайының жақсаруына байланысты банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің қызметін тоқтату уәкілетті орган немесе банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік белгілеген осы банкке қатысты барлық шектеулердің күшін жоюға алып келеді. Бұл ретте банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің қызметі барысында құрылтай құжаттарға, банк органдарының қызметіне және банктің штат кестесіне енгізілген өзгерістер мен толықтырулар күшінде қалады.

7-БӨЛІМ. ЕРІКТІ ТҮРДЕ ҚАЙТА ҰЙЫМДАСТЫРУ

17-тарау. БАНКТІ, БАНК ХОЛДИНГІН ЕРІКТІ ТҮРДЕ

ҚАЙТА ҰЙЫМДАСТЫРУ

105-бап. Банкті, банк холдингін ерікті түрде қайта ұйымдастырудың

жалпы талаптары

1. Банктерді (банк холдингтерін) ерiктi түрде қайта ұйымдастыру (бiрiктiру, қосу, бөлу, бөлiп шығару, өзгерту, айналдыру) акционерлердiң (қатысушылардың) жалпы жиналысының шешiмi бойынша банкті (банк холдингін) ерікті түрде қайта ұйымдастыруға уәкiлеттi органның рұқсатымен жүзеге асырылуы мүмкiн.

Банкті (банк холдингін) біріктіру немесе қосу нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыру кезінде әрбір қайта құрылатын банкке (банк холдингіне) уәкілетті органның банкті (банк холдингін) ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсатын алу талабы қойылады.

Банкті (банк холдингін) ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беру не көрсетілген рұқсатты беруден бас тарту тәртібі, оның ішінде банкті банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға ерікті түрде айналдыру талаптары уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде айқындалады.

2. Банкті ислам банкіне айналдыру нысанында қайта ұйымдастыру тәртібі осы Заңның 18-тарауында белгіленеді.

3. Банкті (банк холдингін) ерiктi қайта ұйымдастыруға уәкiлеттi органның рұқсатын алу туралы өтiнiшхатқа мынадай құжаттар қоса тiркелуге тиiс:

1) банк акционерлерінің (банк холдингін басқарудың жоғары органы) жалпы жиналысының оны қайта ұйымдастыру туралы шешiмi, ал банкті (банк холдингін) біріктіру немесе қосу нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыру кезінде – қайта ұйымдастырылатын банктердің бірлескен жалпы жиналысының шешімі;

2) банкті (банк холдингін) қайта ұйымдастырудың көзделiп отырған талаптарын, нысандарын, тәртiбi мен мерзiмдерiн сипаттайтын құжаттар;

3) банктің (банк холдингінің) ол қайта ұйымдастырылғаннан кейiнгi және (немесе) банкті (банк холдингін) қайта ұйымдастыру нәтижесiнде құрылған заңды тұлғалардың есеп айырысу балансын қоса алғанда, қайта ұйымдастыру салдарының қаржылық болжамы.

Осы баптың бірінші бөлігінде көрсетілген құжаттардан басқа, біріктіру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыруды жүргізуге уәкілетті органның рұқсатын алу туралы өтінішхатқа «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қайта ұйымдастырылатын банктердің акционерлерінің бірлескен жалпы жиналысында қабылданған шешім негізінде қайта ұйымдастырылатын банктердің атқарушы органдарының бірінші басшылары қол қойған біріктіру туралы шарт қоса берілуге тиіс.

4. Банкті (банк холдингін) қайта ұйымдастыруды жүргiзуге рұқсат алу туралы өтiнiшхатты уәкiлеттi орган оны қабылдаған күннен бастап алпыс жұмыс күні ішінде iшiнде қарауға тиiс.

5. Қайта ұйымдастырылатын банк (банк холдингі) ерікті түрде қайта ұйымдастыру жүргізуге уәкілетті органның рұқсатын алған күннен бастап екі апта ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында, оның ішінде банктің интернет-ресурсында тиісті хабарландыруды жариялау арқылы өзінің барлық депозиторларына, өзге де кредиторларына, клиенттеріне, корреспонденттеріне және қарыз алушыларына алдағы өзгерістер жөнінде ақпарат беруге міндетті.

6. Қайта ұйымдастыру нәтижесiнде құрылған заңды тұлғаларды мемлекеттiк тiркеу немесе қайта тiркеу Қазақстан Республикасының заңнамалық актісіне сәйкес жүргізіледі.

7. Осы баптың талаптары мынадай шарттардың бірі орындалған кезде:

тізбесін уәкілетті орган белгілейтін рейтингтік агенттіктердің бірінің А рейтингінен төмен емес жеке кредиттік рейтингі, сондай-ақ банк холдингінің, банк холдингі белгілерін иеленуші тұлғаның шыққан елінің қаржылық қадағалау органының көрсетілген Қазақстан Республикасының бейрезидент-тұлғаларының шоғырландырылған қадағалауға жататындығы туралы жазбаша растауы болғанда;

уәкілетті орган мен шет мемлекеттің қаржылық қадағалау органы арасында банктік қадағалау саласында ақпарат алмасу туралы келісім, оның ішінде, өзара түсіністік туралы меморандум, қадағалау ақпаратпен алмасу туралы хаттар, хат-хабарлар түрінде, сондай-ақ рейтингтік агенттіктердің бірінің ең төменгі талап етілетін рейтингі болғанда, банк холдингі, банк холдингінің белгілеріне ие тұлға болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент тұлғаларына қолданылмайды. Ең төменгі рейтинг пен рейтингтік агенттіктердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

106-бап. Банктерді ерікті түрде қайта ұйымдастыру ерекшеліктері

1. Банкті басқа банкке қосу кезінде, қосылатын банктің акцияларын әрбір банктің директорлар кеңесі оны алдын ала мақұлдағаннан кейін қайта ұйымдастырылатын банктер акционерлерінің бірлескен жалпы жиналысында бекітілетін акцияларды айырбастау коэффициенті негізінде айқындалатын санда өз акцияларын қосылатын банктің акционерлері арасында орналастыру (өткізу) арқылы өзіне қосылу жүзеге асырылатын банк сатып алады. Бұл ретте «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 83-бабының қосылатын қоғамның акцияларын сату бағасына және өзіне қосылу жүзеге асырылатын қоғамның акцияларын орналастыру (өткізу) бағасына қатысты ережелері (оның ішінде қоғам органдарының осы бағаларды айқындауы, қарауы және бекітуі жөніндегі ережелер) қолданылмайды.

2. Қосылатын банктің депозиторлар және (немесе) өзге де кредиторлар алдындағы міндеттемелері қосылу жүзеге асырылатын банкке берілгеннен кейін осындай кредиторлар және (немесе) депозиторлар алдындағы міндеттемелерді орындауды, оның ішінде депозиторлардың берілген банк шоттарын жүргізуді қосылу жүзеге асырылатын банк жүзеге асырады.

3. Қосылатын банк қосылу жүзеге асырылатын банкке депозиторлар алдындағы міндеттемелерді банк қызметін көрсету шарттарына қосымша келісімдер жасамастан, қосылатын банкте ашылған олардың банк шоттарымен (жеке сәйкестендіру кодтарын сақтай отырып), олар бойынша ақша қозғалысының тарихымен, банк шоттарын ашу және жүргізу кезінде қалыптастырылған дерекнамамен, банк шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға құқығы бар уәкілетті мемлекеттік органдардың өкімдерін, сондай-ақ клиенттің ақшасына тыйым салуға құқығы бар уәкілетті органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдерін (қаулыларын) қоса алғанда, орындалмаған талаптармен және міндеттемелерді беру кезінде депозиторлардың қосылатын банктегі банк шоттары бойынша ауыртпалықтарымен бірге беруге құқылы.

4. Қосылу жүзеге асырылатын банк депозиторлардың банк шоттарының деректемелерінің (оның ішінде, қосылатын банк берген жеке сәйкестендіру кодтарының) сақталуын қамтамасыз ету мақсатында қайта ұйымдастыру рәсімдерін жүргізу мерзімінің шеңберіндегі қажетті мерзімде депозиторлардың қосылу жүзеге асырылатын банкке берілген банк шоттары бойынша нұсқауларды оларда көрсетілген, депозиторлардың қосылатын банк берген жеке сәйкестендіру кодтарымен, сондай-ақ төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде пайдаланылатын қосылатын банктің тиісті деректемелерімен орындауға құқылы. Мұндай нұсқауларды орындау қосылатын банктің корреспонденттік шоты пайдаланыла отырып жүргізіледі. Қосылу жүзеге асырылатын банк қосылатын банктің банктік ақпараттық жүйесін пайдалануға құқылы.

5. Қайта ұйымдастыру рәсімінің шеңберінде құқықтары (талаптары) мен міндеттемелері берілетін банк клиенттерінің дербес деректерін жинауды және өңдеуді қосылу жүзеге асырылатын банк дербес деректер субъектілерінің немесе олардың заңды өкілдерінің келісуінсіз жүзеге асырады.

6. Банкті қайта ұйымдастыру рәсімдерін жүргізу шеңберіндегі қажетті мерзім ішінде өзіне қосылу жүзеге асырылатын банк депозиторлардың банктік шоттарына Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып жеке сәйкестендіру кодтарын береді және «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасы Кодексінің   
(Салық кодексі) 24-бабы бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген тәртіппен, салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік органды «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасы Кодексінің (Салық кодексі)   
24-бабы бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген салық төлеушілердің банктік шоттары бойынша жеке сәйкестендіру кодтарының өзгергені туралы хабардар етеді.

Банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға құқығы бар уәкілетті мемлекеттік органдардың орындауға қабылданған өкімдерін, сондай-ақ клиенттің ақшасына тыйым салуға, депозиторлардың банктік шоттары бойынша ауыртпалық салуға құқығы бар уәкілетті органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдерін (қаулыларын) қоса алғанда, депозиторлардың өздеріне қойылған орындалмаған талаптар бар банктік шоттарының жеке сәйкестендіру кодтарын өзгерткеннен кейін:

өзіне қосылу жүзеге асырылатын банк депозитордың банктік шотына талапты (банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға құқығы бар уәкілетті мемлекеттік органдардың өкімдерін, сондай-ақ клиенттің ақшасына тыйым салуға құқығы бар уәкілетті органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдерін (қаулыларын) қоса алғанда) жіберген немесе депозиторлардың банктік шоттары бойынша ауыртпалықтар салған тұлғаны (органды) депозитордың банктік шоты деректемелерінің, оның ішінде жеке сәйкестендіру кодының өзгергені туралы хабардар етеді;

депозитордың өзіне қосылу жүзеге асырылатын банкке берілген банктік шотына бұрын қойылған орындалмаған талаптарды өзіне қосылу жүзеге асырылатын банк қосылатын банктің деректемелерін (атауын, банктік сәйкестендіру кодын, бизнес- сәйкестендіру нөмірін) өзіне қосылу жүзеге асырылатын банктің тиісті деректемелеріне, сондай-ақ депозитордың жеке сәйкестендіру кодын осы тармақтың бірінші бөлігіне сәйкес банктік шотқа берілген депозитордың тиісті жеке сәйкестендіру кодына түзете отырып, депозиторлардың осындай банк ашқан банктік шоттарынан орындайды;

депозитордың өзіне қосылу жүзеге асырылатын банкке берілген банктік шотына бұрын қойылған, банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға құқығы бар уәкілетті мемлекеттік органдардың орындалмаған өкімдерін, сондай-ақ клиенттің ақшасына тыйым салуға құқығы бар уәкілетті органдардың немесе лауазымды адамдардың орындалмаған шешімдерін (қаулыларын) өзіне қосылу жүзеге асырылатын банк олардың қосылатын банкке келіп түсуінің күнтізбелік кезектілігін сақтай отырып және Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде көзделген тәртіппен, депозиторлардың өзіне қосылу жүзеге асырылатын банк ашқан банктік шоттарынан орындайды.

Өзіне қосылу жүзеге асырылатын банк депозиторлардың банктік шоттарына қызмет көрсетуді Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және міндеттемелері осы банкке өткен банк қызметін көрсету шарттарының талаптарына сәйкес жүргізеді.

107-бап. Банкті және банк холдингін ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат беруден бас тарту

Банкті (банк холдингін) ерiктi түрде қайта ұйымдастыруға уәкілетті органның рұқсат беруден бас тартуы мынадай кез келген негiз бойынша жүргiзiледi:

1) қайта ұйымдастырылатын банктердің (банк холдингтерінің) жоғары органдарының тиiстi шешiмдерiнiң болмауы;

2) көзделiп отырған қайта ұйымдастыру нәтижесінде депозиторлар мүдделерiнiң бұзылуы;

3) көзделiп отырған қайта ұйымдастыру нәтижесінде пруденциялық нормативтердің және (немесе) уәкілетті орган белгілеген лимиттердің, макропруденциялық нормативтердің және (немесе) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген лимиттердің бұзылуы;

4) көзделiп отырған қайта ұйымдастыру нәтижесінде Қазақстан Республикасының бәсекелестікті қорғау саласындағы заңнамасы талаптарының бұзылуы.

18-тарау. БАНКТІ ИСЛАМ БАНКІНЕ АЙНАЛДЫРУ НЫСАНЫНДА ЕРІКТІ ТҮРДЕ ҚАЙТА ҰЙЫМДАСТЫРУ

108-бап. Банкті ислам банкіне айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыру ұғымы

Банкті ислам банкіне айналдыру нысанында (бұдан әрі – банкті ислам банкіне айналдыру) ерікті түрде қайта ұйымдастыру деп ислам банкінің мәртебесін алу және исламдық банк операцияларын осы Заңның 35-бабында белгіленген қағидаттарға сәйкес жүзеге асыру мақсатында банктің қызметін қайта ұйымдастыруға бағытталған іс-шаралар жиынтығы түсініледі.

109-бап. Уәкілетті органның банкті ислам банкіне айналдыруға рұқсаты

1. Банкті ислам банкіне айналдыру банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі бойынша уәкілетті органның рұқсатымен жүзеге асырылады.

Уәкілетті органның банкті ислам банкіне айналдыруға рұқсат беру және рұқсат беруден бас тарту тәртібі осы Заңда және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

2. Уәкілетті органның банкті ислам банкіне айналдыруға рұқсатын беру туралы өтінішке мынадай құжаттар қоса беріледі:

1) банкті ислам банкіне айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыру туралы шешім қабылданған банк акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі;

2) осы Заңның 110-бабының талаптарына сәйкес келетін, банкті ислам банкіне айналдыру жөніндегі іс-шаралар жоспары;

3) уәкілетті органның тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптарына сәйкес келетін алдағы үш жылға арналған исламдық банк операцияларын дамыту стратегиясының көшірмесі;

4) қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру жоспары.

3. Уәкілетті орган өтінішті осы баптың 2-тармағында көрсетілген құжаттарды өтініш беруші ұсынған күннен бастап алпыс жұмыс күні ішінде қарайды.

Банк осы баптың 2-тармағында көрсетілген құжаттардың толық емес топтамасын ұсынған жағдайда, уәкілетті орган құжаттарды алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде өтінішті одан әрі қараудан уәжді бас тарту береді.

4. Банк уәкілетті органның банкті ислам банкіне айналдыруға рұқсат беру не рұқсат беруден бас тарту туралы шешімі қабылдағанға дейін уәкілетті органның банкті ислам банкіне айналдыруға рұқсат беруі туралы өтінішті еркін нысанда жазбаша өтініш беру арқылы кері қайтарып алуға құқылы.

5. Банкті ислам банкіне айналдыруға рұқсат беруден бас тартуға мыналар негіз болып табылады:

1) уәкілетті органның ұсынылған құжаттар бойынша ескертулерін ол белгілеген мерзімде жоймауы;

2) банкті ислам банкіне айналдыру жөніндегі іс-шаралар жоспарының осы Заңның 110-бабында көзделген талаптарға сәйкес келмеуі;

3) исламдық банк операцияларын дамыту стратегиясының уәкілетті органның тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптарға сәйкес келмеуі;

4) банкті ислам банкіне айналдыру салдарларының қаржылық болжамы банкті ислам банкіне айналдыру салдарынан банктің қаржылық жай-күйінің нашарлауын болжауы;

5) банктің және (немесе) банк конгломератының пруденциялық нормативтерді және (немесе) лимиттерді бұзуы және (немесе) банкті ислам банкіне айналдыруға рұқсат беру туралы өтініш берілген күннің алдындағы қатарынан күнтізбелік үш ай ішінде банкте Қазақстан Республикасы Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінің [213-бабының](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/K1400000235#z213) алтыншы, сегізінші бөліктерінде, [227-бабында](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/K1400000235#z227) көзделген әкімшілік құқық бұзушылық үшін әкімшілік жазаның болуы;

6) банкті ислам банкіне болжамды айналдыру нәтижесінде банк депозиторлары мен өзге де кредиторларының заңды мүдделерінің бұзылуы.

6. Уәкілетті орган осы баптың 3-тармағының бірінші бөлігінде белгіленген мерзімде банкті ислам банкіне айналдыруға рұқсат беруге немесе осы рұқсатты беруден уәжді бас тарту беруге міндетті.

7. Уәкілетті орган банкті ислам банкіне айналдыруға берілген рұқсатты мынадай жағдайларда кері қайтарып алады:

1) рұқсат беруге негіз болған мәліметтердің анық еместігі анықталуы;

2) банктің өз қызметін өзге нысандарда қайта ұйымдастыру немесе тарату арқылы ерікті түрде тоқтату туралы шешім қабылдауы не банктің қызметін тоқтату туралы сот шешімінің қабылдануы;

3) банктің осы Заңның 111-бабында көзделген талаптарды орындамауы не талаптарды орындау мерзімін бұзуы;

4) банкке исламдық банк операцияларын және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензия беруден бас тарту.

Банк уәкілетті органға банкті ислам банкіне айналдыруға берілген рұқсатты қайтару арқылы оған берілген банкті ислам банкіне айналдыруға берілген рұқсаттан ерікті түрде бас тартуға құқылы.

Банкті ислам банкіне айналдыруға арналған рұқсат кері қайтарып алынған кезде немесе банк өзіне банкті ислам банкіне айналдыруға рұқсаттан ерікті түрде бас тартқан кезде, уәкілетті орган рұқсатты кері қайтарып алуға негіз болған факт анықталған күннен немесе рұқсат қайтарылған күннен бастап екі айдың ішінде бұрын берілген рұқсаттың күшін жою туралы шешім қабылдайды.

 110-бап. Банкті ислам банкіне айналдыру жөніндегі іс-шаралар жоспары

1. Банкті ислам банкіне айналдыру жөніндегі іс-шаралар жоспарын банктің директорлар кеңесі бекітеді.

2. Банкті ислам банкіне айналдыру жөніндегі іс-шаралар жоспарында төмендегі іс-шараларды іске асыру мерзімдерін қоса алғанда, олардың егжей-тегжейлі сипаттамасы қамтылуға тиіс:

1) исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңесті құру;

2) осы Заңның 22-бабы 4-тармағының бірінші бөлігінде көзделген исламдық банк операцияларын жүзеге асыру туралы шарттардың үлгі талаптарын әзірлеу;

3) мынадай:

осы Заңның 22-бабы 4-тармағының бірінші бөлігінде көзделген исламдық банк операцияларына айналдыруға жататын;

осы Заңның 22-бабы 4-тармағының екінші бөлігіне сәйкес ислам банкіне жүзеге асыру рұқсат етілген, исламдық банк операцияларына айналдыруды талап етпейтін;

банкті ислам банкіне айналдыру жөніндегі іс-шаралар жоспарында көрсетілген айналдыру мерзімі аяқталғанға дейін шарттардың қолданылу мерзімінің өтуі негізі бойынша исламдық банк операцияларына айналдыруды талап етпейтін;

осы Заңның 35-бабында белгіленген қағидаттарға сәйкес келмеу негізі бойынша исламдық банк операцияларына айналдыруға жатпайтын банктік және өзге де операцияларды айқындау;

4) банктің осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген банктік және өзге де операциялар бойынша активтері мен міндеттемелерінің әлеуетті көлемін айқындау;

5) Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын екі мерзімді баспасөз басылымында айналдыру туралы хабарландыруды қазақ және орыс тілдерінде жариялау және оны банктің интернет-ресурсында орналастыру;

6) банк клиенттерін осы тармақтың 3) тармақшасында көзделген банктік және өзге де операциялардың тізбесін, осы Заңның 111-бабының 4-тармағында көзделген жазбаша бас тартуларды не келісімдерді ұсыну мерзімін және олар қабылданатын мекенжайды көрсете отырып, банкті ислам банкіне айналдыруды жүргізу туралы жазбаша хабардар ету;

7) жаңа операциялардың (қызметтің) түрлерін ескере отырып, банктің корпоративтік басқару және ішкі саясаты мен рәсімдерін, өзге де ішкі құжаттарын қайта қарау және өзгерту;

8) банкті ислам банкіне айналдыру жөніндегі іс-шаралар жоспарын орындауға жауапты банктің басшы қызметкерлерін айқындау;

9) клиенттермен банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыру туралы шарттар бойынша жұмыс жүргізу;

10) исламдық банк операцияларын жүзеге асыру үшін бағдарламалық қамтылымды пысықтау;

11) уәкілетті органға банкті ислам банкіне айналдыру жөніндегі   
іс-шаралар жоспарында көзделген іс-шаралардың іске асырылуы туралы есепті ұсыну;

12) банкті ислам банкі етіп мемлекеттік қайта тіркеу үшін Мемлекеттік корпорацияға өтініш жасау;

13) уәкілетті органға исламдық банк операцияларын және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензия беру туралы өтініш жасау;

14) осы Заңның 111-бабының 7-тармағында көрсетілген мерзімнен аспауға тиіс банк жоспарлаған банкті ислам банкіне айналдыру мерзімі;

15) банкті ислам банкіне айналдыру үшін қажетті өзге де іс-шаралар.

111-бап. Банктің оны ислам банкіне айналдыру кезеңіндегі қызметі

1. Банкті ислам банкіне айналдыру кезеңінде банк айналдыру жөніндегі іс-шаралар жоспарында көзделген іс-шараларды жүзеге асыруға міндетті.

2. Банкті ислам банкіне айналдыруға уәкілетті органның рұқсатын алғаннан кейін банк акционерлерінің жалпы жиналысында директорлар кеңесінің ұсынымы бойынша исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес тағайындалады.

3. Банкті ислам банкіне айналдыруға уәкілетті органның рұқсатын алғаннан кейін банк он жұмыс күні ішінде:

1) Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын екі мерзімді баспасөз басылымында айналдыру туралы хабарландыруды қазақ және орыс тілдерінде жариялайды және көрсетілген хабарландыруды банктің интернет-ресурсында орналастырады;

2) банк клиенттеріне осы Заңның 110-бабы 2-тармағының   
3) тармақшасында көзделген банктік және өзге де операциялардың тізбесін, осы баптың 4-тармағында көзделген жазбаша бас тартуларды не келісімдерді ұсыну мерзімін және олар қабылданатын мекенжайды көрсете отырып, банкті ислам банкіне айналдыруды жүргізу туралы жазбаша хабарламаны жібереді.

4. Банк клиенттері осы баптың 3-тармағының 2) тармақшасында көрсетілген жазбаша хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде банкке:

1) осы Заңның 22-бабы 4-тармағының бірінші бөлігінде көзделген исламдық банк операцияларына айналдыруға жататын банктік және өзге де операциялар бойынша шарт талаптарын өзгертуге;

2) банкті ислам банкіне айналдыруға байланысты банктің атауын өзгерту бөлігінде ислам банкіне осы Заңның 22-бабы 4-тармағының екінші бөлігіне сәйкес жүзеге асыру рұқсат етілген исламдық банк операцияларына айналдыруды талап етпейтін банктік және өзге де операциялар бойынша шарт талаптарын өзгертуге;

3) уәкілетті органның банкті ислам банкіне айналдыруға рұқсатында көрсетілген айналдыру мерзімі аяқталғанға дейін шарттардың қолданылу мерзімінің өту негізі бойынша исламдық банк операцияларына айналдыруды талап етпейтін немесе осы Заңның 36-бабында белгіленген исламдық банк операциялары қағидаттарына сәйкес келмеу негізі бойынша айналдыруға жатпайтын банктік және өзге де операциялар жөніндегі шарттар бойынша құқықты (талапты) басқаға беруге немесе борышты аударуға жазбаша бас тартуды не келісімді беруге міндетті.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген мерзімде жауапты ұсынбау:

осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) және 2) тармақшалары бойынша клиенттің бас тартуы ретінде қаралады;

осы тармақтың бірінші бөлігінің 3) тармақшасы бойынша клиенттің келісімі ретінде қаралады.

Клиент осы тармақтың бірінші бөлігінің 1), 2) және   
3) тармақшаларында көрсетілген шарттар бойынша жазбаша бас тартуды ұсынған кезде, осы шарттардың қолданылуы осы Заңның 112-бабының   
1-тармағында көрсетілген есепті банк уәкілетті органға ұсынғанға дейін тоқтатылуға жатады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) және 2) тармақшаларында көзделген іс-шаралар исламдық банк операцияларын жүзеге асыру талаптары қамтылған не банкті ислам банкіне айналдыруға байланысты банктің атауын өзгертуді көздейтін, банк исламдық банк операцияларын және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензияны алғаннан кейін оның күшіне енуі талаптарымен шартқа қосымша келісімді жасау арқылы жүзеге асырылады.

Банк клиенттерінің банк шоттарына орындалмаған талаптар (банк шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға құқығы бар уәкілетті мемлекеттік органдардың өкімдерін, сондай-ақ клиенттің ақшасына тыйым салуға құқығы бар уәкілетті органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдерін (қаулыларын) қоса алғанда) болған және ақша жеткіліксіз болған немесе болмаған (оның ішінде бір жылдан астам уақыт ақша қозғалысы болмаған) кезде, банк мұндай талаптарды қайтаруды жүзеге асыруға және банк шоттарын жабуға құқылы.

5. Банкке исламдық банк операцияларын және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензия берілген кезде немесе банктің қызметін тоқтата тұру туралы сот шешімі қабылданған кезде, сондай-ақ уәкілетті орган рұқсатты кері қайтарып алған жағдайда, банкті ислам банкіне айналдыруға рұқсатты банк уәкілетті органға қайтаруға тиіс.

6. Банкті ислам банкіне айналдыру кезеңінде оған шарттардың қолданылу мерзімін ұзартуға және (немесе) банктік және өзге де операцияларды,   
сондай-ақ осы Заңның 22-бабының 2, 3 және 5-тармақтарында көзделген бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға арналған жаңа шарттар жасауға тыйым салынады.

7. Банкті ислам банкіне айналдыру мерзімі бес жылдан аспауға тиіс. Уәкілетті орган осы мерзімді банктің өтінішхаты бойынша бір жылдан аспайтын мерзімге ұзартады.

8. Осы Заңның 35-бабында белгіленген қағидаттарға сәйкес келмейтін мәмілелерден айналдыру кезеңінде банктің алатын кірісін пайдалану туралы шешімді банктің исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңесі қабылдайды.

112-бап. Банкті Мемлекеттік корпорацияда мемлекеттік қайта тіркеу және исламдық банк операцияларын және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензияны беру

1. Банк уәкілетті органның рұқсатында көрсетілген айналдыру мерзімі аяқталғанға дейін алты айдан кешіктірмей уәкілетті органға растайтын құжаттарды қоса бере отырып, банкті ислам банкіне айналдыру жөніндегі іс-шаралар жоспарында көзделген іс-шаралардың іске асырылуы туралы есепті ұсынады.

2. Осы баптың 1-тармағында көрсетілген есепке ескертулер болған кезде, уәкілетті орган банктен қосымша іс-шаралар орындауды және (немесе) қосымша ақпарат пен құжаттарды ұсынуды талап етуге құқылы. Банк уәкілетті органның ескертулерін ескеруге (талап етілетін қосымша іс-шараларды орындауға және (немесе) қосымша ақпарат пен құжаттарды беруге) және уәкілетті орган белгілеген мерзімде растайтын құжаттарды қоса бере отырып, уәкілетті органға банкті ислам банкіне айналдыру жөніндегі іс-шаралар жоспарында көзделген іс-шаралардың іске асырылуы туралы есепті қайтадан ұсынуға міндетті.

3. Уәкілетті орган банкті ислам банкіне айналдыру жөніндегі   
іс-шаралар жоспарында көзделген іс-шаралардың іске асырылуы туралы есепті уәкілетті органға ұсынылған күннен бастап екі ай ішінде мақұлдайды немесе мақұлдаудан бас тартады.

4. Уәкілетті орган осы баптың 1-тармағында көрсетілген есепті мақұлдағаннан кейін банк банкті мемлекеттік қайта тіркеу үшін күнтізбелік отыз күн ішінде Мемлекеттік корпорацияға өтініш жасауға міндетті.

Ислам банкінің жарғысында осы Заңның 7-бабының 5-тармағында көзделген ақпарат қамтылуға тиіс.

5. Банк Мемлекеттік корпорацияда мемлекеттік қайта тіркелген күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде, бірақ уәкілетті органның рұқсатында көрсетілген айналдыру мерзімі аяқталғанға дейін отыз жұмыс күнінен кешіктірмей, уәкілетті органға:

1) мына құжаттарды:

ислам банкі жарғысының нотариат куәландырған көшірмесін;

жекелеген қызмет түрлерімен айналысу құқығына лицензиялық алымның бюджетке төленгенін растайтын құжатты;

исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес туралы ережені;

исламдық қаржыландыру қағидаттары жөніндегі кеңес басшысы мен мүшелерінің лауазымдарына тағайындалған адамдар туралы, олардың осы Заңның 36-бабында белгіленген талаптарға сәйкестігін растайтын мәліметтерді;

исламдық банк операцияларын және өзге де операцияларды жүзеге асырудың жалпы шарттары туралы қағидаларды;

ислам банкінің ішкі кредиттік саясаты туралы қағидаларды қоса бере отырып, исламдық банк операцияларын және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензия беру туралы;

2) «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында айқындалған тәртіппен бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға берілген лицензияны (бар болса) қайта ресімдеу туралы өтінішпен жүгінуге міндетті.

6. Уәкiлеттi орган исламдық банк операцияларын және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензия беру және бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға берілген лицензияны қайта ресімдеу туралы өтiнiшті Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келетін құжаттар ұсынылған күннен бастап отыз жұмыс күні iшiнде қарайды.

Исламдық банк операцияларын және өзге де операцияларды лицензиялау тәртібі осы Заңның 19-бабында айқындалады.

7. Банкке исламдық банк операцияларын және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензия берілген кезден бастап:

1) банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға бұдан бұрын берілген лицензияның қолданылуы тоқтатылады;

2) банкті ислам банкіне айналдыру аяқталды деп есептеледі.

Банк исламдық банк операцияларын және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензияны, бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға арналған қайта ресімделген лицензияны алғаннан кейін он жұмыс күні ішінде уәкілетті органға бұдан бұрын берілген лицензиялардың тұпнұсқаларын қайтаруға міндетті.

8-БӨЛІМ. ТАРАТУ

19-тарау. БАНКТІ ТАРАТУ БОЙЫНША ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

113-бап. Банктерді тарату түрлері мен негіздері

1. Банк:

1) уәкiлеттi органның рұқсаты болған жағдайда (ерiктi түрде тарату), оның акционерлерiнiң шешiмi бойынша;

2) Қазақстан Республикасының заңнамалық актiлерiнде көзделген жағдайларда (мәжбүрлеп тарату), соттың шешiмi бойынша таратылуы мүмкін.

2. Банкті тарату осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актiлерiне сәйкес жүзеге асырылады.

114-бап. Таратылатын банк кредиторларының комитеті

1. Кредиторлардың мүдделерін қамтамасыз ету және олардың банкті ерікті немесе мәжбүрлеп тарату рәсімдеріне қатысуымен шешімдер қабылдау мақсатында кредиторлар комитеті құрылады.

Кредиторлар комитетінің құрамын банктің тарату комиссиясының ұсынуы бойынша уәкiлеттi орган бекітеді.

2. Кредиторлар комитетін қалыптастыру және оның қызметінің ерекшеліктері уәкiлеттi органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленеді.

115-бап. Уәкілетті органның банкті тарату процесіндегі өкілеттіктері

1. Уәкiлеттi орган ерiктi және мәжбүрлеп таратылатын банктердiң тарату комиссияларының қызметiне бақылау жүргізуді жүзеге асыру мақсатында:

1) тарату комиссияларының есептерді және қосымша ақпарат ұсыну нысанын, мерзiмдерi мен кезеңдiлiгiн белгiлеуге;

2) тарату комиссияларынан өзге де қажетті ақпарат алуға;

3) Қазақстан Республикасының заңдарында белгiленген тәртiппен тарату комиссияларының қызметiне тексеру жүргiзуге;

4) тарату комиссияларының қызметiнде депозиторлар мен өзге де кредиторлардың құқықтарына және заңды мүдделеріне қатер төндіретін жағдайдың жасалуына әкелуі мүмкін кемшіліктер және (немесе) тәуекелдер анықталған, не депозиторлар мен кредиторлардың құқықтары мен заңды мүдделерінің бұзылуы, не Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзушылықтар анықталған кезде тарату комиссияларының қызметіндегі анықталған кемшіліктерді және (немесе) тәуекелдерді, бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды белгіленген мерзімде жою туралы және (немесе) белгіленген мерзімде іс-шаралар жоспарын ұсыну туралы тарату комиссияларының орындауы міндетті жазбаша нұсқамалар шығаруға құқылы.

Жазбаша нұсқамада белгіленген мерзімде ұсынылған іс-шаралар жоспарында бұзушылықтардың, олардың туындауына әкелген себептердің сипаттамасы, жоспарланған іс-шаралардың тізбесі, оларды жүзеге асыру мерзімдері, сондай-ақ жауапты лауазымды адамдар көрсетіледі;

5) тарату комиссиясы жазбаша ұйғарымды белгiленген мерзiмде орындамаған жағдайда, тарату комиссиясының мүшелерін ауыстыруға не банк ерікті түрде таратылған жағдайда оларды ауыстыруды талап етуге, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген шараларды қолдануға, сондай-ақ депозиторлар мен өзге де кредиторлардың құқықтарын және заңды мүдделерiн қорғау үшiн сотқа не прокуратура органдарына жүгінуге;

6) тарату шығыстары сметасын қалыптастыру мен бекітудің ерекшеліктерін және тәртібін белгілеуге;

7) тарату комиссияларының кассадағы қолма-қол ақшаны сақтау, қолма-қол ақшамен кіріс және шығыс операцияларын жасау, кассалық құжаттарды жүргізу қағидаларын орындау, қолма-қол ақшаның жұмсалуын қамтамасыз ету жөніндегі талаптарын, касса қалдықтарының лимиттерін, сондай-ақ тарату комиссиясының ағымдағы шотына қолма-қол ақшаны өткізу мерзімдерін айқындауға құқылы.

2. Тарату комиссиясы Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзған жағдайда, тарату комиссиясының төрағасы, бөлімше басшысы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жауапты болады.

116-бап. Банктің тарату массасы

1. Банктің мүлкі, сондай-ақ осы Заңда көзделген жағдайларда өзге де адамдардың банкті мәжбүрлеп тарату рәсімінде өндіріп алынуы мүмкін мүлкі банктің тарату массасы болып табылады.

Банктің тарату массасын қалыптастыру және түгендеу тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

2. Банктiң тарату массасына:

1) Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы заңнамасына сәйкес шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз ету болып табылатын бөлінген активтер кірмейді;

Тарату комиссиясы бөлінген активтерді уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен арнаулы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың өкіліне басқаруға (бөлінген активтерді өткізу және кепілге салынған мүлікке және бөлінген активтердің құрамына кіретін өзге де қамтамасыз етуге өндіріп алуды қолдану құқығымен) береді;

2) ипотекалық қарыз шарттары бойынша құқықтар (талаптар) (ипотекалық куәлiктердi қоса алғанда), сондай-ақ көрсетілген облигацияларды ұстаушыларда оларға меншік құқығы туындаған немесе оларға мәмiлелер не Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген өзге де негіздер бойынша ауысқан жағдайларда Қазақстан Республикасының мемлекеттiк бағалы қағаздары түріндегі ипотекалық облигациялар бойынша қамтамасыз ету болып табылатын кепiл мүлкi кірмейді.

Тарату комиссиясы ипотекалық облигациялар бойынша қамтамасыз ету болып табылатын кепіл мүлкін ипотекалық облигациялар эмитенті кредиторларының талаптарын қанағаттандыру үшін ипотекалық облигацияларды ұстаушылардың өкіліне береді;

3) кредиторға бас қаржылық келісім шеңберінде мәміледе (мәмілелерде) айқындалған тәртіппен және шарттарда банктің банк қызметінің барлық түрлерін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиясынан айырылған немесе осы күндердің қайсысы бұрын басталғанына байланысты банкті мәжбүрлеп тарату туралы іс қозғалған күнге дейін берілген қамтамасыз ету төлемі;

4) үшiншi тұлғаларға тиесiлi және кастодиан-банкке сақтау мен есепке алу үшiн сенiп тапсырылған бағалы қағаздар, сондай-ақ есепке алу мен сақтау үшiн кастодиан-банкке сеніп тапсырылған зейнетақы активтерi, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорының активтері, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның арнайы резервтегі активтері, инвестициялық қорлардың активтерi, арнаулы қаржы компанияларының бөлінген активтері кірмейді.

Кастодиан-банкке сақтау мен есепке алу үшін сеніп тапсырылған зейнетақы активтерi, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорының активтері, тегін медициналық көмектің кепілдік берілген көлеміне бөлінетін трансферттер, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның арнайы резервтегі активтері, инвестициялық қорлардың активтерi, арнаулы қаржы компаниясының бөлінген активтері әлеуметтік медициналық сақтандыру қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның, акционерлік инвестициялық қордың, арнаулы қаржы компаниясының, инвестициялық пай қорын басқарушы компанияның өтiнiшi бойынша басқа банкке аударылады.

3. Исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын, әмбебап банктік лицензиясы бар банктің, ислам банкінің тарату массасына инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған ақша есебінен сатып алынған мүлік қосылмайды. Тарату комиссиясы көрсетілген мүлікті, сондай-ақ инвестициялық депозиттер бойынша міндеттемелерді исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын, әмбебап банктік лицензиясы бар басқа банкке, ислам банкіне беруге тиіс.

Исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын, әмбебап банктік лицензиясы бар банкті, ислам банкін таңдау және оған инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған ақша және исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын, әмбебап банктік лицензиясы бар таратылатын банктің, ислам банкінің инвестициялық депозиттері бойынша міндеттемелер есебінен сатып алынған мүлікті беру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

20-тарау. БАНКТІ ЕРІКТІ ТҮРДЕ ТАРАТУ

117-бап. Ерікті түрде тарату

1. Банк акционерлерінің жалпы жиналысы оны ерікті түрде тарату туралы шешім қабылдағаннан кейін банк жеке тұлғалардың депозиттерін оларды тікелей төлеу арқылы қайтару не оларды депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы болып табылатын банкке немесе Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына аудару жөніндегі шараларды қолдануға міндетті.

Жеке тұлғалардың депозиттерін Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына аудару осы Заңның 22-бабы 7-тармағының екінші бөлігінде көзделген шарттар сақтала отырып жүзеге асырылады.

Банкті ерікті түрде таратуға рұқсат беру тәртібі, сондай-ақ жеке тұлғалардың депозиттерін қайтару, оларды басқа банкке немесе Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына аудару тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

2. Жеке тұлғалардың депозиттерін қайтаруды жүзеге асырғаннан кейін банк уәкілетті органға өзін ерікті түрде таратуға рұқсат беру туралы өтінішхатпен жүгінуге құқылы.

Көрсетілген өтінішхатқа:

банк акционерлердің жалпы жиналысында бекітілген, іске асыру мерзімдері көрсетілген банктің өз қызметін тоқтату жөніндегі іс-шаралар тізбесі;

банктің өз міндеттемелері бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру үшін қаражатының жеткілікті екендігі туралы куәландыратын банктің баланстық есебі;

басқа да қажетті мәліметтер қоса берілуге тиіс.

Банкті ерікті түрде таратуға рұқсат беру туралы өтінішхатқа қоса берілетін құжаттар мен мәліметтер тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

3. Банктi ерiктi түрде таратуға рұқсат алу туралы өтiнiшхатты уәкiлеттi орган банкті ерікті түрде таратуға рұқсат алуға өтінішті қабылдаған күннен бастап екi ай iшiнде қарауға тиiс.

Банктi ерiктi түрде таратуға рұқсат беруден бас тартқан жағдайда, уәкiлеттi орган бұл туралы уәжді шешiм шығарып, ол туралы банкке хабарлайды.

4. Уәкілетті орган банкті ерікті түрде таратуға рұқсат беруден бас тартуды мынадай кез келген негіз бойынша:

1) ұсынылған құжаттардың толық болмауы немесе тиісті түрде ресімделмеуі;

2) өз міндеттемелері бойынша есеп айырысу үшін банк қаражатының жеткілікті болмауы;

3) жеке тұлғалардың депозиттерін тікелей төлеу арқылы қайтару не оларды депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы болып табылатын басқа банкке немесе Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына аудару жөніндегі іс-шараларды қабылдамауы бойынша жүргізеді.

5. Ерiктi түрде таратылуға рұқсат алған жағдайда банк тарату комиссиясын құрады, оған банктiң мүлкi мен iстерiн басқару жөнiндегi өкiлеттiктер ауысады.

Ерiктi түрде таратылатын банктiң тарату комиссиясы қызметiнiң ерекшелiктерi уәкiлеттi органның нормативтiк құқықтық актiлерiнде айқындалады.

6. Уәкілетті орган ерікті түрде таратылатын банктің тарату комиссиясының қызметіне бақылауды жүзеге асырады.

7. Ерiктi түрде таратылуға рұқсат алғаннан кейiн банк бұл туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының бүкіл аумағына таралатын екі мерзімді баспасөз басылымында, сондай-ақ банктің интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде жариялауға мiндеттi.

8. Тарату комиссиясы тарату балансы мен банктi тарату туралы есеп бекiтілгеннен кейiн жетi күндік мерзiмде оларды Мемлекеттік корпорацияға және уәкiлеттi органға ұсынуға мiндеттi.

Банктi тарату аяқталған кезде тарату комиссиясы құжаттарды сақтау үшiн белгiленген тәртiппен архивке тапсыруға және бұл жөнiнде уәкiлеттi органға хабарлауға мiндеттi.

9. Ерікті түрде таратылатын банктің барлық кредиторларының талаптарын қанағаттандыруға қаражаты жеткiлiксiз болған жағдайда, банк мәжбүрлеп таратылуға тиiс.

Ерiктi түрде таратылу процесiн аяқтаудың мүмкiн еместiгiне байланысты уәкiлеттi орган банктi мәжбүрлеп тарату туралы сотқа жүгiнеді.

21-тарау. БАНКТІ МӘЖБҮРЛЕП ТАРАТУ

118-бап. Банкті мәжбүрлеп тарату негіздері

Банктi мәжбүрлеп тарату сот шешімі негізінде:

1) банкті осы Заңда көзделген негіздер бойынша операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айыруға;

2) Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген басқа да негіздер бойынша банкті мәжбүрлеп тарату туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың өтінішімен (талап қоюмен) сотқа жүгінуге;

3) ерікті түрде таратылатын банктің барлық кредиторларының талаптарын қанағаттандыру үшін қаражат жеткіліксіз болған жағдайда банкті ерікті түрде тарату процесін аяқтаудың мүмкін еместігіне байланысты жүргізіледі.

119-бап. Банкті өзге негіздер бойынша тарату

1. Банкті операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға берiлген банктік лицензиясынан айыру туралы шешiмi болмаған жағдайда, уәкiлетті мемлекеттiк органдардың өтiнiшiмен (талап қоюмен) сотқа жүгінуі бойынша сот iс қозғаған жағдайларда банктi мәжбүрлеп тарату осы Заңға сәйкес жүргiзiледi.

2. Банктi мәжбүрлеп тарату туралы шешiмдi сот уәкiлеттi органға жiбередi.

Осы Заңның 118-бабының 2) тармақшасында көзделген негiзбен қозғалған iс бойынша соттың банктi мәжбүрлеп тарату туралы шешiмі күшіне енген күннен бастап банк операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиясынан айырылады.

120-бап. Мәжбүрлеп таратуды жүргізудің шарттары мен тәртібі

1. Соттың банкті мәжбүрлеп тарату туралы шешімі заңды күшіне енгізілген күннен бастап:

осы Заңның 84-бабы 1-тармағының 1), 2), 4), 5), 6), 7), 8) және 9) тармақшаларында көзделген салдар басталады;

банктің бұрын жұмыс істеген органдарының өкілеттіктері тоқтатылады, басшы қызметкерлері, ал қажет болған жағдайда өзге де қызметкерлері Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасында белгіленген тәртіппен жұмыстан босатылады.

2. Банктi мәжбүрлеп таратуға байланысты барлық шығыстар, осы Заңның 84-бабының 10-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, сол банктiң қаражаты есебiнен ғана жүргiзiледi.

3. Тарату комиссиясы банк мүлкiн бағалауды Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес жүргiзедi.

4. Банктің шетел валютасында көрсетілген міндеттемелері банкті мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімі заңды күшіне енген күнге Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген ресми бағам бойынша теңгемен есепке алынады.

5. Мәжбүрлеп таратылатын банктiң аралық тарату балансын және кредиторлар талаптарының тiзiлiмiн уәкiлеттi орган бекiтедi.

6. Аралық тарату балансы бекітілгенге дейін біркелкі қарсы талаптарды есепке алуды жүргізуге жол беріледі.

Аралық тарату балансы бекітілгеннен кейін осы кредитордың талаптарын қанағаттандырудың тиісінше кезегі келген кезде ғана біркелкі қарсы талаптарды есепке алу жүргізіледі.

Мәжбүрлеп таратудың кез келген кезеңінде:

құқықты (талапты) басқаға беру шартынан;

банктік қарыз беру және (немесе) талап туындайтын өзге де мәміле жасалған күні бір-біріне үлестес болып табылған заңды тұлғаларды қайта ұйымдастыру нәтижесінде мәжбүрлеп таратылатын банкке туындаған біркелкі қарсы талаптарды есепке алуды жүргізуге тыйым салынады

7. Банктің тарату комиссиясы мәжбүрлеп таратылатын банктің мүлкін өткізуді уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде айқындалған тәртіппен жүргізеді.

8. Уәкілетті орган банктiң тарату комиссиясының қызметiне бақылауды жүзеге асырады.

9. Тарату комиссиясы сотқа уәкiлеттi органмен келiсiлген тарату туралы есептi және тарату балансын ұсынады.

Сот уәкілетті органнан және тарату комиссиясынан тарату ісін жүргізуге байланысты кез келген ақпаратты сұратуға құқылы.

Сот тарату туралы есептi және тарату балансын бекiтеді және тарату iсiн жүргізудің аяқталғаны туралы ұйғарым шығарады.

Тарату комиссиясы сот ұйғарымының көшiрмесiн Мемлекеттік корпорацияға және уәкiлеттi органға жiбередi.

Тарату комиссиясы тарату балансы мен тарату туралы есеп бекітілгеннен кейін күнтізбелік отыз күн ішінде оларды Мемлекеттік корпорацияға, ал көрсетілген құжаттардың көшірмелерін уәкілетті органға ұсынуға міндетті.

Банктi мәжбүрлеп тарату аяқталғаннан кейін тарату комиссиясы құжаттарды сақтау үшiн белгiленген тәртiппен архивке тапсыруға және бұл жөнiнде уәкiлеттi органға хабарлауға мiндеттi.

10. Тарату комиссиясы банк қызметінің тоқтатылуы тіркелгеннен кейін бес жұмыс күні ішінде банк қызметі тоқтатылуының тіркелгені туралы бұйрықтың көшірмесін уәкілетті органға ұсынады.

121-бап. Мәжбүрлеп таратылатын банктің тарату комиссиясы

1. Банктi мәжбүрлеп тарату туралы шешiм қабылданғаннан кейiн сот тарату iсiн жүргізуді қозғайды және уәкiлеттi органға банктің филиалдары мен өкiлдiктерiнің болуын ескере отырып, банктiң тарату комиссиясын құру жөнiнде мiндет жүктейдi.

Банктiң тарату комиссиясы банк iстерiн аяқтау және оның депозиторларымен және өзге де кредиторларымен есеп айырысуды қамтамасыз ету үшiн шаралар қолданады.

2. Мәжбүрлеп таратылатын банктiң тарату комиссиясын тағайындау және босату тәртiбi, тарату комиссиясының төрағасына және мүшелерiне қойылатын талаптар, сондай-ақ таратуды жүзеге асыру тәртiбi және тарату комиссиясының жұмысына қойылатын талаптар уәкiлеттi органның нормативтiк құқықтық актiлерiнде айқындалады.

3. Мәжбүрлеп таратылатын банктiң тарату комиссиясы төрағасының және мүшелерінің құқықтары мен міндеттері, оның ішінде сыйақыға құқығы, мәжбүрлеп таратылатын банктің істері мен мүлкін басқару жөніндегі өкілеттіктердің көлемі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде және тарату комиссиясы кредиторлар комитетімен Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарды ескере отырып жасасатын келісімде реттеледі.

Банктiң тарату комиссиясының төрағасына, мүшелерiне және өзге де тартылған қызметкерлерiне төленетiн ай сайынғы сыйақының мөлшерi олардың әрқайсысына тиiстi қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы заңда белгiленетiн он еселенген ең төменгi жалақыдан аспауға тиiс.

4. Уәкілетті орган уәкілетті органның тапсырмасы бойынша банкті мәжбүрлеп тарату рәсімін жүзеге асыру үшін банктерді тарату жөніндегі қызметтерді ұсынуға мамандандырылған тұлғаларды тартуға құқылы.

Банктерді мәжбүрлеп таратуды жүзеге асыру үшін тартылатын тұлғаларға қойылатын талаптар, банктерді тарату жөнінде қызметтер көрсетуге мамандандырылған заңды тұлғаны таңдау тәртібі, сондай-ақ олардың қатысуымен банктерді мәжбүрлеп таратуды жүзеге асыру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде айқындалады.

122-бап. Мәмілелерді жарамсыз деп тану және мүлікті қайтару

1. Мәжбүрлеп таратылатын банктiң тарату комиссиясы, оның ішінде кредиторлардың өтінішхаты бойынша, банкті мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімі заңды күшіне енген күнге дейін үш жыл ішінде банк жасаған мәмілелер бойынша Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде, Қазақстан Республикасының заңдарында және (немесе) осы бапта көзделген, мәмілелердің жарамсыздық негіздері болған кезде мәмілелерді жарамсыз деп тану туралы өтінішпен сотқа жүгінуге құқылы.

2. Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде, Қазақстан Республикасының заңдарында көзделгендерден бөлек, мыналар мәмілелердің жарамсыздығының негіздері болып табылады:

1) егер мәміленің салдары банктің залалдарына алып келсе (алып келетін болса), мәміле шарттарының салыстырмалы жағдайларда осыған ұқсас мәмілелер жасалатын шарттардан банк үшін нашар жаққа қарай едәуір айырмашылығы болуы;

2) егер мәміленің салдары банктің залалдарына алып келсе (алып келетін болса), мәмілені банк Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) уәкілетті орган қолданған қадағалап ден қою шараларында белгіленген талаптарды және (немесе) шектеулерді бұза отырып жасауы;

3) банк мүлкінің салыстырмалы экономикалық жағдайлар кезінде осыған ұқсас мүлікті беру (иеліктен шығару) шарттарынан банк үшін нашар жаққа қарай едәуір айырмашылығы болатын шарттарда не негіздері болмаса да, банк кредиторларының мүдделеріне нұқсан келтіре отырып, өтеусіз (оның ішінде уақытша пайдалануға) берілуі не иеліктен шығарылуы;

4) реттеу режимі басталған немесе банкті мәжбүрлеп таратқан күнге дейін алты ай ішінде жасалған мәміленің банктің бір кредиторларының талаптарын басқалардың алдында артықшылықпен қанағаттандыруға алып келуі;

5) егер енгізілген өзгерістердің салдары банктің залалдарына алып келсе (алып келетін болса), кепіл туралы шарттың талаптарына кепіл нысанасын банк үшін нашар жаққа қарай өзгерту көзделетін өзгерістердің енгізілуі.

3. Мәміле жарамсыз деп танылған кезде жауапкер мәміле бойынша алғанның бәрін қайтаруға, ал оларды заттай қайтару мүмкін болмаған кезде қайтарылуға жататын мүліктің, орындалған жұмыстардың немесе көрсетілген қызметтердің құнын өтеуге міндетті.

Мүлікті қайтару мүмкін болмаған кезде немесе мүлік жоғалуына, бүлінуіне не кейіннен үшінші тұлғалардың адал жолмен сатып алуына байланысты өтеусіз берілген кезде талап етілетін мүліктің бастапқы сатып алушылары жоғалған, бүлінген не үшінші тұлғалар адал жолмен сатып алған мүліктің құны шегінде осыған байланысты туындаған залалдарды өтеу бойынша жауапты болады.

Бастапқы сатып алушылардың мүлік құнын өтеуі мүмкін болмаған кезде банктің мүлкін иеліктен шығару туралы шешім қабылдаған тұлға сот тәртібімен субсидиарлық жауаптылыққа тартылуға тиіс.

4. Осы баптың 1 және 3-тармақтарының ережелері, оның ішінде банктің ірі қатысушыларына, банк холдингтеріне дивидендтерді есепке жазу және төлеу туралы банктің шешімдеріне, сондай-ақ банктің басшы қызметкерлеріне сыйақы төлеу туралы келісімдер мен бұйрықтарға және осындай төлемдердің өздеріне де қолданылады.

Банктің ірі қатысушыларына, банк холдингтеріне дивидендтер есепке жазу және (немесе) төлеу туралы банк шешімдерінің, сондай-ақ банктің басшы қызметкерлеріне сыйақы төлеу туралы келісімдердің және (немесе) бұйрықтардың және осындай төлемдердің өздері жарамсыздығының негізі Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) уәкілетті орган қолданған қадағалап ден қою шараларында:

банк акционерлеріне дивидендтер;

банктің басшы қызметкерлеріне сыйақылар есепке жазу және (немесе) төлеу тәртібіне және (немесе) негіздеріне қатысты белгіленген талаптарды және (немесе) шектеулерді бұзу болып табылады.

5. Осы баптың 2-тармағының ережелері мынадай:

1) бас қаржылық келісім шеңберіндегі мәміле (мәмілелер) банкті мәжбүрлеп тарату басталған күннен кейін немесе банкті мәжбүрлеп тарату басталған күнге дейін бір ай ішінде жасалған;

2) бас қаржылық келісім шеңберіндегі мәміле (мәмілелер) операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиясынан банк айырылған күнге дейін бір ай ішінде жасалған;

3) бас қаржылық келісім шеңберіндегі мәміле (мәмілелер) реттеу режимі басталған немесе банкті мәжбүрлеп тарату басталған күнге дейін алты ай ішінде банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғамен немесе оның мүддесінде жасалған;

4) бас қаржылық келісім шеңберіндегі мәміле (мәмілелер) реттеу режимі басталған немесе банкті мәжбүрлеп тарату басталған күнге дейін немесе операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банкті банктік лицензиядан айыру күніне дейін алты ай ішінде банктің қаржылық орнықсыздығы белгілерінің болуы туралы білген (немесе білуге тиіс) тұлғамен жасалған;

5) бас қаржылық келісім шеңберіндегі мәміле (мәмілелер) бойынша мынадай жағдайлардың бірінде:

банкті мәжбүрлеп тарату басталған күннен кейін немесе банкті мәжбүрлеп тарату басталған күнге дейін бір ай ішінде;

банкті операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиясынан айырған күнге дейін бір ай ішінде;

банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғамен реттеу режимі басталған немесе банкті мәжбүрлеп тарату басталғанға дейін алты ай ішінде;

банктің қаржылық орнықсыздығының белгілерінің болуы туралы білген (немесе білуге тиіс) тұлғамен реттеу режимі басталған немесе банкті мәжбүрлеп тарату басталған күнге дейін немесе банкті операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиясынан айырған күнге дейін алты ай ішінде тараптарды ауыстыру (әмбебап құқық мирасқорлығы нәтижесінде тараптардың ауысуын қоспағанда) жүзеге асырылған жағдайларды қоспағанда, бас қаржылық келісім шеңберіндегі мәмілеге (мәмілелерге) қатысты қолданылмайды.

6. Бас қаржылық келісім шеңберіндегі бір немесе бірнеше мәміленің жарамсыз болуы, егер бас қаржылық келісімге және қалған мәмілелерге қатысты оларды жарамсыз деп тануға негіздер болмаса, бас қаржылық келісімнің өзінің және бас қаржылық келісім шеңберіндегі қалған мәмілелердің жарамсыз болуына алып келмейді.

Бас қаржылық келісім шеңберіндегі бір немесе бірнеше мәміле нетто-міндеттемелер (нетто-талаптар) анықталғаннан кейін жарамсыз деп танылған жағдайда, нетто-міндеттеме (нетто-талап) одан жарамсыз деп танылған мәміленің немесе мәмілелердің нәтижелерін алып тастау арқылы, нетто-міндеттемені (нетто-талапты) айқындаған мәміле тарапының қайта есептеуіне жатады.

123-бап. Мәжбүрлеп таратылатын банк кредиторларының талаптарын

қанағаттандыру кезектілігі

1. Мәжбүрлеп таратылатын банк кредиторларының талаптары осы бапта белгіленген тәртіппен қанағаттандырылады.

2. Тарату ісін жүргізуге байланысты шығыстар, оның ішінде банктің тарату комиссиясының қызметін қамтамасыз ету жөніндегі шығыстар кезектен тыс мәжбүрлеп таратылатын банктің ақшасы және (немесе) өзге де мүлкі есебінен жүргізіледі.

3. Кредиторлардың белгіленген тәртіппен танылған талаптары мынадай кезектілікпен қанағаттандырылады:

1) бірінші кезекте:

тиісті мерзімдік төлемдерді капиталдандыру арқылы өміріне немесе денсаулығына зиян келтірілгені үшін өздерінің алдында мәжбүрлеп таратылатын банк жауапты болатын жеке тұлғалардың талаптары;

жалақыдан және (немесе) өзге кірістен ұсталған алименттерді төлеу жөніндегі;

мәжбүрлеп таратылатын банктің басшы қызметкерлерін қоспағанда, еңбек шарты бойынша жұмыс істеген адамдардың еңбегіне ақы төлеу мен оларға өтемақы төлеу жөніндегі;

Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдар бойынша берешекті өтеу жөніндегі;

жалақыдан ұсталған міндетті зейнетақы жарналарын төлеу жөніндегі;

жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын төлеу жөніндегі;

міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын төлеу жөніндегі;

міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыруға аударымдарды төлеу жөніндегі;

авторлық шарттар бойынша сыйақылар төлеу жөніндегі талаптар қанағаттандырылады;

2) екінші кезекте депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның кепілдік берілетін депозиттер бойынша төлеген (төлейтін) өтем сомасы бойынша және (немесе) банк мүлкінің мөлшері мен реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізу шеңберінде басқа банкке (банктерге), тұрақтандыру банкіне берілетін кепілдік берілетін депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері арасындағы орны толтырылған айырманың сомасы бойынша талаптары қанағаттандырылады;

3) үшінші кезекте:

орталық контрагенттің функцияларын жүзеге асыратын клирингтік ұйымның клирингтік қатысушысы болып табылатын мәжбүрлеп таратылатын банк орталық контрагенттің қатысуымен бұрын жасалған және орындамаған мәмілелер нәтижесінде туындаған осы клирингтік ұйымның;

кепіл кредиторларының кепіл мүлкінің құнынан аспайтын мөлшердегі талаптары қанағаттандырылады;

4) төртінші кезекте:

банк акционерлері болып табылмайтын жеке тұлғалардың депозиттері, оның ішінде исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын, әмбебап банктік лицензиясы бар мәжбүрлеп таратылатын банкте, ислам банкінде орналастырылған талап етілгенге дейінгі пайызсыз депозиттер бойынша;

жеке тұлғалардың ақша аударымдары бойынша;

зейнетақы активтері есебінен енгізілген депозиттер бойынша;

«өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарының депозиттері бойынша талаптар қанағаттандырылады;

5) бесінші кезекте тек қайырымдылықпен айналысатын коммерциялық емес ұйымдардың, Ұлы Отан соғысының ардагерлері ұйымдарының, жеңілдіктер бойынша Ұлы Отан соғысының ардагерлеріне теңестірілген ардагерлер ұйымдарының, басқа мемлекеттердің аумағындағы ұрыс қимылдары ардагерлері ұйымдарының, Қазақстан Республикасы мүгедектігі бар адамдарының ерікті қоғамының, Қазақ зағиптар қоғамының, Қазақ саңыраулар қоғамының, сондай-ақ көрсетілген заңды тұлғалардың еншілес ұйымдары болып табылатын өндірістік ұйымдардың және мүгедектігі бар адамдардың басқа да ұйымдарының депозиттері бойынша талаптар қанағаттандырылады;

6) алтыншы кезекте банк акционерлері болып табылмайтын өзге де заңды тұлғалардың депозиттері бойынша талаптар қанағаттандырылады;

7) жетінші кезекте салықтар, алымдар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер бойынша, сондай-ақ республикалық бюджеттің қаражаты және Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қаражаты есебінен берілген қарыздарды қайтару жөніндегі берешек өтеледі;

8) сегізінші кезекте қанағаттандырылуы оныншы, он бірінші немесе он екінші кезектерде жүзеге асырылатын талаптарды қоспағанда, банк акционерлері болып табылмайтын өзге де кредиторлардың талаптары қанағаттандырылады;

9) тоғызыншы кезекте қанағаттандырылуы оныншы, он бірінші немесе он екінші кезектерде жүзеге асырылатын талаптарды қоспағанда, банк акционерлері болып табылатын кредиторлардың талаптары қанағаттандырылады;

10) оныншы кезекте қанағаттандырылуы он бірінші немесе он екінші кезектерде жүзеге асырылатын талаптарды қоспағанда, банктің залалдарды сіңірудің (өтеудің) жалпы қабілетін қамтамасыз ететін құралдары бойынша қанағаттандырылады;

11) он бірінші кезекте кредиторлардың мәжбүрлеп таратылатын банктің реттелген борыш бойынша талаптары қанағаттандырылады;

12) он екінші кезекте мәжбүрлеп таратылатын банктің мерзімсіз қаржы құралдары бойынша кредиторлардың талаптары қанағаттандырылады.

4. Әрбір кезектің талаптары алдыңғы кезектің талаптары толық қанағаттандырылғаннан кейін қанағаттандырылады.

Кредитордың талабы оның келісімімен Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілдермен, оның ішінде ақшалай нысанда және (немесе) мүлікті заттай беру арқылы қанағаттандырылуы мүмкін.

5. Кепіл кредиторларының талаптарын қоспағанда, бір кезектегі кредиторлардың талаптары қанағаттандырылған кезде, таратылатын банктің ақшасы және (немесе) өзге де мүлкі осы кезектегі кредиторлардың арасында қанағаттандырылуға тиіс талаптар сомаларына тепе-тең бір мезгілде бөлінеді.

6. Кепіл кредиторының талап ету сомасын айқындау кезінде міндеттеме бойынша кепілмен қамтамасыз етілген бөлігіндегі берешек ескеріледі.

Кепіл кредиторының талаптары:

кепіл кредиторы кепілге салынған мүлікті заттай қабылдаудан бас тартқан жағдайда, кепілге салынған мүлікті өткізуден түскен соманың;

осындай кепілге берілген мүлікті бағалау мен ұстауға байланысты әкімшілік шығыстарды шегергенде, кепіл кредиторы кепілге берілген мүлікті заттай қабылдауға келіскен жағдайда, кепілге берілген мүліктің бағалаушы растаған нарықтық құнының мөлшері шегінде қанағаттандырылады.

Кепілге берілген мүлікті өткізуден түскен соманың мөлшерінен немесе кепілге берілген мүліктің бағалаушы растаған нарықтық құнының мөлшерінен асатын кепіл кредиторы талаптарының сомасы сегізінші кезектің құрамына енгізілуге тиіс.

Кепілге берілген мүліктің жоғалғаны немесе бүлінгені үшін сақтандыру төлемін алған жағдайда, кепіл кредиторының талаптары кепілге берілген мүліктің қалған құны мөлшерінде өтелмеген сақтандыру төлемі бөлігінде қанағаттандырылуға жатады.

Кепілге берілген мүлік жоғалған жағдайда, жоғалған кепілге берілген мүлікпен қамтамасыз етілген талаптар сегізінші кезектің құрамына енгізілуге тиіс.

22-тарау. ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ БЕЙРЕЗИДЕНТ-БАНКІ ФИЛИАЛЫНЫҢ ҚЫЗМЕТІН ТОҚТАТУ

124-бап. Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы қызметінің түрлері мен оны тоқтатудың негіздері

1. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін тоқтату:

1) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органының келісімі (рұқсаты) не уәкілетті органның рұқсаты болған кезде Қазақстан Республикасының  
бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасы бойынша осындай келісімнің (рұқсаттың) талап етілмейтіні туралы тиісті мемлекеттің қаржылық қадағалау органы растауының (қызметті ерікті түрде тоқтату) негізінде қабылданған Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің шешімі бойынша;

2) уәкілетті органның Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалын барлық операцияларды жүзеге асыруға банктік лицензиядан айыру туралы шешімі немесе осы Заңның 126-бабында көзделген жағдайларда сот шешімі (қызметті мәжбүрлеп тоқтату) бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.

2. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін тоқтату осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес жүзеге асырылады.

125-бап. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының

кредиторлар комитеті

1. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалы депозиторларының және өзге де кредиторларының құқықтарын және заңды мүдделерін қамтамасыз ету және Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін ерікті түрде және мәжбүрлеп тоқтату рәсімдерінде олардың қатысуымен шешімдер қабылдау мақсатында кредиторлар комитеті құрылады.

Қызметін ерікті түрде немесе мәжбүрлеп тоқтататын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының кредиторлар комитетінің құрамын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының тарату комиссиясының ұсынуы бойынша уәкілетті орган бекітеді.

2. Кредиторлар комитетін қалыптастырудың және оның қызметінің ерекшеліктері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленеді.

126-бап. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының

қызметін мәжбүрлеп тоқтату шарттары мен тәртібі

1. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату:

1) уәкілетті органның осы Заңда көзделген негіздер бойынша Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиядан айыруына байланысты, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органының Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкін банк қызметін жүзеге асыруға лицензиядан (рұқсаттан) айыру және (немесе) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкін мәжбүрлеп тарату (қызметін тоқтату) туралы шешімі бойынша;

2) уәкілетті мемлекеттік органның Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген басқа негіздер бойынша Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін тоқтату туралы өтінішіне (талап қоюына) байланысты сот шешімі бойынша жүргізіледі.

Соттың Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату туралы шешімі осы бапта белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін тоқтату рәсімін жүргізу үшін уәкілетті органға жіберіледі.

Соттың осы тармақшаның бірінші бөлігінде көрсетілген негіз бойынша Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату туралы шешімі заңды күшіне енгізілген күннен бастап Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырылады.

2. Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырылған күннен бастап:

1) мыналарға:

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтатуға байланысты, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде көзделген шығыстарға;

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының пайдасына түскен ақшаны есепке жатқызуға;

банктік шоттары жабылған тұлғалардың пайдасына түскен және түсетін ақшаны, сондай-ақ қате нұсқаулар бойынша түскен және түсетін ақшаны қайтаруға;

Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын банктік лицензиядан айырғаннан кейін нұсқау беретін тұлғада және пайдасына аударым жүзеге асырылатын тұлғада Қазақстан Республикасы   
бейрезидент-банкінің алдында берешегі болмаған немесе аталған тұлғаның Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының алдында бар берешегі өтелген жағдайда, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына түсетін ақша аударымдары жөніндегі нұсқауларды орындауға байланысты жағдайларды қоспағанда, Қазақстан Республикасы   
бейрезидент-банкінің филиалы клиенттерінің және филиалдың өзінің банктік шоттары бойынша барлық операциялар тоқтатылады;

2) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының басшы қызметкерлері, ал қажет болған кезде өзге де қызметкерлері Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасына сәйкес еңбек міндеттерін орындаудан шеттетілуге және жұмыстан босатылуға тиіс;

3) осы Заңның 45-бабы 4-тармағының үшінші бөлігінде көрсетілген Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің құрылтайшылары (қатысушылары), органдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің басшы қызметкерлері Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің Қазақстан Республикасының аумағындағы мүлкіне билік етуге құқылы емес;

4) кредиторлардың, мемлекеттік кірістер органдарының талаптары, оның ішінде даусыз тәртіппен қанағаттандырылуға жататын талаптары бойынша Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының банктік шоттарынан ақшаны өндіріп алуға, сондай-ақ Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің Қазақстан Республикасының аумағындағы мүлкіне өндіріп алуды қолдануға жол берілмейді;

5) Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына қатысты соттардың бұрын қабылданған шешімдерін орындау тоқтатыла тұрады;

6) негізгі борышты, сыйақыны және тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) өтеу жөніндегі міндеттемелерді жасалған банктік қарыз шарттарына және өзге де мәмілелерге сәйкес Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының борышкерлері орындайды.

3. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының шетел валютасымен көрсетілген міндеттемелері уәкілетті органның Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалын барлық операцияларды жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айыру туралы шешімі шыққан күні Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген ресми бағам бойынша теңгемен есепке алынады.

4. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату рәсімі осы Заңның 120-бабының 3, 5, 6 және   
7-тармақтарына және 123-бабына сәйкес жүзеге асырылады.

Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы кредиторларының талаптарын қанағаттандыру және Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтатуға байланысты барлық шығыстар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының резерв ретінде қабылданған активтерін қоса алғанда, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің қаражаты есебінен ғана жүргізіледі.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының тарату комиссиясының құрамына енгізілген уәкілетті орган қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеуге байланысты шығыстарды қоспағанда, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтатуға байланысты шығыстарды уәкілетті органның қаржыландыруына тыйым салынады.

5. Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы кредиторларының талаптарын қанағаттандыру үшін қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының тарату комиссиясы Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының активтерін, оның ішінде резерв ретінде қабылданған активтерін және Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін жүзеге асыру үшін ашылған банктік шоттардағы ақшаны пайдалануға құқылы.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының активтері, оның ішінде резерв ретінде қабылданған активтері жеткіліксіз болған кезде Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы кредиторларының талаптарын осы Заңның 19-бабы 10-тармағының 3) тармақшасына сәйкес уәкілетті органға бұрын ұсынылған жазбаша міндеттемеге сәйкес қанағаттандырады.

Уәкілетті орган Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін тоқтату туралы есепті бекітеді және Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату рәсімін аяқтау туралы шешім қабылдайды.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату рәсімі аяқталған кезде тарату комиссиясы құжаттарды сақтау үшін белгіленген тәртіппен архивке тапсыруға және бұл жөнінде уәкілетті органға хабарлауға міндетті.

Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы есептік тіркеуден шығарылғаннан кейін қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының тарату комиссиясы бес жұмыс күні ішінде уәкілетті органға филиалдың есептік тіркеуден шығарылғаны туралы анықтаманың көшірмесін ұсынады.

6. Уәкілетті орган және Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы арасында Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкін тарату рәсімінің барысы мен нәтижелері туралы ақпарат алмасу уәкілетті орган және Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы арасындағы банктерді қадағалау саласындағы ақпарат алмасу туралы келісімде, оның ішінде өзара түсіністік туралы меморандум, қадағалау ақпаратын алмасу туралы хаттар және (немесе) хат-хабар түрінде көзделген негізде және тәртіппен жүзеге асырылады.

127-бап. Қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасының

бейрезидент-банкі филиалының тарату комиссиясы

Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырылған күннен бастап уәкілетті орган Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының тарату комиссиясын тағайындайды, ол Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату рәсімін жүзеге асырады.

Қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының тарату комиссиясы оның кредиторларымен есеп айырысуды қамтамасыз ету үшін шаралар қабылдайды.

Қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының тарату комиссияларын тағайындау және босату тәртібі, тарату комиссиясының төрағасына және мүшелеріне қойылатын талаптар, сондай-ақ Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату тәртібі және тарату комиссияларының жұмысына қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде айқындалады.

Тарату комиссиясы төрағасының және мүшелерінің құқықтары мен міндеттері, оның ішінде сыйақыға құқығы, қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының істері мен мүлкін басқару жөніндегі өкілеттіктердің көлемі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде және тарату комиссиясының кредиторлар комитетімен Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарды сақтай отырып жасасқан келісімде реттеледі.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының тарату комиссиясының төрағасына, мүшелеріне және тартылған өзге де қызметкерлерге төленетін сыйақының ай сайынғы мөлшері олардың әрқайсысына республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және тиісті қаржы жылының 1 қаңтарына қолданыста болатын жалақының он еселенген ең төмен мөлшері сомасынан аспауға тиіс.

128-бап. Қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының тарату массасын қалыптастыру ерекшеліктері

1. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының тарату массасы уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен қалыптастырылады.

2. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының тарату массасына осы Заңның 116-бабы 2-тармағының 3) тармақшасында және 3-тармағында көрсетілген бағалы қағаздар, активтер және қамтамасыз ету ақысы енгізілмейді.

3. Қазақстан Республикасы бейрезидент-ислам банкі филиалының, исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын, әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының тарату массасына инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған ақша есебінен сатып алынған мүлік кірмейді. Көрсетілген мүлік, сондай-ақ инвестициялық депозиттер бойынша міндеттемелер тарату комиссиясының басқа банкке, исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалына берілуге тиіс.

Банкті, исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын, исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын, әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалын таңдау және оларға қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-ислам банкі филиалының, исламдық банк операцияларын жүзеге асыратын, әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының инвестициялық депозит туралы шарт бойынша тартылған ақша есебінен сатып алынған мүлкін және инвестициялық депозиттері бойынша міндеттемелерін беру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

129-бап. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін ерікті түрде тоқтату

1. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін ерікті түрде тоқтату туралы шешім қабылдағаннан кейін Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы жеке тұлғалардың депозиттерін оларды тікелей төлеу не оларды депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы болып табылатын банкке немесе Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына аудару арқылы қайтару жөнінде шаралар қабылдауға міндетті.

Жеке тұлғалардың депозиттерін Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына аудару осы Заңның 22-бабының 7-тармағында көзделген талаптарды сақтай отырып жүзеге асырылады.

2. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі жеке тұлғалардың депозиттерін қайтару және (немесе) депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы болып табылатын банкке немесе Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына аудару жүзеге асырылғаннан кейін Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін ерікті түрде тоқтатуға рұқсат беру туралы өтінішхатпен уәкілетті органға жүгінуге құқылы.

Көрсетілген өтінішхатқа:

Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің басқару органы бекіткен Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының оларды іске асыру мерзімдері көрсетілген, өз қызметін тоқтату жөніндегі іс-шаралар тізбесі;

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының өз міндеттемелері бойынша есеп айырысуларды жүзеге асыру үшін қаражатының жеткіліктілігін куәландыратын активтер мен міндеттемелер туралы есеп;

басқа да қажетті мәліметтер қоса берілуге тиіс.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін ерікті түрде тоқтатуға рұқсат беру туралы өтінішхатқа қоса берілетін құжаттар мен мәліметтер тізбесі, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін ерікті түрде тоқтатуға рұқсат беру тәртібі, сондай-ақ жеке тұлғалардың депозиттерін қайтару, оларды депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы болып табылатын банкке немесе Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына аудару тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

3. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін ерікті түрде тоқтату осы Заңның 117-бабының 3, 4 және 7-тармақтарында көзделген тәртіппен жүзеге асырылады.

4. Қызметін ерікті түрде тоқтатуға рұқсат алған кезде Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы тарату комиссиясын құрады.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының қызметін ерікті түрде тоқтататын тарату комиссиялары қызметінің ерекшеліктері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде айқындалады.

5. Тарату комиссиясы Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін тоқтату туралы есеп бекітілгеннен кейін күнтізбелік жеті күн ішінде оны уәкілетті органға ұсынуға міндетті. Уәкілетті орган Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін ерікті түрде тоқтату рәсімін аяқтау туралы шешім қабылдайды.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін ерікті түрде тоқтату рәсімі аяқталған кезде тарату комиссиясы құжаттарды сақтау үшін белгіленген тәртіппен архивке тапсыруға және бұл жөнінде уәкілетті органға хабарлауға міндетті.

6. Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы кредиторларының талаптарын қанағаттандыру және Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының қызметін ерікті түрде тоқтатуға байланысты барлық шығыстар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының резерв ретінде қабылданған активтерін қоспағанда, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің қаражаты есебінен ғана жүргізіледі.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының резерв ретінде қабылданған активтерін Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының барлық кредиторының талаптары қанағаттандырылғаннан кейін пайдаланады.

130-бап. Уәкілетті органның Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының қызметі тоқтатылған кездегі өкілеттіктері

Уәкілетті орган қызметі ерікті түрде және мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының тарату комиссияларының қызметін бақылауды осы Заңның 115-бабына сәйкес жүзеге асырады.

9-БӨЛІМ. АРНАЙЫ, ӨТПЕЛІ ЖӘНЕ ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

23-тарау. АРНАЙЫ, ӨТПЕЛІ ЖӘНЕ ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

131-бап. Осы Заңның қолданылу аясы

1. Осы Заңның нормалары өз қызметiн Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асыратын барлық банктерге, оның iшiнде оларды ұйымдастырудың бастапқы кезеңiн регламенттейтiн жекелеген заңнамалық және нормативтік актілердің негiзiнде айрықша тәртiппен құрылған банктерге де, сондай-ақ банктердің тікелей және жанама акционерлері (қатысушылары) болып табылатын тұлғаларға да қолданылады.

2. «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес енгізілген ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін жүзеге асыратын банктер мен өзге де заңды тұлғаларға осы Заңның және уәкілетті органның, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің осы Заңға сәйкес қабылданатын нормативтік құқықтық актілерінің нормалары ерекше реттеу режимінің шарттарында көзделген шекте қолданылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің ережелері Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарына қолданылмайды.

3. Осы Заңның 6-бабы 3-тармағының күші осы Заң қолданысқа енгізілген күнге дейін мемлекеттік бюджеттің, Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және (немесе) оның еншілес ұйымдарының қаражатын алған банктерге қолданылады.

132-бап. Өтпелі ережелер

1. Жалғыз акционері Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылатын екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйым:

1) жарғылық капиталды қалыптастыру үшін акциялар, сондай-ақ өз қызметін қаржыландыру үшін облигациялар шығаруға;

2) өзінің орналастырылған акциялары мен облигацияларын сатып алуға;

3) банктерді және (немесе) бұрын банктер болып табылған заңды тұлғаларды сатып алу туралы шешім қабылдау мақсатында олардың активтерінің, құқықтарының (талаптарының) сапасына бағалау жүргізуге;

4) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен және банктерден күмәнді және үмітсіз активтерді, өзге де құқықтарды (талаптарды) және активтерді сатып алуға, оларды басқаруға, оның ішінде сенімгерлік басқаруға беру арқылы басқаруға, оларды иеленуге және (немесе) өткізуге құқылы.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйымға құқықтар (талаптар) ауысқан жағдайда, қарыз алушының, кепіл берушінің, кепілгердің және өзге де тұлғалардың мұндай ауысуға келісімі талап етілмейді;

5) банктер шығарған акцияларға және (немесе) облигацияларға бағалау жүргізуге;

6) заңды тұлғалардың, оның ішінде құқықтары (талаптары) банктерден және (немесе) бұрын банктер болып табылған заңды тұлғалардан сатып алынған заңды тұлғалардың акцияларын және (немесе) жарғылық капиталындағы қатысу үлестерін сатып алуға, оларды басқаруға, оның ішінде сенімгерлік басқаруға беру арқылы басқаруға, оларды иеленуге және (немесе) өткізуге;

7) банктер шығарған акцияларды және (немесе) облигацияларды сатып алуға, оларды басқаруға, оның ішінде сенімгерлік басқаруға беру арқылы басқаруға және (немесе) оларды өткізуге;

8) банктерден және (немесе) бұрын банктер болып табылған заңды тұлғалардан сатып алынған және (немесе) алынған мүлікті мүліктік жалдауға (жалға) беруге немесе осындай мүлікті өтеулі уақытша пайдаланудың өзге нысанын пайдалануға, оны сенімгерлік басқаруға беруге;

9) банктерден және (немесе) бұрын банктер болып табылған заңды тұлғалардан сатып алынған құқықтарды (талаптарды) және басқа да активтерді секьюритилендіру жөніндегі операцияларды жүргізуге;

10) күмәнді және үмітсіз активтерді сатып алатын ұйым құруға (сатып алуға);

11) бұрын банктер болып табылған заңды тұлғалардан акцияларды және (немесе) жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоса алғанда, құқықтарды (талаптарды) және (немесе) өзге де активтерді сатып алуға, оларды басқаруға, оның ішінде сенімгерлік басқаруға беру арқылы басқаруға және (немесе) оларды өткізуге құқылы.

Егер осы тармақшаның бірінші абзацында көзделген мәміленің нәтижесінде екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйым активтері мөлшерінің он және одан да көп пайызы сомасына мүлік сатып алынған жағдайда, онда мұндай мәмілені жасасу туралы шешімді осы ұйымның акционері қабылдайды.

Егер осы тармақшаның бірінші абзацында көзделген мәміленің нәтижесінде кредитордың құқықтары (талаптары) ауысқан жағдайда, қарыз алушының, кепіл берушінің, кепілгердің және өзге де тұлғалардың мұндай ауысуға келісімі талап етілмейді. Бұл ретте жаңа кредитордың жеке басы борышкер үшін елеулі маңызы жоқ деп танылады;

12) бағалы қағаздарды және өзге де қаржы құралдарын сатып алуға, сондай-ақ ақшаны екінші деңгейдегі банктерге, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне банктік шот және банктік салым шарттары талаптарында орналастыруға;

13) қаржыландыруды банктердің және (немесе) бұрын банктер болып табылған заңды тұлғалардың ақылылығы, мерзімділігі және қайтарымдылығы шарттарында жүзеге асыруға;

14) стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымдардың қызметтерін сатып алуға;

15) Қазақстан Республикасының Үкіметі және (немесе) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі әзірлеген және бекіткен арнайы бағдарламаларды іске асыруды жүзеге асыруға;

16) активтер бойынша берешекті, оның ішінде құқықтарды (талаптарды) қайта құрылымдауды жүргізуге, негізгі борышты және (немесе) сыйақыны, комиссияларды, тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды), өзге де берешекті толық немесе ішінара есептен шығаруға және (немесе) жоюға, активтерді басқаруға және оларды іске асыруға, көрсетілген әрекеттер нәтижесінде туындауы мүмкін залалдарды тануға;

17) банктерден және (немесе) бұрын банктер болып табылған заңды тұлғалардан сатып алынған және (немесе) алынған құқықтарды (талаптарды) өтеу есебіне қабылданған және халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес активтер ретінде ескерілетін мүлікті өткізуге және (немесе) мүліктік жалдауға (жалға) немесе сенімгерлік басқаруға беруге;

18) орындау тоқтатылған міндеттемелерді ішінара немесе толық есептен шығаруға (кешіруге);

19) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемені орындауды қатарынан күнтізбелік тоқсан күннен астам кешіктіре отырып банктік қарыздар бойынша берешекті өндіріп алу үшін коллекторлық агенттіктерді тартуға, сондай-ақ осы Заңның 61-бабының 9-тармағына және 62-бабының 2-тармағына сәйкес төлем талабын қою арқылы қарыз алушының банктік шоттарындағы ақшаны даусыз тәртіппен өндіріп алуға құқылы;

20) Қазақстан Республикасының Үкіметі белгілеген өзге де қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы.

Екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйымның осы тармақта көзделген қызмет түрлерін, сондай-ақ ол сатып алатын (сатып алған) активтерге және құқықтарға (талаптарға) қойылатын талаптарды жүзеге асыру тәртібі Қазақстан Республикасы Үкіметінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

Екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйым банктік қарыз шарттары бойынша өзіне берілген құқықтар (талаптар) бойынша банктік қарыз операциясы бойынша кредитор (қарыз беруші) болып танылады және банктік қарыз шартында белгіленген барлық құқықтары мен міндеттері болады.

2. Өзіне қатысты сот актісі негізінде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қайта құрылымдау жүргізілген, дауыс беретін акцияларының тоқсан немесе одан да көп пайызы 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ұлттық басқарушы холдингке тиесілі болған, бұрын банк болып табылған заңды тұлға:

1) «банк» сөзін өз атауында сақтауға құқылы;

2) осы бапта көрсетілген операцияны жүргізу кезінде құқықтары (талаптары) мен міндеттемелері берілген бас банк клиенттерінің дербес деректерін жинауды және өңдеуді дербес деректер субъектілерінің немесе олардың заңды өкілдерінің келісімінсіз жүзеге асыруға құқылы;

3) өзіне берілген құқықтар (талаптар) бойынша кредитор (қарыз беруші) болып танылады және кредитордың (банктің, қарыз берушінің) банктік қарыз шарттарында белгіленген қалған құқықтары (талаптары) бойынша құқықтары мен міндеттерін сақтайды;

4) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым болып табылмайды.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген заңды тұлғаның талаптары бойынша қарыз алушыларға банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындамау және (немесе) тиісінше орындамау бойынша осы Заңның 66-бабында белгіленген талап қоюдың ескіру мерзімі қолданылмайды.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген заңды тұлға қайта ұйымдастырылған жағдайда:

1) көрсетілген заңды тұлғаның барлық активтері, оның ішінде құқықтары (талаптары) және міндеттемелері, оның ішінде оны қайта құрылымдауға, активтер мен міндеттемелерді бір мезгілде беру жөніндегі операцияға және қайта ұйымдастырылғанға дейін жасалған өзге де операцияларға (мәмілелерге) байланысты құқықтары (талаптары) және міндеттемелері, оның құқықтық мирасқорына (құқық мирасқорларына) бөлу балансына және (немесе) беру актісіне сәйкес өтеді;

2) көрсетілген заңды тұлғаның активтерін, оның ішінде құқықтарын (талаптарын) және міндеттемелерін оның құқықтық мирасқорына (құқықтық мирасқорларына) беру көрсетілген заңды тұлғаның жеке және заңды тұлғалармен жасасқан шарттарына жаңа тарапты көрсету бөлігінде өзгерістер енгізуді талап етпейді;

3) көрсетілген заңды тұлғаның активтерін, оның ішінде құқықтарын (талаптарын) және міндеттемелерін оның құқықтық мирасқорына (құқықтық мирасқорларына) беру қарыз алушының, кепіл берушінің, кепілгердің және кез келген өзге тұлғаның келісімін алуды талап етпейді.

3. Өз қызметін осы Заң қолданысқа енгізілгенге дейін берілген банктік және өзге де операцияларды жүргізуге арналған лицензия негізінде жүзеге асыратын банк осы Заң қолданысқа енгізілген күннен бастап алты ай ішінде осы Заңның 19-бабында айқындалған тәртіппен көрсетілген лицензияны әмбебап банктік лицензияға қайта ресімдеу туралы өтінішпен уәкілетті органға жүгінуге міндетті.

Меншікті капиталының мөлшері осы Заң қолданысқа енгізілген күні уәкілетті орган белгілеген әмбебап банктік лицензиясы бар банктің меншікті капиталының ең төмен мөлшеріне сәйкес келмейтін банк осы Заң қолданысқа енгізілген күннен бастап бір жыл ішінде өзінің меншікті капиталы мөлшерінің көрсетілген ең төмен мөлшерге сәйкестігін қамтамасыз етуге міндетті.

Осы тармақтың екінші бөлігінде көзделген талап орындалмаған жағдайда, банк осы тармақтың екінші бөлігінде белгіленген мерзім өткен күннен бастап үш ай ішінде осы Заңның 19-бабында айқындалған тәртіппен әмбебап банктік лицензияны базалық банктік лицензияға қайта ресімдеу туралы өтінішпен уәкілетті органға жүгінуге міндетті.

133-бап. Уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің шешімдері мен әрекеттеріне (әрекетсіздігіне) шағымдану

1. Уәкiлеттi органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің банк қызметiн реттеу, бақылау және қадағалау саласындағы шешімдеріне және әрекеттерiне (әрекетсіздігіне) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен шағым берілуі мүмкiн.

Уәкілетті органның немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің банктерге, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қадағалап ден қою шараларын (қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шараларынан басқа) қолдану, банктік лицензияның қолданысын тоқтата тұру немесе одан айыру, күшейтілген қадағалау режимін, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін, реттеу режимін және реттеу құралдарын және (немесе) жазбаша нұсқамаларды қолдану туралы шешімдеріне шағымдану шағымданатын шешімдердің орындалуын тоқтата тұрмайды.

2. Сот банкке реттеу режимін қолдану туралы шешімнің заңдылығы мәселесін қарау кезінде осы Заңның 91-бабына сәйкес жүргізілген банктің жұмыс істеу қабілетін бағалау нәтижелерін ескеруге тиіс.

3. Сот уәкілетті органның, банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің және (немесе) банкті операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиядан айырғаннан кейін тағайындалатын уақытша әкімшіліктің шешімі негізінде жасалған мәмілені жарамсыз деп таныған жағдайда, тараптардың осындай мәміле бойынша алынған барлық нәрсені қайтаруына жол берілмейді.

134-бап. Қазақстан Республикасының банк заңнамасын бұзғаны үшін жауаптылық

Қазақстан Республикасының банк заңнамасын бұзу Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылыққа алып келеді.

135-бап. Осы Заңның қолданысқа ену тәртібі

1. Осы Заң алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік алпыс күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

2. Банк және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым банк осы Заң қолданысқа енгізілген күннен бастап үш жыл ішінде және микроқаржы активтерін сату бойынша электрондық сауда алаңында сауда-саттық өткізу арқылы мынадай мүлікті:

өздерінің балансында тұрған және 2022 жылғы 5 қыркүйекке дейін банктік қарыз шарты бойынша кепілге (өзге де қамтамасыз етуге) өндіріп алуды қолдану нәтижесінде сатып алынған мүлікті;

өздерінің балансында тұрған және 2024 жылғы 20 тамызға дейін банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына бас тарту төлемін алу нәтижесінде сатып алынған мүлікті өткізуге міндетті.

Стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйым осы Заң қолданысқа енгізілген күннен бастап үш жыл ішінде банк және микроқаржы активтерін сату бойынша электрондық сауда алаңында сауда-саттық өткізу арқылы мынадай мүлікті:

өзінің балансында тұрған және 2024 жылғы 20 тамызға дейін банктік қарыз шарты бойынша кепілге өндіріп алу (өзге де қамтамасыз ету) және (немесе) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына бас тарту төлемін алу нәтижесінде сатып алынған мүлікті;

осы Заңның 30-бабы 3-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген, оның балансында тұрған және оған бас банк берген және (немесе) 2024 жылғы 20 тамызға дейін бас банктен сатып алған мүлікті өткізуге міндетті.

Банктік қарыз шарты бойынша кепілге (өзге де қамтамасыз етуге) өндіріп алу және (немесе) банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына бас тарту төлемін алу нәтижесінде сатып алынған мүліктің жалпы болу мерзімі оның банктің меншігіне түскен күнінен бастап үш жылдан аспауға тиіс.

Осы тармақтың бірінші және екінші бөліктерінде белгіленген мерзім мынадай мүлікке қолданылмайды:

сату мерзімі Қазақстан Республикасының Жер кодексінде көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып айқындалатын жер учаскесі;

сату мерзімі жалдау мерзіміне сәйкес ұзартылатын, осы Заңның 24-бабы   
6-тармағының 19) тармақшасына сәйкес банк оны сатып алу шартынсыз жалға берген тұрғынжай;

осы тармақтың бесінші бөлігінде көрсетілген мүлік.

Банк осы Заңның 23-бабының 3-тармағында белгіленген талаптар мен шектеулер сақталған кезде акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не осы Заңның 23-бабының 2-тармағында көрсетілген ұйымдардың капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандарын сатып алу жағдайларын қоспағанда, осы Заң қолданысқа енгізілген күннен бастап он екі ай ішінде баланста тұрған және банктік қарыз шарты бойынша кепілге (өзге де қамтамасыз етуге) өндіріп алу (өзге де қамтамасыз ету) нәтижесінде сатып алынған ұйымдардың капиталындағы акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не үлестік қатысудың басқа да нысандарын сатуға міндетті.

3. Осы Заңның 58-бабының 15-тармағы бұрын жасалған шарттардан туындаған құқықтық қатынастарға қолданылады.

4. Осы Заң қолданысқа енгізілген күннен бастап «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы   
31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының күші жойылды деп танылсын.

**Қазақстан Республикасының**

**Президенті**