*Проект*

Закон

Республики Казахстан

О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

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

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

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

4) базовая банковская лицензия – лицензия уполномоченного органа, выданная банку на осуществление банковских и иных операций, с учетом ограничений и особенностей, установленных частями второй и третьей пункта 2 и частью второй пункта 3 статьи 22 настоящего Закона;

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

прямое и (или) косвенное владение и (или) пользование и (или) распоряжение одним лицом более пятьюдесятью процентами голосующих акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в юридическом лице или организации, не являющейся юридическим лицом;

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

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

наличие возможности у одного лица самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами определять решения юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

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

7) косвенное владение (голосование) акциями банка – возможность определять решения банка, крупного участника банка, банковского холдинга и (или) лиц, совместно являющихся крупным участником банка, банковским холдингом, через владение голосующими акциями, долями участия, паями либо другими формами долевого участия в юридическом лице или организации, не являющейся юридическим лицом;

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

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

9) организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций – юридическое лицо, не являющееся банком, которое на основании лицензии уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан либо в соответствии с законами Республики Казахстан правомочно осуществлять отдельные виды банковских операций, предусмотренных настоящим Законом;

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

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

12) информационная система банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан (далее – информационная система) – система, предназначенная для хранения, обработки, поиска, распространения, передачи и предоставления информации, а также ведения бухгалтерского учета, с применением аппаратно-программного комплекса, посредством которой осуществляется банковская деятельность;

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

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

оказывать прямо и (или) косвенно влияние на принимаемые банком решения (голосовать) десятью или более процентами голосующих акций банка в силу договора (подтверждающих документов) либо иным образом, в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Крупным участником банка не признаются:

Правительство Республики Казахстан;

национальный управляющий холдинг;

дочерняя организация Национального Банка Республики Казахстан;

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

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

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

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

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

оказывать прямо и (или) косвенно влияние на принимаемые банком решения (голосовать) двадцатью пятью или более процентами голосующих акций банка в силу договора (подтверждающих документов) либо иным образом, в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Банковским холдингом не признаются:

Правительство Республики Казахстан;

национальный управляющий холдинг;

дочерняя организация Национального Банка Республики Казахстан;

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

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

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

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

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

17) витрина данных – структурированный набор данных банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, организованный и обновляемый в соответствии с требованиями уполномоченного органа и (или) Национального Банка Республики Казахстан, предназначенный для хранения и передачи в установленном формате уполномоченному органу и (или) Национальному Банку Республики Казахстан в целях надзора за деятельностью банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и (или) выполнения требований по предоставлению отчетности;

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

19) крупный участник юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом – физическое лицо, юридическое лицо, организация, не являющаяся юридическим лицом, которые прямо и (или) косвенно владеют и (или) пользуются, и (или) распоряжаются десятью или более процентами голосующих акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в юридическом лице или организации, не являющейся юридическим лицом.

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

Правительство Республики Казахстан;

национальный управляющий холдинг;

дочерние организации Национального Банка Республики Казахстан;

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

иные лица, в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

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

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

22) ипотечный заем – банковский заем, обеспеченный ипотекой недвижимого имущества;

23) косвенное участие в капитале – возможность определять решения юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, крупного участника юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, и (или) лиц, совместно являющихся крупным участником юридического лица или организации, не являющейся юридическим лицом, через владение и (или) пользование, и (или) распоряжение голосующими акциями, долями участия, паями либо другими формами долевого участия в другом юридическом лице или другой организации, не являющейся юридическим лицом;

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

Лицом, обладающим значительным участием в капитале не признаются:

Правительство Республики Казахстан;

национальный управляющий холдинг;

дочерние организации Национального Банка Республики Казахстан;

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

иные лица, в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

25) филиал банка-нерезидента Республики Казахстан – обособленное подразделение банка-нерезидента Республики Казахстан, не являющееся юридическим лицом, расположенное на территории Республики Казахстан, прошедшее учетную регистрацию в Государственной корпорации и осуществляющее банковские и иные операции и (или) исламские банковские операции на основании банковской лицензии;

26) нерезиденты Республики Казахстан:

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

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

международные организации;

27) резиденты Республики Казахстан:

граждане Республики Казахстан;

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

юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

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

филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан;

28) договор доверительного управления правами (требованиями) – договор доверительного управления правами (требованиями) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита, заключенный между сервисной компанией и лицом, указанным в пункте 1 статьи 63 настоящего Закона, или лицом, указанным в части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», или страховой (перестраховочной) организацией, к которой перешли права (требования) по договору банковского займа, договору о предоставлении микрокредита в соответствии со статьей 840 Гражданского кодекса Республики Казахстан;

29) Государственная корпорация – Государственная корпорация «Правительство для граждан»;

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

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

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

31) препозиция залога нерыночных активов – процедура по предварительному определению уполномоченным органом нерыночных активов банка, приемлемых для принятия Национальным Банком Республики Казахстан в залог, в случае предоставления банку займа последней инстанции в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»;

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

изменения условий договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита;

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

приема от должника денег и (или) иного имущества;

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

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

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

обязательства банка превышают его активы;

банк не способен своевременно исполнять свои денежные обязательства;

банк осуществляет свою деятельность с нарушениями требований, установленных настоящим Законом, и такие нарушения являются основанием для лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций;

снижение коэффициентов достаточности собственного капитала и (или) коэффициентов ликвидности банка до уровня ниже минимальных значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

наличие объективных сведений, указывающих на то, что любое из вышеуказанных обстоятельств наступит в отношении банка в течение следующих шести месяцев.

35) стабилизационный банк – банк второго уровня, создаваемый по решению уполномоченного органа для целей осуществления операции по передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования;

36) потребительский банковский заем – банковский заем, не являющийся ипотечным займом, в том числе, ипотечным жилищным займом, предоставляемый физическому лицу на приобретение товаров, работ, услуг и (или) иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;

37) уполномоченный орган – уполномоченный государственный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Статья 2. Банковское законодательство Республики Казахстан

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

2. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены настоящим Законом, то применяются правила международного договора.

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

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

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

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

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

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

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

5) обеспечение полноты и доступности информации для потребителей банковских услуг об осуществляемой банками и филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан банковской деятельности;

6) содействие в повышении уровня финансовой грамотности и доступности банковских услуг для населения.

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

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

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

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

Глава 2. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Статья 4. Банковская система Республики Казахстан

1. Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему.

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

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

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

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

Регулирующие, контрольные и надзорные функции Национального Банка Республики Казахстан в пределах его компетенции в отношении банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан, защиту прав и законных интересов депозиторов, иных кредиторов и клиентов банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

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

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

2) использовать в своем наименовании, документах, объявлениях и рекламе слово «банк» или производное от него слово (выражение), создающее впечатление, что оно осуществляет банковские операции. Настоящий запрет не распространяется на Национальный Банк Республики Казахстан, Банк Развития Казахстана, представительства банков, международные финансовые организации.

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

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

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

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

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

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

случаев, установленных пунктами 2 и 3 настоящей статьи.

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

Правительства Республики Казахстан;

национального управляющего холдинга и (или) его должностных лиц.

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

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ 2. ОТКРЫТИЕ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ

Глава 3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ БАНКА

Статья 7. Правовой статус банка

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

2. Официальный статус банка определяется государственной регистрацией (перерегистрацией) юридического лица в качестве банка в Государственной корпорации, осуществляемой на основании разрешения уполномоченного органа на открытие банка, и наличием банковской лицензии.

3. Наименование банка должно соответствовать следующим требованиям:

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Наличие вступившего в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка либо разрешения уполномоченного органа на добровольную ликвидацию банка не лишает ликвидируемый банк официального статуса банка до даты регистрации прекращения его деятельности в Государственной корпорации.

Статья 8. Уставный и собственный капитал банка

1. Уставный капитал банка формируется в национальной валюте Республики Казахстан за счет размещения акций, за исключением случаев, установленных пунктом 3 настоящей статьи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Статья 9. Учредители и акционеры банка

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

Государство может быть учредителем и (или) акционером банка только в лице Правительства Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 4 и пунктом 1 статьи 98 настоящего Закона.

Уполномоченный орган в целях осуществления операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, предусмотренной статьей 97 настоящего Закона, может быть единственным учредителем стабилизационного банка.

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

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

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

осуществлять контроль над банком;

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

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

Правительство Республики Казахстан;

национальный управляющий холдинг;

дочернюю организацию Национального Банка Республики Казахстан;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3) одно из указанных лиц уполномочило (обязало) другое указанное лицо приобрести голосующие акции банка и (или) производные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, в соответствии с заключенным между ними договором;

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

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

6) указанные лица являются близкими родственниками или супругами;

7) указанные лица совместно влияют на решения банка иным образом в случаях, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

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

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

3) одно из указанных лиц уполномочило (обязало) другое указанное лицо приобрести голосующие акции банка и (или) производные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, в соответствии с заключенным между ними договором;

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

5) одно из указанных лиц является представителем другого указанного лица;

6) указанные лица совместно влияют на решения банка иным образом в случаях, установленных нормативными правовым актом уполномоченного органа.

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

1) созыв внеочередного общего собрания акционеров банка;

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

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

4) созыв заседания совета директоров банка;

5) проведение аудиторской организацией аудита банка за свой счет.

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

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

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

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

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

Статья 10. Заявление о выдаче разрешения на открытие банка

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

2. Заявление о выдаче разрешения на открытие банка подается заявителем по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан, являющееся учредителем банка, созданного в рамках добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, обязано приложить к заявлению о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк копию согласия (разрешения) на владение акциями банка, осуществляющего свою деятельность на территории Республики Казахстан, выданного компетентным государственным органом (органом финансового надзора) государства, резидентом которого является заявитель, либо копию подтверждения от компетентного государственного органа (органа финансового надзора) государства, резидентом которого является заявитель, о том, что такое согласие (разрешение) не требуется.

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

7. Порядок выдачи разрешения на открытие банка определяется настоящим Законом, Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк определяется настоящим Законом, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

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

Статья 11. Отказ в выдаче разрешения на открытие банка

1. Отказ в выдаче разрешения на открытие банка производится по одному из следующих оснований:

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

2) неустойчивое финансовое положение учредителя банка.

Под неустойчивым финансовым положением понимается наличие любого из следующих признаков:

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

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

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

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

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

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

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

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

имеет непогашенную или неснятую судимость;

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

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

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

4) несоблюдение ограничений, установленных статьей 9 настоящего Закона;

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

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

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

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

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

2. Уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа.

Статья 12. Срок действия разрешения на открытие банка

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

2. Выданное разрешение на открытие банка считается отмененным в случаях:

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

2) принятия судом решения о прекращении деятельности банка;

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

4) отзыва уполномоченным органом выданного разрешения на открытие банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Глава 4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ФИЛИАЛА БАНКА-НЕРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Статья 14. Правовой статус филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

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

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

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

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

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

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

4. Положение о филиале исламского банка-нерезидента Республики Казахстан и положение о филиале банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, помимо сведений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, должны содержать описание функций совета по принципам исламского финансирования либо иного аналогичного органа, постоянно действующего в банке-нерезиденте Республики Казахстан.

5. В случае изменения наименования филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и (или) его места нахождения, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан обязан в течение четырнадцати календарных дней с даты изменений представить в уполномоченный орган копии документов, подтверждающих такие изменения.

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

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

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

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

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

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

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

6) наличие у банка-нерезидента Республики Казахстан минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа;

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

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

1. Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан подается заявителем по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. К заявлению о выдаче разрешения на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан должны прилагаться следующие документы и сведения:

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

2) копия действующей лицензии (разрешения) банка-нерезидента Республики Казахстан на осуществление банковской деятельности, выданной органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, с указанием перечня разрешенных видов операций;

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

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

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

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

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

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

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

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

7) краткие данные о руководящих работниках банка-нерезидента Республики Казахстан по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа;

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

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

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

5. Порядок выдачи разрешения на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан определяется настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

7. Уведомление о выдаче разрешения на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан направляется банку-нерезиденту Республики Казахстан и в Государственную корпорацию.

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

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

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

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

3) несоблюдение требований, установленных статьей 15 настоящего Закона;

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

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

2. Уполномоченный орган обязан письменно уведомить банк-нерезидент Республики Казахстан об основаниях отказа.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5) неполучения банковской лицензии в течение одного года со дня выдачи разрешения на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

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

В указанном случае филиал банка-нерезидента Республики Казахстан обязан прекратить свою деятельность и сняться с учетной регистрации в установленном законодательством порядке.

Глава 5. БАНКОВСКАЯ ЛИЦЕНЗИЯ

Статья 19. Лицензирование банковской деятельности

1. Банковская лицензия выдается уполномоченным органом в порядке, определяемом нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

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

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

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

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

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

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

4) утвердить иные внутренние документы, связанные с осуществлением банковской деятельности, в том числе необходимые для формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, согласно требованиям, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

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

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

2) утвердить положение о совете по принципам исламского финансирования,

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

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

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

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

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

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

2) обеспечить формирование выделенных активов для осуществления исламских банковских операций, минимальный размер которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа;

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

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

1) заявление, в котором заявитель в том числе подтверждает выполнение всех организационно-технических мероприятий, связанных с планируемым началом осуществления своей деятельности;

2) нотариально засвидетельствованная копия устава заявителя;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) документы, предусмотренные пунктом 6 настоящей статьи;

2) копия положения о совете по принципам исламского финансирования;

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

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

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

2) документы, подтверждающие формирование выделенных активов для исламских банковских операций, минимальный размер которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

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

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

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

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

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

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

11. Перечень документов, представляемых заявителем-филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан впервые для получения лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций:

1) документы, предусмотренные пунктом 10 настоящей статьи;

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

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

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

1) документы, предусмотренные пунктом 11 настоящей статьи;

2) документы, подтверждающие формирование выделенных активов для исламских банковских операций, минимальный размер которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

1) обеспечить в течение трех последовательных месяцев, предшествовавших обращению за получением банковской лицензии на осуществление дополнительных видов операций выполнение пруденциальных нормативов и лимитов, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также макропруденциальных нормативов и лимитов, установленных нормативным правовым актом Национального банка Республики Казахстан;

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

3) утвердить актуализированный план восстановления финансовой устойчивости, предусмотренный статьей 86 настоящего Закона.

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

1) заявление, в котором заявитель в том числе подтверждает выполнение требований и организационно-технических мероприятий, предусмотренных пунктом 13 настоящей статьи;

2) копию актуализированного плана восстановления финансовой устойчивости, предусмотренного статьей 86 настоящего Закона;

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

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

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

1) выполнить требования, установленные пунктом 13 настоящей статьи;

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

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

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

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

6) сформировать выделенные активы для осуществления исламских банковских операций, минимальный размер которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа;

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

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

1) документы, предусмотренные пунктом 14 настоящей статьи;

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

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

5) копия положения о совете по принципам исламского финансирования, а также сведения о лицах, назначенных на должности руководителя и членов совета по принципам исламского финансирования, подтверждающие их соответствие требованиям, установленным пунктами 2 и 3 статьи 36 настоящего Закона (для заявителя-банка);

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

7) копия стратегии по развитию исламских банковских операций на ближайшие три года, соответствующую требованиям уполномоченного органа к системе управления рисками и внутреннего контроля;

8) документы, подтверждающие формирование выделенных активов, минимальный размер которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

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

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

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

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

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

20. Банковская лицензия выдается на неограниченный срок.

Банковская лицензия не подлежит передаче третьим лицам.

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

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

22. Правовой статус, порядок создания, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, включая перечень разрешенных для каждого из них видов банковских операций, основания выдачи им лицензий на осуществление отдельных видов банковских операций и возможные ограничения их деятельности, устанавливаются настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан, а в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, также нормативными правовыми актами уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан в пределах их компетенции.

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

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

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

3) платежной организации первой категории на осуществление банковской операции, предусмотренной подпунктом 5) части первой пункта 2 статьи 22 настоящего Закона.

Статья 20. Отказ в выдаче (переоформлении) банковской лицензии

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

1) несоблюдение заявителем любого из требований, установленных статьей 19 и пунктом 5 статьи 110 настоящего Закона;

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

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

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

5) отмена ранее выданного заявителю разрешения на открытие банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

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

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

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

заявитель обладает организационной структурой, соответствующей планам его деятельности;

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

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

9) недостоверность сведений и (или) информации в документах, представленных для получения банковской лицензии;

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

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

В случае получения отказа в выдаче банковской лицензии по основанию, предусмотренному подпунктом 7) пункта 1 настоящей статьи, заявитель вправе устранить несоответствия и вновь обратиться в уполномоченный орган с заявлением на получение банковской лицензии с представлением документов и сведений в отношении нового лица, предлагаемого заявителем на должность руководящего работника заявителя, в соответствии с требованиями статьи 45 настоящего Закона и статьи 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», взамен лица, в согласовании которого заявителю было отказано.

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

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

2. Банк с базовой банковской лицензией, совокупный объем активов которого на протяжении девяти последовательных месяцев превышает предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа, обязан в срок, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа, обратиться в уполномоченный орган с заявлением на переоформление базовой банковской лицензии в универсальную банковскую лицензию в порядке и сроки, установленные статьей 19 настоящего Закона, либо уменьшить значение совокупного объема своих активов до размера, не превышающего предельное значение.

РАЗДЕЛ 3. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

Статья 22. Банковская деятельность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12) инкассация банкнот, монет и ценностей;

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

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

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

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

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

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

2) осуществление лизинговой деятельности;

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

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

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

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

7) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;

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

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

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

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

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

2) прием исламских банковских депозитов:

прием беспроцентных депозитов до востребования физических и юридических лиц,

прием инвестиционных депозитов физических и юридических лиц;

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

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

без условия о последующей продаже товара третьему лицу;

на условиях последующей продажи товара третьему лицу;

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

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

7) агентская деятельность при осуществлении исламских банковских операций.

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

5. Банк с универсальной банковской лицензией, помимо банковских и иных операций, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящей статьи, а также исламских банковских операций, предусмотренных частью первой пункта 4 настоящей статьи, а также исламский банк, помимо исламских банковских и иных операций, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, вправе при наличии соответствующей лицензии уполномоченного органа осуществлять следующие виды деятельности на рынке ценных бумаг:

1) брокерскую деятельность;

2) дилерскую деятельность;

3) кастодиальную деятельность;

4) трансфер-агентскую деятельность.

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

1) брокерскую деятельность;

2) дилерскую деятельность.

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

Банк с универсальной банковской лицензией, банк с базовой банковской лицензией, исламский банк осуществляют дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг с учетом ограничений, установленных статьей 22 настоящего Закона.

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

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

1) исламские банковские операции, предусмотренные подпунктами 1), 2), 3), 4), 6) и 7) части первой пункта 4 настоящей статьи;

2) отдельные виды банковских и иных операций, предусмотренных подпунктами 3), 4), 5), 6), 7), 9), 10), 11), 12), 13) и 14) части первой пункта 2 и подпунктами 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) части первой пункта 3 настоящей статьи, а также деятельность на рынке ценных бумаг, предусмотренную частью первой пункта 5 настоящей статьи, если это предусмотрено положением о филиале и с соблюдением принципов исламских банковских операций, установленных статьей 36 настоящего Закона.

7. Банковские операции, предусмотренные подпунктом 2) части первой пункта 2 настоящей статьи, вправе осуществлять только банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

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

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

На основании соответствующей лицензии уполномоченного органа:

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

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

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

4) фондовая биржа правомочна осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктами 1), 3), 4), 5) и 7) части первой пункта 2 настоящей статьи;

5) клиринговая организация, осуществляющая функции центрального контрагента, правомочна осуществлять банковские операции, предусмотренные подпунктами 1), 3), 4), 5) и 7) части первой пункта 2 настоящей статьи;

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

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

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

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

На основании соответствующей лицензии Национального банка Республики Казахстан:

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

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

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

3) платежная организация первой категории правомочна осуществлять банковскую операцию, предусмотренную подпунктом 5) части первой пункта 2 настоящей статьи.

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

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

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

1) финансовых и (или) платежных организаций, являющихся резидентами Республики Казахстан, в том числе зарегистрированных в соответствии с действующим правом Международного финансового центра «Астана», а также юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков (кредитных организаций), страховых организаций, пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг и (или) платежных организаций;

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

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

4) дочерних организаций по управлению стрессовыми активами;

5) организаций, осуществляющих лизинговую деятельность;

6) фондовых бирж, центрального депозитария;

7) кредитных бюро;

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

9) организаций, оказывающих услуги и (или) осуществляющих деятельность в одной из следующих сфер:

финансовые технологии;

банковские расчеты;

электронная коммерция;

электронные торги;

информационная безопасность;

биометрическая идентификация;

облачные вычисления;

блокчейн;

искусственный интеллект;

разработка и (или) сопровождение программного обеспечения;

обеспечение информационного, телекоммуникационного и технологического взаимодействия;

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

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

12) организаций, оказывающих услуги оператора системы электронных денег;

13) ассоциаций, указанных в пунктах 1 и 2 статьи 32 настоящего Закона;

14) иных юридических лиц, при условии соответствия указанного приобретения дополнительным требованиям уполномоченного органа;

15) иных организаций – при осуществлении исламских банковских операций.

Банк с универсальной банковской лицензией вправе приобретать акции, доли участия, паи либо другие формы долевого участия в капитале организаций-нерезидентов Республики Казахстан, указанных в части первой настоящего пункта, при наличии соглашения об обмене информацией в области банковского надзора, в том числе в виде меморандума о взаимопонимании, писем и (или) корреспонденции об обмене надзорной информацией между уполномоченным органом и органом финансового надзора соответствующего иностранного государства, резидентом которого является организация-нерезидент Республики Казахстан.

Банку с базовой банковской лицензией запрещается осуществлять инвестиционную деятельность путем приобретения акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в капитале организаций-нерезидентов Республики Казахстан, а также организаций, зарегистрированных в соответствии с действующим правом Международного финансового центра «Астана».

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

Требования к организациям, приобретаемым или создаваемым банком, а также предельные размеры участия банка в капитале указанных организаций устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования в отношении предельных значений участия банка в капитале приобретаемых банком организаций, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части пятой настоящего пункта, не распространяются на случаи приобретения банком акций другого банка при проведении банками реорганизации в форме присоединения в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

3. Банк вправе приобретать акции, доли участия, паи либо другие формы долевого участия в капитале организаций, когда указанные акции, доли участия, паи либо другие формы долевого участия в капитале организаций переходят в собственность банка при обращении банком взыскания на залог (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа, с учетом требований, установленных частью пятой пункта 2 настоящей статьи и статьей 28 настоящего Закона.

4. Банк вправе осуществлять инвестиционную деятельность путем приобретения следующих долговых эмиссионных ценных бумаг:

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

2) государственных долговых эмиссионных ценных бумаг;

3) негосударственных долговых эмиссионных ценных бумаг, в том числе облигаций, выпущенных дочерними организациями банка, обязательства по которым гарантированы банком или банковским холдингом и облигаций банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банком;

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

4) собственных долговых эмиссионных ценных бумаг банка.

Порядок совершения банком сделок с собственными долговыми эмиссионными ценными бумагами, облигациями, выпущенными дочерними организациями банка, обязательства по которым гарантированы банком или банковским холдингом, облигациями банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банком, перечень международных финансовых организаций, долговые эмиссионные ценные бумаги которых банк вправе приобретать, а также требования к приобретаемым банком долговым эмиссионным ценным бумагам устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части второй настоящего пункта, не распространяются на случаи приобретения банком долговых эмиссионных ценных бумаг эмитента, находящегося в процессе реструктуризации, взамен ранее приобретенных долговых эмиссионных ценных бумаг указанного эмитента, при условии включения обязательств по ранее выпущенным долговым эмиссионным ценным бумагам в перечень реструктуризируемых обязательств данного эмитента.

5. За исключением случаев, установленных частью второй и третьей настоящего пункта, банк вправе совершать сделки исключительно на организованном рынке ценных бумаг со следующими финансовыми инструментами:

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

2) производными финансовыми инструментами;

3) производными ценными бумагами.

Случаи, перечень и порядок приобретения банком на неорганизованном рынке ценных бумаг государственных и негосударственных ценных бумаг при совершении сделок на вторичном рынке ценных бумаг, а также производных финансовых инструментов и производных ценных бумаг определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требование части первой настоящего пункта не распространяется на случаи приобретения банком акций другого банка при проведении банками реорганизации в форме присоединения в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

6. Помимо деятельности, предусмотренной пунктами 2, 3, 4 и 5 настоящей статьи, банк вправе заниматься следующими видами предпринимательской деятельности:

1) выпуском собственных ценных бумаг;

2) обслуживанием цифровых счетов на платформе цифрового тенге;

3) выпуском, реализацией, приобретением и погашением электронных денег, а также предоставлением услуг по сбору и обработке информации по операциям с электронными деньгами;

4) выпуском, реализацией и распространением платежных карточек;

5) осуществлением межбанковского клиринга: сборкой, сверкой, сортировкой и подтверждением платежей, а также проведением их взаимозачета и определением чистых позиций участников клиринга;

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

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

7) осуществлением посреднических услуг между плательщиком и поставщиком товаров, работ и услуг путем предоставления сервиса обслуживания, включая возможность получения и дистанционной оплаты товаров, работ и услуг с использованием систем, программ, инфраструктуры банка, когда платеж может быть осуществлен безналичным способом;

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

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

представителя держателей облигаций;

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

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

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

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

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

13) предоставлением консультационных услуг по вопросам, связанным с банковской и финансовой деятельностью;

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

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

16) реализацией собственного имущества;

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

18) передачей в аренду дочерним организациям собственное имущество в соответствии с договором имущественного найма (аренды);

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

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

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

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

Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан вправе осуществлять деятельность, предусмотренную пунктами 3, 4 и 5, а также подпунктами 2), 4), 6), 7), 8), 9), 10), 12), 13), 14), 15), 16), 17), 18) и 19) пункта 6 настоящей статьи.

9. Правила настоящей статьи распространяются на исламские банковские операции в процессе их осуществления, в части, не противоречащей принципам, установленным статьей 35 настоящего Закона.

Статья 24. Субординированный долг банка

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

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

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

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

4) при ликвидации банка необеспеченное долговое обязательство удовлетворяется в порядке десятой очереди, установленной статьей 122 настоящего Закона;

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

Статья 25. Бессрочный финансовый инструмент банка

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

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

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

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

4) при ликвидации банка необеспеченное долговое обязательство удовлетворяется в порядке одиннадцатой очереди, установленной статьей 122 настоящего Закона;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Положения статей 78, 79 и 80, пункта 2 статьи 81, пунктов 1, 3 и 4 статьи 84, статей 88, 89, 92 и 93, пунктов 1, 3, 4 и 7 статьи 96, статей 97 и 98, пункта 2 статьи 100, статей 101 и 119 настоящего Закона не применяются в отношении зачета требований и (или) ликвидационного неттинга по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения.

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

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

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

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

1) жилища, переданного банком в аренду с условием его выкупа в соответствии с подпунктом 19) пункта 6 статьи 23 настоящего Закона;

2) случаев, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи.

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

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

2) жилища, переданного в аренду без условия его выкупа в соответствии с подпунктом 19) пункта 6 статьи 23 настоящего Закона, срок реализации которого продлевается соразмерно сроку аренды.

3. В случаях приобретения банком акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в капитале организаций при обращении банком взыскания на залог (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа, участие банка в капитале таких организаций не должно превышать предельные размеры, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

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

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

5. Дочерняя организация по управлению стрессовыми активами обязана реализовать имущество, указанное в подпункте 1) пункта 3 статьи 30 настоящего Закона, переданное ей родительским банком и (или) приобретенное у родительского банка, путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов.

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

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

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

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

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

2. Дочерняя организация банка не вправе создавать и (или) приобретать дочерние организации, а также иметь значительное участие в капиталах организаций, за исключением создания (приобретения) или участия в капитале организаций-нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности.

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

3. К дочерним организациям банков не относятся:

1) организации, акции, доли участия, паи либо другие формы долевого участия в капитале которых приобретаются банком в результате обращения взыскания на залог (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа, при соблюдении требований и ограничений, установленных пунктом 3 статьи 23 настоящего Закона;

2) организации, участие банка в капитале которых осуществляется через владение банком дочерней организацией по управлению стрессовыми активами;

3) организации, акции, доли участия, паи либо другие формы долевого участия в капитале которых приобретены исламским банком или банком с универсальной банковской лицензией, осуществляющим исламские банковские операции, при финансировании производственной и торговой деятельности путем участия в капитале организаций и (или) на условиях партнерства.

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

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

2) создание или приобретение банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами, указанной в статье 30 настоящего Закона.

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

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

1) приобретения банком акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в капитале организаций в результате обращения взыскания на залог (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа, при соблюдении требования и ограничений, установленных пунктом 3 статьи 23 настоящего Закона;

2) участия банка в капитале организации через владение банком дочерней организацией по управлению стрессовыми активами;

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

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

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

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

В случае приобретения банком признаков контроля либо значительного участия в капитале организаций, указанных в пункте 2 статьи 23 настоящего Закона, в результате обращения взыскания на залог (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа, при соблюдении требования и ограничений, установленных пунктом 3 статьи 23 настоящего Закона, банк обязан получить разрешение уполномоченного органа на приобретение дочерней организации или значительное участие в капитале организации в срок, установленный уполномоченным органом в рамках применения к банку меры надзорного реагирования;

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

9. Дочерняя организация банка обязана в течение тридцати календарных дней извещать уполномоченный орган об изменениях и дополнениях, внесенных в ее учредительные документы в части наименования и видов деятельности указанной дочерней организации.

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

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

Статья 30. Дочерняя организация по управлению стрессовыми активами

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

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

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

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

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

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

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

3. Дочерняя организация по управлению стрессовыми активами вправе:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2) изменять условия договора банковского займа, договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке в случаях их улучшения для заемщика в соответствии с требованиями, установленными пунктами 6, 7 и 8 статьи 57 настоящего Закона и пунктом 6 статьи 3 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;

3) представлять интересы лица, с которым заключен договор доверительного управления правами (требованиями), в суде, в том числе в процессе взыскания задолженности и (или) обращения взыскания на предмет залога (иное обеспечение);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Дочерняя организация по управлению стрессовыми активами в случае добровольного или принудительного прекращения ее деятельности обязана в течение пяти календарных дней с даты принятия (вступления в силу) решения о добровольном или принудительном прекращении ее деятельности уведомить об этом:

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

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

Статья 31. Открытие и закрытие филиалов и представительств банка

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

Банк с базовой банковской лицензией на основании решения совета директоров банка вправе без согласия уполномоченного органа открывать свои филиалы и (или) представительства на территории Республики Казахстан.

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

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

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

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

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

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

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

Банк-нерезидент Республики Казахстан письменно уведомляет уполномоченный орган об открытии или закрытии своего представительства на территории Республики Казахстан, либо изменении его места нахождения в течение тридцати рабочих дней с даты принятия банком-нерезидентом Республики Казахстан соответствующего решения.

Статья 32. Ассоциации с участием банков

1. Для координации своей деятельности, защиты и представления общих интересов, осуществления совместных проектов и решения иных общих задач банки вправе в соответствии с действующим законодательством создавать ассоциации.

Ассоциации банков являются некоммерческими организациями.

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

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

Глава 7. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИСЛАМСКИХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Статья 33. Исламские банковские операции

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

2. Банк, филиал банка-нерезидента, осуществляющие исламские банковские операции, осуществляют операции, предусмотренные подпунктами 4), 5) и 6) части первой пункта 4 статьи 22 настоящего Закона, за счет собственных денег и (или) денег, привлеченных на инвестиционные депозиты. В указанных случаях:

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

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

Банк, филиал банка-нерезидента, осуществляющие исламские банковские операции, действующие в качестве доверительного управляющего имуществом, относящимся к общей долевой собственности, вправе подавать заявления о государственной регистрации прав на недвижимое имущество, регистрации транспортных средств и иного движимого имущества в соответствии с требованиями законов Республики Казахстан.

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

3. Банк, филиал банка-нерезидента, осуществляющие исламские банковские операции, обязаны:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Статья 35. Принципы исламских банковских операций

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

1) взимать вознаграждение в виде процентов;

2) гарантировать возврат инвестиционного депозита или доход по нему;

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

2. Совет по принципам исламского финансирования вправе:

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

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

Статья 36. Совет по принципам исламского финансирования

1. Для определения соответствия операций и (или) сделок принципам, установленным статьей 35 настоящего Закона, исламский банк, банк с универсальной лицензией, осуществляющий исламские банковские операции, обязаны иметь совет по принципам исламского финансирования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

заключенная, но не исполненная или частично исполненная операция и (или) сделка подлежит расторжению (прекращению) по требованию банка, филиала банка-нерезидента, осуществляющих исламские банковские операции, в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан;

доход банка, филиала банка-нерезидента, осуществляющих исламские банковские операции, по исполненной или частично исполненной операции и (или) сделке должен быть направлен на благотворительность.

Статья 38. Исламские банковские депозиты

1. По договору беспроцентного депозита до востребования банк, филиал банка-нерезидента, осуществляющие исламские банковские операции, обязуются принять деньги клиента на банковский вклад до востребования, не предусматривающий выплату или гарантию выплаты вознаграждения в виде процента, и возвратить депозит или его часть в случае получения соответствующего требования от клиента.

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

2. По договору об инвестиционном депозите банк, филиал банка-нерезидента, осуществляющие исламские банковские операции, обязуются принимать деньги клиента на определенный срок без гарантии их возврата в номинальном выражении, выплачивать по ним доход в зависимости от результатов использования переданных денег в порядке, предусмотренном договором об инвестиционном депозите.

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

порядка использования и возврата денег;

прав и обязанностей сторон;

порядка определения и начисления вознаграждения доверительного управляющего, в качестве которого выступает банк, филиал банка-нерезидента, осуществляющие исламские банковские операции.

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

3. Договор об инвестиционном депозите должен определять:

размер вознаграждения доверительного управляющего, в качестве которого выступает банк, филиал банка-нерезидента, осуществляющие исламские банковские операции, за управление деньгами клиента-учредителя доверительного управления;

сроки и порядок возврата денег;

риски убытков от использования денег;

иные условия по соглашению сторон.

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

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

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

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

7. Договор об инвестиционном депозите может предусматривать:

условия по определению клиентом способов использования денег;

перечня активов или объектов вложения денег;

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

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

способов использования денег;

перечня активов или объектов вложения денег;

размера прибыли или убытков от использования денег;

размера вознаграждения банка, филиала банка-нерезидента, осуществляющих исламские банковские операции.

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

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

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

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

Статья 39. Особенности выпуска исламских ценных бумаг

Исламский банк вправе выпускать:

1) акции, за исключением привилегированных акций;

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

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

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

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

3. Договор о коммерческом кредите должен содержать:

наименование и количество товара;

цене, по которой покупатель приобретает товар у банка, филиала банка-нерезидента, осуществляющих исламские банковские операции, с указанием размера наценки на товар;

условия коммерческого кредита (отсрочка или рассрочка платежа).

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

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

6. Не допускается приобретение товара у продавца, выступающего одновременно покупателем по договору о коммерческом кредите. Договор купли-продажи, заключенный между продавцом товара и банком, филиалом банка-нерезидента, осуществляющими исламские банковские операции, может предусматривать условия:

предварительной оплаты товара;

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

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

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

1) изготавливаемых продуктов переработки, движимого или недвижимого имущества;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Право собственности на товар, реализованный по договору о коммерческом кредите, переходит третьей стороне немедленно после заключения договора о коммерческом кредите. Оплата товара третьей стороной производится без промедления после передачи ей товара и документов на товар по цене приобретения такого товара банком, филиалом банка-нерезидента, осуществляющими исламские банковские операции, у поставщика товара;

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

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

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

7) банк, филиал банка-нерезидента, осуществляющие исламские банковские операции, их клиент и третья сторона не являются взаимосвязанными сторонами в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс).

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

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

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

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

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

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

2. Договором о партнерстве может быть предусмотрено условие о создании юридического лица или организации, не имеющей статуса юридического лица (договор о партнерстве с созданием организации).

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

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

досрочного расторжения договора о партнерстве;

ликвидации созданной на основании договора о партнерстве организации;

отчуждения банком, филиалом банка-нерезидента, осуществляющими исламские банковские операции, принадлежащих им акций, долей участия, паев или других форм долевого участия в капитале созданной организации;

направления банком, филиалом банка-нерезидента, осуществляющими исламские банковские операции, полученного дохода на благотворительность.

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

5. Договор о партнерстве без условия о создании организации (договор простого товарищества с участием банка, филиала банка-нерезидента, осуществляющих исламские банковские операции) должен содержать:

цель совместной деятельности;

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

порядок и периодичность распределения дохода от совместной деятельности;

ответственность участника за нарушение условий договора;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Правила договора о партнерстве с созданием организации применяются также к случаям партнерства, условиями которого является приобретение акций, долей участия, паев или других форм долевого участия в капитале организаций, при существенном условии, что целью партнерства является финансирование производственной или торговой деятельности указанной организации.

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

1. Банк, филиал банка-нерезидента, осуществляющие исламские банковские операции, вправе осуществлять банковскую инвестиционную деятельность на условиях лизинга (аренды) имущества.

2. К отношениям банка, филиала банка-нерезидента, осуществляющих исламские банковские операции, в рамках банковской инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды) имущества применяются правила о финансовом лизинге или об аренде имущества с особенностями, предусмотренными настоящей статьей.

3. Договор банковской инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды) имущества, заключаемый с банком, филиалом банка-нерезидента, осуществляющими исламские банковские операции, не может предусматривать право выкупа арендуемого имущества.

Право собственности на имущество, являющееся предметом указанного договора, может перейти к лизингополучателю (арендатору) на основании отдельного соглашения.

4. Договор банковской инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды) имущества заключается банком, филиалом банка-нерезидента, осуществляющими исламские банковские операции, в соответствии с правилами об общих условиях осуществления исламских банковских и иных операций и не требует отдельного утверждения и (или) согласования советом по принципам исламского финансирования (аналогичным органом, постоянно действующим в банке-нерезиденте Республики Казахстан), если иное не предусмотрено уставом (положением) и (или) внутренними документами банка, филиала банка-нерезидента, осуществляющими исламские банковские операции.

5. Договор банковской инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды) имущества, заключаемый с банком, филиалом банка-нерезидента, осуществляющими исламские банковские операции, может предусматривать условие об обеспечении обязательств по оплате лизинговых платежей (арендной платы) залогом имущества.

Статья 44. Агентская деятельность при осуществлении исламских банковских операций

1. Банк, филиал банка-нерезидента, осуществляющие исламские банковские операции, при осуществлении исламских банковских операций вправе осуществлять агентскую деятельность, в соответствии с которой они выступают агентом своего клиента либо назначают третье лицо своим агентом.

В соответствии с агентским соглашением агент от имени и по поручению клиента либо от своего имени, но по поручению и за счет клиента обязуется на основе собственного опыта и знаний совершить за вознаграждение определенные юридические действия, направленные на получение дохода.

2. К агентскому соглашению при осуществлении исламских банковских операций применяются в зависимости от его условий правила о договоре поручения или комиссии с особенностями, предусмотренными настоящей статьей.

3. В качестве стороны по агентскому соглашению (клиента либо агента), заключенному с банком, филиалом банка-нерезидента, осуществляющими исламские банковские операции, могут выступать физические и юридические лица, в том числе банки и иные финансовые организации.

4. Агентское соглашение при осуществлении исламских банковских операций:

должно устанавливать порядок определения и выплаты вознаграждения агента;

не может предусматривать гарантированный размер дохода клиента.

5. Агент по агентскому соглашению при осуществлении исламских банковских операций сохраняет право на получение вознаграждения вне зависимости от результатов исполнения агентского соглашения.

Риск убытков в результате деятельности агента несет клиент агентского соглашения при осуществлении исламских банковских операций, за исключением случаев возникновения убытков по вине агента.

Глава 8. ОСОБЕННОСТИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Статья 45. Руководящие работники банка, банковского холдинга, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

1. Руководящими работниками банка признаются:

1) руководитель и члены органа управления;

2) руководитель исполнительного органа, его заместитель и члены исполнительного органа;

3) главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера;

4) иные руководители банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений банка и обладающие правом подписи документов, на основании которых осуществляется банковская деятельность;

5) иные лица, признанные руководящими работниками банка с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа.

Не являются руководящими работниками банка первые руководители обособленных подразделений банка и их главные бухгалтеры и заместители главных бухгалтеров, а также лица, обладающие правом подписи документов, на основании которых осуществляются банковские операции, и осуществляющие контроль за деятельностью только одного структурного подразделения.

2. Руководящими работниками банковского холдинга-резидента Республики Казахстан признаются:

1) руководитель органа управления, его заместитель и члены органа управления;

2) руководитель исполнительного органа, его заместитель и члены исполнительного органа;

3) главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера;

4) иные руководители, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью дочерней организации (дочерних организаций) и (или) организации (организаций), в которой (которых) банковский холдинг имеет значительное участие в капитале;

5) иные лица, признанные руководящими работниками банковского холдинга-резидента Республики Казахстан с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа.

3. Руководящими работниками банковского холдинга-нерезидента Республики Казахстан признаются:

1) руководитель органа управления, его заместитель и члены органа управления;

2) руководитель исполнительного органа, его заместитель и члены исполнительного органа;

3) главный бухгалтер;

4) иные лица, признанные руководящими работниками банковского холдинга-нерезидента Республики Казахстан с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа.

4. Руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан признаются:

1) руководитель филиала и его заместители;

2) иные руководители филиала, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и обладающие правом подписи документов, на основании которых осуществляется банковская деятельность;

3) главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера;

4) иные лица, признанные руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа.

Не менее двух руководящих работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан должны быть резидентами Республики Казахстан.

Для целей подпункта 7) пункта 2 статьи 16 и подпункта 2) пункта 2 статьи 124 настоящего Закона руководящими работниками банка-нерезидента Республики Казахстан признаются руководитель органа управления, его заместитель и члены органа управления, руководитель исполнительного органа, его заместитель и члены исполнительного органа, главный бухгалтер.

5. Требования, предъявляемые к руководящим работникам банка, банковского холдинга, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, и порядок их согласования устанавливаются статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

6. В случае признания лица руководящим работником банка с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа и применения к банку меры надзорного реагирования, предусмотренной подпунктом 11) пункта 1 статьи 80 настоящего Закона, банк обязан представить в срок, установленный уполномоченным органом, документы для получения согласия на назначение (избрание) руководящего работника, подтверждающие соответствие лица, признанного руководящим работником банка с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа, требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

Банк при непредставлении документов в срок, установленный уполномоченным органом, обязан расторгнуть трудовой договор с лицом, признанным руководящим работником банка с использованием мотивированного суждения уполномоченного органа, либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного лица.

Положения настоящего пункта распространяются на банковские холдинги и филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан.

7. Руководитель и члены органа управления, руководитель и члены исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, должны соответствовать требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций». В случае соответствия указанным требованиям руководитель и члены органа управления, руководитель и члены исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, назначаются (избираются) на должности без согласия уполномоченного органа.

Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, отстраняет по требованию уполномоченного органа руководителя и члена органа управления, руководителя и члена исполнительного органа в случае их несоответствия требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

В случае применения уполномоченным органом меры надзорного реагирования, предусмотренной подпунктом 11) пункта 1 статьи 80 настоящего Закона, к руководителю (члену) органа управления, руководителю (члену) исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, данная организация обязана расторгнуть договор с данным лицом и принять иные меры по прекращению его полномочий.

Для руководителей исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, являющейся дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, в стаж работы, установленный подпунктом 2) пункта 1 статьи 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», включается также стаж работы в социально-предпринимательских корпорациях.

В отношении Национального оператора почты требования настоящего пункта распространяются на членов исполнительного органа, в должностные обязанности которых входят вопросы, связанные с осуществлением отдельных видов банковских операций.

Статья 46. Независимые директора банка

1. Лицо, являющееся или намеревающееся стать членом совета директоров банка - независимым директором, должно соответствовать требованиям, установленным Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» для независимого директора, а также следующим дополнительным требованиям, свидетельствующим о независимости указанного лица от банка (далее – требования к независимости):

1) указанное лицо не получает вознаграждения за выполнение должностных обязанностей или заработной платы от банка и (или) лица, связанного с банком особыми отношениями, в том числе в виде акций банка и (или) прав на получение акций банка (производных ценных бумаг, базовым активом которых являются акции банка) в объеме более одного процента от общего количества размещенных акций банка, и не получало такого вознаграждения или заработной платы в течение последних трех лет.

Требование, установленное частью первой настоящего подпункта, не распространяется на вознаграждение, получаемое указанным лицом за выполнение им должностных обязанностей в качестве независимого директора банка и (если применимо) независимого директора лица, связанного с банком особыми отношениями;

2) указанное лицо в течение одного года, предшествующего его назначению в качестве независимого директора банка:

не имело существенных деловых отношений с банком и (или) лицом, связанным с банком особыми отношениями, за исключением получения вознаграждения за выполнение должностных обязанностей в качестве независимого директора банка и (или) независимого директора лица, связанного с банком особыми отношениями;

не владело в размере более одного процента акциями, долями участия, паями либо другими формами долевого участия в капитале организации, которая имела существенные деловые отношения с банком, и (или) организации, являвшейся лицом, связанным с банком особыми отношениями, а также не являлось должностным лицом в указанных организациях.

Под существенными деловыми отношениями в настоящем подпункте понимается заключение сделок на сумму, превышающую размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) указанное лицо не являлось в течение последних трех лет, предшествующих его назначению в качестве независимого директора банка, работником аудиторской организации, осуществлявшей внешний аудит банка или крупного участника банка, или банковского холдинга, или организации, осуществлявшей контроль над крупным участника банка или банковским холдингом;

4) указанное лицо не является и не являлось независимым директором банка более девяти последовательных лет с момента его первого назначения;

5) указанное лицо не представляет в силу полномочия, основанного на доверенности, законодательстве, решении суда либо административном акте интересы крупного участника банка, банковского холдинга и (или) лица, связанного с банком особыми отношениями, и не осуществляло такое представительство в течение последних трех лет;

6) указанное лицо не является лицом, связанным с банком особыми отношениями, и (или) не являлось им в течение трех лет, предшествовавших дате подачи ходатайства о его согласовании на должность независимого директора банка;

7) указанное лицо не является и не являлось должностным лицом лица, связанного с банком особыми отношениями, в течение последних трех лет, за исключением выполнения должностных обязанностей в качестве независимого директора лица, связанного с банком особыми отношениями;

8) указанное лицо не владеет прямо и (или) косвенно в размере более одного процента:

акциями банка;

акциями, долями участия, паями либо другими формами долевого участия в капитале организации, являющейся лицом, связанным с банком особыми отношениями;

9) указанное лицо не имеет иного конфликта интересов, который может препятствовать выполнению указанным лицом независимо и объективно своих обязанностей, и (или) подвергать указанное лицо ненадлежащему влиянию со стороны других лиц (включая должностных лиц или акционеров банка), в связи с занимаемыми им в прошлом или в настоящем должностям, личных, профессиональных или коммерческих отношений с другими членами совета директоров банка и (или) исполнительного органа банка, и (или) другими лицами, связанными с банком особыми отношениями.

Для целей настоящего пункта конфликт интересов означает ситуацию, при которой возникает противоречие между личной заинтересованностью указанного лица и надлежащим исполнением им своих должностных обязанностей, и (или) имущественными и иными интересами банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое влечет (может повлечь) за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) его клиентов.

2. В целях обеспечения соблюдения требований к независимости независимый директор:

уведомляет совет директоров банка о возникновении любых обстоятельств, которые могут повлечь несоответствие независимого директора требованиям к независимости;

ежегодно после окончания финансового года предоставляет комитету по вопросам кадров и вознаграждения совета директоров банка декларацию в отношении соответствия требованиям к независимости, по форме, утвержденной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Комитет по вопросам кадров и вознаграждения совета директоров банка с учетом представленной независимым директором информации проводит оценку независимого директора на соответствие требованиям к независимости и дает заключение о независимости независимого директора, а также обеспечивает незамедлительное раскрытие совету директоров информации о выявлении обстоятельств, свидетельствующих о несоответствии независимого директора требованиям к независимости. Независимый директор не участвует в работе комитета по вопросам кадров и вознаграждения совета директоров банка в случаях, когда данный независимый директор является объектом оценки на соответствие требованиям к независимости.

В случае выявления несоответствия независимого директора требованиям к независимости и невозможности устранения такого несоответствия без ущерба для банка, совет директоров банка незамедлительно выносит на рассмотрение общего собрания акционеров банка вопрос о прекращении полномочий данного независимого директора.

3. Совет директоров банка предоставляет годовому общему собранию акционеров банка отчет о соответствии независимых директоров банка требованиям к независимости.

4. Банк ежегодно предоставляет уполномоченному органу отчет о соответствии независимых директоров требованиям к независимости, по форме и в сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 47. Оплата труда руководящих работников банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

1. Требования к внутренней политике банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан обязаны в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в Национальный Банк Республики Казахстан отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан всем своим руководящим работникам в течение финансового года, по форме, установленной нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.

Статья 48. Система управления рисками и внутреннего контроля

1. Банк формируют систему управления рисками и внутреннего контроля, которая должна содержать:

1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю совета директоров, правления, структурных подразделений банка, их ответственность;

2) внутренние политики и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю;

3) лимиты на допустимый размер рисков в отдельности по видам банковских операций;

4) внутренние процедуры представления отчетности по управлению рисками и внутреннему контролю органам банка;

5) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками.

Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Банковский конгломерат должен иметь систему управления рисками и внутреннего контроля, соответствующую требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Родительская организация банковского конгломерата обеспечивает соблюдение требований к системе управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе.

Родительская организация банковского конгломерата несет ответственность за соблюдение участниками банковского конгломерата требований к системе управления рисками и внутреннего контроля.

3. Уполномоченный орган осуществляет оценку соответствия системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям, установленным настоящей статьей.

4. Банк при назначении работников на должность руководителя (главы) риск-менеджмента, руководителя (главы) подразделения внутреннего аудита, главного комплаенс-контролера самостоятельно проверяет их на соответствие требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, определяющим порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля.

5. Банк, отнесенный Национальным Банком Республики Казахстан к числу системно значимых обязан присоединиться к договору об общих условиях предоставления займа последней инстанции, заключаемому между Национальным Банком Республики Казахстан, уполномоченным органом и банком, и обеспечить прохождение препозиции залога нерыночных активов, предоставляемых в обеспечение такого займа, в соответствии с порядком, определенным нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан совместно с уполномоченным органом.

6. Требования, установленные пунктами 1 и 4 настоящей статьи, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан.

Статья 49. Лица, связанные с банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями

1. Лицами, связанными с банком особыми отношениями, признаются:

1) должностные лица, руководящие работники, руководители и постоянные члены комитетов совета директоров и (или) иных органов данного банка, в полномочия которых входит принятие решений об отчуждении активов, изменении предмета залога и (или) прекращении залога (за исключением случаев погашения должником обязательств перед банком, обеспеченных залогом, или взыскания банком залога), решений о выдаче банковских займов и (или) банковских гарантий (поручительств) в размерах, выше установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также их супруги и близкие родственники;

2) физическое или юридическое лицо, являющееся крупным участником банка (банковского холдинга), либо должностное лицо крупного участника банка (банковского холдинга), а также их супруги и близкие родственники;

3) организация, в которой лица, указанные в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, прямо и (или) косвенно владеют и (или) пользуются и (или) распоряжаются десятью и более процентами голосующих акций, долей участия, паев или других форм долевого участия в капитале, либо являются должностными лицами;

4) аффилированные лица банка;

5) участники банковского конгломерата;

6) физическое лицо или организация, соответствующие признакам связанности с банком особыми отношениями, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Уполномоченный орган вправе отнести физическое лицо или организацию к лицам, связанным с банком особыми отношениями, путем использования мотивированного суждения. В этом случае данное физическое лицо или организация признается банком лицом, связанным с ним особыми отношениями, с даты получения банком соответствующей меры надзорного реагирования уполномоченного органа.

3. Перечень лиц, связанных с банковским конгломератом особыми отношениями, устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. В целях настоящей статьи лицами, связанными с банком особыми отношениями, не признаются лица, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Для целей признания лиц, связанных с филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями:

под банком в подпункте 1) пункта 1 настоящей статьи понимаются филиал банка-нерезидента Республики Казахстан и (или) банк-нерезидент Республики Казахстан;

под банком в подпункте 2) пункта 1 настоящей статьи понимается банк-нерезидент Республики Казахстан;

под банком в подпунктах 4) и 5) пункта 1 настоящей статьи понимается филиал банка-нерезидента Республики Казахстан.

6. Требования пунктов 1, 2 и 4 настоящей статьи распространяются на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 50. Сделки с лицами, связанными с банком особыми отношениями

1. Банку с базовой банковской лицензией запрещено заключать сделки с лицами, связанными с банком особыми отношениями, за исключением сделок, виды, предельные размеры и порядок заключения которых устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Банк с универсальной банковской лицензией, исламский банк не вправе выдавать банковские займы и банковские гарантии лицам, связанным с банком особыми отношениями, за исключением:

1) банковских займов и банковских гарантий, предоставляемых организациям, входящим в состав банковского конгломерата;

2) банковских займов и банковских гарантий, обеспечение, размер и вид которых соответствуют требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) банковских займов и банковских гарантий, предоставляемых лицам, не имеющим признаков неустойчивого финансового положения, определяемых нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. При совершении сделки с лицом, связанными с банком особыми отношениями, банку с базовой банковской лицензией, банку с универсальной банковской лицензией, исламскому банку запрещается:

1) предоставлять льготные условия лицу, связанному с банком особыми отношениями;

2) выдавать займы без обеспечения (бланковые займы) лицу, связанному с банком особыми отношениями, за исключением:

займов, не превышающих размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа;

займов организациям, входящим в состав банковского конгломерата;

3) выдавать займы членам совета директоров банка, крупному участнику банка и (или) крупному участнику банковского холдинга, за исключением банковских займов и финансирования, предусмотренных подпунктами 3), 4) и 5) части первой пункта 4 статьи 22 настоящего Закона, не превышающих размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Предоставление льготных условий лицу, связанному с банком особыми отношениями, означает совершение сделки с лицом, связанным с банком особыми отношениями, или в его интересах, которую по ее природе, цели, особенностям и риску банк не совершил бы с лицом, не связанным с ним особыми отношениями, а именно:

1) взимание вознаграждения и платы за выполнение банковской или иной операции ниже, чем по условиям, предлагаемым третьим лицам;

2) выплата вознаграждения по депозитам и иным средствам, привлеченным банком от лица, связанного с банком особыми отношениями, выше, чем по условиям, предлагаемым третьим лицам;

3) принятие залогов, гарантий, поручительств или иных способов обеспечения исполнения обязательств в размере ниже, чем это требуется по аналогичным операциям с третьими лицами;

4) предоставление отсрочки по взиманию вознаграждения, погашению основного долга и (или) иных платежей за банковские или иные операции больше, чем по аналогичным операциям с третьими лицами;

5) приобретение имущества и (или) услуг у лица, связанного с банком особыми отношениями, по стоимости выше, чем стоимость аналогичного имущества и (или) услуг, приобретаемых у третьих лиц, по сделке или совокупности сделок, стоимость которых превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа;

6) продажа лицу, связанному с банком особыми отношениями, имущества по стоимости ниже, чем стоимость продажи аналогичного имущества третьим лицам или ниже рыночной стоимости;

7) продажа лицу, связанному с банком особыми отношениями, ценных бумаг по стоимости ниже, чем стоимость продажи аналогичных ценных бумаг третьим лицам или ниже рыночной стоимости;

8) совершение сделок, отнесенных уполномоченным органом к сделкам с льготными условиями путем использования мотивированного суждения.

Дополнительные критерии отнесения сделок к сделкам с льготными условиями устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Банку с базовой банковской лицензией, банку с универсальной банковской лицензией, исламскому банку запрещено совершать с любым лицом, не являющимся лицом, связанным с банком особыми отношениями, сделку, стоимость которой превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа, и которая влечет за собой:

оплату обязательств перед лицом, связанным с банком особыми отношениями;

покупку какого-либо имущества у лица, связанного с банком особыми отношениями;

приобретение эмиссионных ценных бумаг, выпущенных лицом, связанным с банком особыми отношениями, за исключением ценных бумаг, находящихся в собственности банка.

Требования настоящего [пункта](https://url.uk.m.mimecastprotect.com/s/qCkfCzKP3HBZnkQugiBU96yp_?domain=adilet.zan.kz) не распространяются на сделки банка с третьими лицами, которые влекут за собой приобретение третьими лицами имущества у дочерней организации по управлению стрессовыми активами.

6. Сделка с лицом, связанным с банком особыми отношениями, может быть совершена с учетом требований, установленных пунктами 1, 2 и 3 настоящей статьи только по решению совета директоров банка, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок утверждены советом директоров банка и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами.

Лицо, указанное в пункте 1 статьи 49 настоящего Закона, не должно принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке между банком и:

им самим;

любым из его близких родственников или его супругом (супругой);

любой организацией, в которой оно или кто-либо из его близких родственников, его супруг (супруга) является должностным лицом (за исключением независимого директора) или крупным участником.

Решение совета директоров по любой сделке между банком и лицом, связанным с банком особыми отношениями, может быть принято только после рассмотрения советом директоров банка всех ее условий.

Отказ от прав требований в отношении активов, предоставленных (размещенных) лицам (у лиц), связанным (связанных) с банком особыми отношениями, осуществляется с последующим уведомлением общего собрания акционеров банка.

7. Банк обязан предоставлять в Национальный Банк Республики Казахстан информацию о лицах, связанных с банком особыми отношениями, а также обо всех сделках, заключенных с данными лицами, в порядке, сроки и по формам, которые предусмотрены нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.

8. Требования настоящей статьи распространяются на банковские холдинги, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Для целей применения к филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан требований настоящей статьи под советом директоров банка понимается соответствующий орган управления банка-нерезидента Республики Казахстан.

9. Требования настоящей статьи не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом, лицом, обладающим признаками банковского холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора государства, резидентом которого является банковский холдинг, лицо, обладающее признаками банковского холдинга, о том, что указанные лица-нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения об обмене информацией в области банковского надзора, в том числе в виде меморандума о взаимопонимании, писем и (или) корреспонденции об обмене надзорной информацией между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является банковский холдинг, лицо, обладающее признаками банковского холдинга, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 51. Особенности проведения общего собрания акционеров банка

1. Общее собрание акционеров банка проводится в соответствии с требованиями, установленными Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с учетом особенностей, установленных банковским законодательством Республики Казахстан.

2. Акционер банка, являющийся крупным участником банка, банковским холдингом, принимающий участие на общем собрании акционеров банка, представляет банку заявление, в котором подтверждает выполнение требования пункта 4 статьи 9 настоящего Закона в случае, если информация о стране его регистрации (гражданства) отсутствует у банка.

Акционер, являющийся крупным участником банка, банковским холдингом, не представивший указанное заявление:

1) не учитывается при определении кворума общего собрания акционеров банка;

2) не вправе принимать участие в голосовании и (или) обсуждении вопросов, рассматриваемых на общем собрании акционеров банка.

3. При недостоверности информации, указанной в заявлении акционера, являющегося крупным участником банка, банковским холдингом, требованиям пункта 2 настоящей статьи, выявленной после принятия решения общим собранием акционеров банка:

1) в случае, если за такое решение проголосовали акционеры, владеющие большинством голосующих акций (без учета голосующих акций акционера, предоставившего недостоверную информацию), решение общего собрания акционеров считается принятым без учета голосов указанного акционера;

2) в случае, если голос акционера, предоставившего недостоверную информацию, был решающим, данное обстоятельство является основанием для признания недействительным соответствующего решения общего собрания акционеров по требованию уполномоченного органа, банка и (или) иного заинтересованного лица в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

4. Если голосующие акции банка являются базовым активом производных ценных бумаг, то положения пунктов 2 и 3 настоящей статьи применяются в отношении владельца указанных производных ценных бумаг.

РАЗДЕЛ 4. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Глава 9. ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К УСЛОВИЯМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 52. Основные требования к условиям осуществления банковской деятельности

1. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан при взаимодействии с потребителями банковских услуг обязаны соблюдать ответственные деловые практики на финансовом рынке, предусматривающие совокупность принципов и действий, направленных на обеспечение честного, прозрачного и справедливого отношения к потребителям банковских услуг, в том числе в отношении:

1) управления финансовыми продуктами;

2) раскрытия информации о банковских услугах;

3) недопущения недобросовестных практик на всех этапах взаимодействия с потребителями банковских услуг;

4) принятия ответственности за деятельность лиц, осуществляющих коммерческое представительство банка, при взаимодействии с потребителями банковских услуг;

5) рассмотрения обращений потребителей банковских услуг;

6) повышения уровня финансовой грамотности населения, путем разработки и реализации соответствующих мероприятий.

Требования к ответственным деловым практикам на финансовом рынке устанавливаются главой 2-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

2. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляют свою деятельность при наличии правил об общих условиях осуществления банковских и иных операций, правил об общих условиях осуществления исламских банковских и иных операций (для банка, филиала-банка нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих исламские банковские операции) (далее – правила об общих условиях осуществления банковской деятельности).

3. Правила об общих условиях осуществления банковской деятельности утверждаются советом директоров банка, органом управления банка-нерезидента Республики Казахстан, имеющего филиал на территории Республики Казахстан.

4. Правила об общих условиях осуществления банковской деятельности должны соответствовать требованиям к условиям осуществления банковской деятельности, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования к условиям осуществления банковской деятельности устанавливают:

1) перечень сведений, которые должны содержать правила об общих условиях осуществления банковской деятельности;

2) порядок раскрытия информации при предоставлении банковских услуг и консультировании клиентов;

3) порядок заключения договора банковского займа;

4) порядок заключения договора банковского вклада и (или) банковского счета;

5) порядок осуществления ответственного кредитования;

6) принципы добросовестного поведения и порядок выявления недобросовестных практик при оказании банковских услуг;

7) порядок и ответственные деловые практики к взысканию задолженности при работе с неплатежеспособными клиентами;

8) порядок рассмотрения обращений потребителей банковских услуг, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;

9) требования к разработке и реализации мероприятий, направленных на повышение уровня финансовой грамотности клиентов.

Правила об общих условиях осуществления банковской деятельности помимо сведений, перечень которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой настоящего пункта, должны содержать положения о порядке работы с клиентами, в том числе:

порядок предоставления услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения с учетом требований национального стандарта по доступности отделений финансовых организаций по предоставлению услуг лицам с инвалидностью и другим маломобильным группам населения;

особенности предоставления услуг лицам с инвалидностью и маломобильным группам населения с участием доверенного лица.

5. Правила об общих условиях осуществления банковской деятельности являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой или банковской тайны, за исключением случаев проведения конкретных операций (сделок), которые относятся в соответствии с настоящим Законом к банковской тайне либо отнесены банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с действующим законодательством к коммерческой тайне.

6. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан обязаны информировать клиентов (потенциальных клиентов) о применении банком систем искусственного интеллекта, используемых в процессе осуществления банковской деятельности, и (или) принятия решений в отношении осуществления (отказа в осуществлении) банковской деятельности.

7. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляют платежи и переводы денег на территории Республики Казахстан в порядке, установленном законодательством.

8. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 53. Ставки, комиссии и тарифы

1. Ставки вознаграждения, комиссии и тарифы за оказание банковских и иных услуг (операции) для физических и юридических лиц устанавливаются банком самостоятельно с учетом ограничений, установленных законами Республики Казахстан.

2. Информация о ставках, комиссиях и тарифах за банковские и иные услуги (операции) для физических и юридических лиц должна быть размещена на интернет-ресурсе банка.

Указанная информация должна поддерживаться банком в актуальном режиме с указанием сведений о дате внесения изменений в действующие ставки, комиссии и тарифы, номера внутреннего документа и органа, принявшего данные изменения.

3. Банк обязан в договоре банковского займа указывать все комиссии и иные платежи, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием банковского займа, и не вправе в одностороннем порядке:

изменять в сторону увеличения и (или) порядок расчета, установленных на дату заключения договора банковского займа комиссий и (или) иных платежей, за исключением случаев, установленных настоящим Законом;

вводить новые виды комиссий и (или) иных платежей в рамках заключенного договора банковского займа.

4. В договоре банковского займа банк устанавливает ставку вознаграждения:

для заемщика-физического лица – фиксированную либо плавающую;

для заемщика-юридического лица – фиксированную и (или) плавающую.

5. Банк обязан указывать ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) в договорах, заключаемых с клиентами, а также при распространении (публикации) информации о величинах вознаграждения по займам и вкладам (за исключением межбанковских займов и вкладов).

Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по займу не должен превышать предельный размер, определенный совместным нормативным правовым актом уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан.

Порядок исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования, установленные настоящим пунктом, не распространяются на исламские банковские операции.

6. До заключения договора банковского займа с физическим лицом банк обязан предоставить физическому лицу для выбора альтернативные условия кредитования, в соответствии с которыми:

не предусмотрено, помимо ставки вознаграждения, взимание банком комиссий и (или) иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа;

предусмотрено право банка взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии и (или) иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием банковского займа.

Выбранные физическим лицом условия кредитования подлежат отражению в договоре банковского займа.

7. Банк не вправе взимать комиссии, неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение банковского займа физического лица.

Банк не вправе взимать комиссии, неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение банковского займа юридического лица, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения заемщиком-юридическим лицом основного долга:

до шести месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года;

до одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше одного года.

8. Банк не вправе в договоре банковского займа с физическим лицом устанавливать и взимать комиссии за ведение банковского счета, связанного с выдачей и обслуживанием банковского займа, а также за зачисление займа на банковский счет.

Перечень комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа физического лица, устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона.

9. Банк не вправе изменять в одностороннем порядке фиксированную ставку вознаграждения в договоре банковского займа с физическим лицом, за исключением случаев ее изменения в сторону уменьшения или временного изменения в сторону уменьшения, совершенных в порядке, определенном пунктами 6, 7 и 8 статьи 57 настоящего Закона.

Под временным изменением ставки вознаграждения в сторону уменьшения понимается снижение размера ставки вознаграждения банком на определенный срок, по истечении которого ставка вознаграждения устанавливается в размере, не превышающем размер ставки вознаграждения, действовавший до ее временного изменения.

По соглашению сторон фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена на плавающую ставку вознаграждения в течение срока действия договора банковского займа с физическим лицом.

По соглашению сторон фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена в сторону увеличения по истечении срока ее действия, определенного договором банковского займа с физическим лицом, но не ранее трех лет с даты заключения указанного договора. Каждое последующее изменение в сторону увеличения фиксированной ставки вознаграждения возможно по соглашению сторон по истечении срока действия фиксированной ставки вознаграждения, но не ранее трех лет со дня предыдущего изменения фиксированной ставки вознаграждения.

Порядок исчисления и условия действия плавающей ставки вознаграждения по договору банковского займа с физическим лицом определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

10. Банк не вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленную на дату заключения договора банковского займа с юридическим лицом ставку вознаграждения, за исключением случаев:

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

2) возникновения у банка права требовать досрочное исполнение обязательств по договору банковского займа в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, а также в следующих случаях, предусмотренных договором банковского займа:

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

нарушения заемщиком и (или) залогодателем права банка, являющегося залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и (или) условия хранения заложенного имущества;

предъявления третьими лицами требований к имуществу заемщика и (или) залогодателя, в том числе к имуществу, заложенному в пользу банка.

11. Банк уведомляет своих клиентов об увеличении комиссий и тарифов по платежам и переводам:

физических лиц – не менее чем за три месяца до предполагаемой даты изменения таких комиссий и тарифов;

юридических лиц – не менее чем за месяц до предполагаемой даты изменения таких комиссий и тарифов.

12. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 54. Способы обеспечения исполнения обязательств по договору банковского займа

1. Исполнение обязательств по договору банковского займа может обеспечиваться неустойкой, залогом, гарантией, поручительством и (или) другими способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и (или) договором.

2. Если в обеспечение возвратности кредита предоставлено несколько предметов залога, то в случае надлежащего исполнения заемщиком обязательств по договору банковского займа и при условии, когда рыночная стоимость предметов залога, определенная оценщиком на момент обращения заемщика (залогодателя) с требованием об уменьшении залогового обеспечения, превышает сумму неисполненной части обязательств заемщика с учетом требований залоговой политики банка, банк обязан в течение десяти рабочих дней с даты обращения заемщика (залогодателя) принять меры по расторжению (изменению) договора (договоров) о залоге в части, превышающей размер обязательства заемщика.

3. Если сумма неисполненных обязательств по договору банковского займа составляет менее десяти процентов от стоимости залогового обеспечения, банк обязан в течение двадцати рабочих дней с даты обращения заемщика (залогодателя) рассмотреть с учетом требований залоговой политики банка возможность замены предмета залога на иное имущество, рыночная стоимость которого, определенная оценщиком на момент обращения, покрывает сумму неисполненного обязательства по указанному договору банковского займа.

4. Требования, установленные пунктами 1, 2 и 3 настоящей статьи, распространяются на обеспечение операций банков по выдаче банковских гарантий и поручительств.

5. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 55. Обеспечение информационной безопасности и непрерывности банковской деятельности

1. Обеспечение информационной безопасности и непрерывности банковской деятельности основывается на следующих принципах:

1) соблюдения законодательства и обязательных стандартов – проведение регулярных проверок и аудита на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан и обязательных стандартов в области информационной безопасности;

2) ответственности руководства – участие, контроль и ответственность со стороны руководителя или члена исполнительного органа за обеспечение информационной безопасности и непрерывности банковской деятельности;

3) комплексности – реализация информационной безопасности на организационном, техническом и кадровом уровнях, с учетом внешних и внутренних угроз;

4) ограниченного доступа – предоставление доступа каждому участнику информационной безопасности только к той информации и ресурсам, которые необходимы и достаточны для выполнения его функциональных обязанностей;

5) минимизации хранения данных – хранение только той информации и тех данных, которые необходимы для осуществления банковской деятельности;

6) мониторинга – фиксирование и своевременный анализ действий пользователей и событий в информационно-коммуникационной инфраструктуре;

7) осведомленности – систематическое повышение и регулярная проверка уровня профессиональных знаний и навыков работников в области информационной безопасности;

8) обновления и тестирования защиты – своевременное обновление программного обеспечения и операционных систем, а также проведение регулярных проверок на наличие уязвимостей и тестов на проникновение в информационно-коммуникационной инфраструктуре;

9) непрерывности и восстановления – резервирование данных, планирование и тестирование восстановления информационно-коммуникационной инфраструктуры.

2. Банк обеспечивает наличие системы управления информационной безопасностью, а также соблюдает информационную безопасность в соответствии с требованиями, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Банк представляет сведения о наличии системы управления информационной безопасностью, а также о соблюдении требований к обеспечению информационной безопасности в Национальный координационный центр информационной безопасности в порядке и сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа по согласованию с уполномоченным органом в сфере информационной безопасности.

4. Банк осуществляет постоянный мониторинг событий информационной безопасности, а также обеспечивает реагирование на инциденты информационной безопасности в режиме реального времени, проводит расследование инцидентов информационной безопасности.

5. Банк предоставляет информацию об уязвимостях в информационно-коммуникационной инфраструктуре, полученную от третьих сторон, о событиях и инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах, в уполномоченный орган в соответствии с порядком, определяемым нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. Банк обеспечивает работу резервного центра обработки данных и резервных каналов связи для обеспечения непрерывности функционирования объектов информационно-коммуникационной инфраструктуры.

7. Банк уведомляет клиентов о планируемых работах, проводимых в информационно-коммуникационной инфраструктуре, влияющих на доступность клиенту банковских и иных операций в порядке и сроки, установленные внутренними документами банка и (или) договором, заключенным с клиентом.

8. Банк обеспечивает гарантированный уровень непрерывности предоставления банковских и иных операций клиентам, который устанавливается внутренними документами банка. Указанные внутренние документы банка подлежат размещению на интернет-ресурсе банка.

9. Требования к непрерывности работы информационно-коммуникационной инфраструктуры банка устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

10. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 56. Обязательное гарантирование депозитов

1. В целях защиты интересов депозиторов банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан создается система обязательного гарантирования депозитов.

Обязательное гарантирование депозитов осуществляется специально созданной некоммерческой организацией.

Правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, права и обязанности ее участников определяются законодательством Республики Казахстан.

2. Участие в системе обязательного гарантирования депозитов является обязательным для всех банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих банковскую лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, за исключением исламских банков и филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан.

Депозиты, привлеченные в рамках исламских банковских операций, не гарантируются системой обязательного гарантирования депозитов.

Банки, филиалы банков-нерезидентов, осуществляющие исламские банковские операции, вправе создать некоммерческую организацию в организационно-правовой форме акционерного общества, гарантирующую возврат депозитов, привлеченных в рамках исламских банковских операций.

Глава 10. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Статья 57. Ответственное кредитование

1. Банк предоставляет банковский заем в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и кредитной политики банка, утвержденной советом директоров банка.

2. Порядок заключения договора банковского займа с физическим лицом, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа, формы графика погашения займа и памятки для заемщика-физического лица, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона.

3. Банк при взаимодействии с клиентом в рамках предоставления банковского займа обязан соблюдать следующие требования:

1) предоставить заемщику достоверную и исчерпывающую информацию об условиях банковского займа, включая размер годовой эффективной ставки вознаграждения, и рисках, связанных с получением заемщиком банковского займа, в том числе, последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору банковского займа;

2) провести оценку кредитоспособности (платежеспособности) заемщика на основании информации о его финансовом положении в случаях, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) предложить заемщику-физическому лицу условия займа исходя из критериев пригодности финансового продукта, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) предоставить информацию в кредитное бюро в соответствии с Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»;

5) не предоставлять займы лицам, зарегистрированным в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органам;

6) начислять вознаграждение только за фактическое количество дней пользования заемщиком займом в случае частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения займа;

7) не допускать индексацию обязательств и платежей по договору банковского займа с физическим лицом, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному или иному эквиваленту;

8) не допускать при изменении условий договора банковского займа с физическим лицом и (или) выдаче нового займа в целях погашения займа физического лица начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа.

4. В случае, если условиями о предоставлении займа предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) на проведение оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося обеспечением, банк не вправе ограничивать заемщика (залогодателя) в выборе страховой организации и (или) оценщика.

5. Предоставление банковского займа физическому лицу не может быть обусловлено обязанностью заемщика (залогодателя) страховать свою жизнь или здоровье.

6. Банк не вправе изменять условия договора банковского займа в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика или иных случаев, предусмотренных настоящим Законом.

Под улучшением условий договора банковского займа для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:

1) изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием займа;

2) изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);

3) изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по займу;

4) отсрочка, в том числе на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и шестидесяти календарных дней после его окончания, и (или) рассрочка платежей по займу;

5) изменение в сторону уменьшения денежного обязательства по ипотечному займу, выданному в иностранной валюте, при замене иностранной валюты займа на национальную валюту Республики Казахстан.

В договоре банковского займа может быть предусмотрен дополнительный перечень улучшающих условий для заемщика.

7. В случае применения банком улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условий договора банковского займа в порядке, определенном договором банковского займа, а также через объекты информатизации, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 5) части второй пункта 6 настоящей статьи.

В случае применения банком улучшающего условия, предусмотренного подпунктом 5) части второй пункта 6 настоящей статьи, в целях реализации Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), утвержденной Национальным Банком Республики Казахстан, публикуется объявление о таком условии. Объявление публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках. Отсутствие письменного возражения от заемщика и (или) залогодателя в течение тридцати календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие заемщика и залогодателя на применение указанного улучшающего условия.

8. Заемщик вправе в течение четырнадцати календарных дней с даты получения соответствующего уведомления банка отказаться от предложенных банком улучшающих условий и сообщить о своем решении банку в порядке, определенном договором банковского займа и (или) через объекты информатизации.

Предоставление банком отсрочки и (или) рассрочки платежей по договору банковского займа осуществляется только при наличии согласия заемщика.

9. Требования, установленные пунктом 1, подпунктами 5) и 7) пункта 3, пунктами 4 и 5 настоящей статьи, распространяются на операции банков по выдаче гарантий и поручительств, а также на банки, филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, при осуществлении исламских банковских операций, предусмотренных подпунктами 3), 4), 5) и 6) части первой пункта 4 статьи 22 настоящего Закона.

10. Банк несет ответственность за неправомерные действия (бездействие) лица, оказывающего банку услуги на основании договора (соглашения) по привлечению клиентов, по осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентов банку (далее – лицо, оказывающее услуги банку) на условиях соответствующего договора (соглашения) банка с указанным лицом.

Договор (соглашение) между банком и лицом, оказывающим услуги банку, подлежит предъявлению клиенту для обозрения и в обязательном порядке должен содержать ответственность банка за неправомерные действия лица, оказывающего банку услуги, указанные в части первой настоящего пункта, перед клиентом.

Порядок деятельности лица, оказывающего услуги банку на основании заключенного договора (соглашения) между банком и лицом, оказывающим услуги банку, устанавливается правилами оказания услуг банку по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентов банку, утверждаемыми уполномоченным органом.

12. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Для целей применения к филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан требований настоящей статьи под советом директоров банка понимается соответствующий орган управления банка-нерезидента Республики Казахстан.

Статья 58. Особенности банковского займа физического лица

1. Физическое лицо вправе бесплатно установить или отменить в кредитном бюро или посредством веб-портала «электронного правительства», или объектов информатизации банка, интегрированных с сервисами, размещенными на шлюзе «электронного правительства», добровольный отказ физического лица от получения банковского займа.

Банку запрещается предоставлять заем физическому лицу при наличии информации об установлении физическим лицом добровольного отказа от получения банковского займа в его кредитном отчете, полученном банком до принятия решения о предоставлении займа.

2. Банку запрещается предоставлять физическому лицу потребительский банковский заем, не обеспеченный залогом имущества, подлежащим регистрации, свыше суммы, размер которой устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона, без согласия его супруга (супруги).

Порядок получения согласия супруга (супруги) на получение потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, подлежащим регистрации, и минимальный размер займа, при котором необходимо согласие супруга (супруги), определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона.

3. Банку запрещается заключать договор потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом, у которого в кредитном отчете отсутствует информация о ранее полученном банковском займе и (или) микрокредите, без личного присутствия такого физического лица в банке, если сумма предоставляемого банковского займа свыше суммы, размер которой определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона.

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, не распространяется на случаи передачи суммы потребительского банковского займа на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается заемщиком (покупателем).

4. В случаях и в порядке, которые предусмотрены нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона, банк заключает договор потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, с физическим лицом, только после получения согласия физического лица на заключение такого договора.

В случае заключения договора потребительского банковского займа, не обеспеченного залогом имущества, посредством Интернета согласие на его заключение оформляется в кредитном бюро либо на веб-портале «электронного правительства», либо посредством объектов информатизации банка, интегрированных с сервисами, размещенными на шлюзе «электронного правительства».

5. Банк осуществляет передачу денег заемщику по потребительскому банковскому займу, не обеспеченному залогом имущества, на основании договора банковского займа, заключенного посредством Интернета без посещения отделения банка, размер которого превышает минимальный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона, с соблюдением следующих требований:

1) не ранее, чем через двадцать четыре часа с момента подписания договора банковского займа (получения заявления на предоставление банковского займа либо увеличения суммы банковского займа);

2) при наличии согласия (подтверждения) заемщика на получение потребительского банковского займа, оформленного в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа, указанного в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона, и полученного банком не ранее, чем через двадцать четыре часа с момента подписания договора банковского займа (получения заявления на предоставление банковского займа либо увеличения суммы банковского займа).

В случае предоставления заемщику посредством Интернета нескольких потребительских займов, не обеспеченных залогом имущества, сумма которых в результате сложения превышает минимальный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закон, банк в отношении займа, превысившего указанный минимальный размер и всех последующих займов, предоставляемых указанному заемщику посредством Интернета, соблюдает требование, установленное подпунктом 1) части первой настоящего пункта, а также проверят указанные займы на отсутствие признаков мошенничества в соответствии с процедурами управления рисками и внутреннего контроля.

6. Требования, предусмотренные частью второй пункта 1, пунктом 4 и частью первой пункта 5 настоящей статьи, не распространяются на случаи:

1) передачи банком суммы потребительского банковского займа на банковский счет продавца (поставщика) товаров, работ и услуг на цели приобретения товаров, работ и услуг, получение которых подтверждается заемщиком (покупателем);

2) выдачи банком займа физическому лицу в целях погашения в данном банке его задолженности по займу;

3) в рамках установленного кредитного лимита по платежной карте, в размере, не превышающем стапятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

7. В случае выдачи банком займа физическому лицу без соблюдения требований, установленных частью первой пункта 2 настоящей статьи банк:

1) не вправе требовать от указанного физического лица исполнения обязательств по такому займу;

2) не позднее трех рабочих дней с даты выявления факта выдачи указанного займа принимает следующие меры:

принимает решение о полном списании (прощении) задолженности заемщика по такому займу;

прекращает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по такому займу;

вносит корректировки в кредитную историю заемщика в кредитных бюро путем устранения записей об информации по такому займу;

осуществляет возврат заемщику ранее удержанных (уплаченных) сумм вознаграждения и (или) неустойки по такому займу.

Меры, предусмотренные частью первой настоящего пункта, распространяются на случаи выдачи банковского займа без соблюдения любого из требований, предусмотренных частью второй пункта 1, частью первой пункта 3, пунктами 4, 5 и 9 настоящей статьи, при условии получения банком процессуальных документов правоохранительных органов, указанных в пункте 11 настоящей статьи.

8. Банк не вправе выдавать потребительский банковский заем свыше суммы, размер которой определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона.

9. Банку запрещается заключать договор банковского займа с физическим лицом посредством Интернета без проведения биометрической идентификации физического лица, порядок проведения которой определяется уполномоченным органом.

10. С момента обнаружения неправомерного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее неправомерного изменения, осуществления неправомерных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с банковским займом физического лица банк в течение десяти рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение одного рабочего дня информируют об этом клиента и уполномоченный орган.

11. На основании внесенного (вынесенного) правоохранительными органами в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения, либо постановления о признании заемщика-физического лица потерпевшим по уголовному правонарушению, связанному с оформлением банковского займа мошенническим способом, банк не позднее трех календарных дней с даты получения банком указанного представления либо постановления приостанавливает в отношении указанного банковского займа:

взыскание задолженности и претензионно-исковую работу;

начисление вознаграждения и (или) неустойки.

12. Банк не позднее десяти рабочих дней с даты получения вступившего в законную силу судебного акта, в котором установлен факт оформления на заемщика-физического лица, признанного потерпевшим по уголовному делу, банковского займа мошенническим способом вследствие незаконного получения и использования третьим лицом идентификационных средств такого физического лица, в том числе при оформлении банковского займа путем использования удаленного управления программным обеспечением дистанционного оказания услуг банка и (или) нарушения банком порядка проведения биометрической идентификации, либо установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа требований по выявлению, фиксации и анализу фактов внутреннего и внешнего мошенничества, без участия такого заемщика-физического лица, принимает решение о списании его задолженности по соответствующему банковскому займу, а также меры по возврату заемщику-физическому лицу ранее удержанных (уплаченных) сумм по такому банковскому займу.

13. Банк не вправе выдавать банковские займы физическому лицу в течение пяти лет со дня размещения объявления о завершении в отношении указанного физического лица процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», а также принимать от такого физического лица обеспечение в виде залога, гарантии и (или) поручительства по договору банковского займа.

14. В договоре банковского займа с физическим лицом банк указывает метод погашения займа по выбору заемщика из предложенных банком на дату заключения договора банковского займа в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа, указанного в части первой пункта 4 статьи 52 настоящего Закона.

15. Банку запрещается предоставление займа, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше тридцати календарных дней.

Данный запрет не распространяется на случаи выдачи банковского займа в целях погашения банковского займа и (или) микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на улучшающих условиях, предусматривающих изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) размера периодических платежей и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пени).

16. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору банковского займа с физическим лицом, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного займа за каждый год действия договора банковского займа.

17. По договору банковского займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, банку запрещается требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), а также комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, начисленных по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения.

Требование настоящего пункта не распространяется на случай, установленный пунктом 3 статьи 60 настоящего Закона.

18. Если сумма платежа, произведенного заемщиком-физическим лицом, недостаточна для исполнения обязательств по договору банковского займа, указанная сумма погашает обязательства заемщика-физического лица по договору банковского займа в следующей очередности:

1) задолженность по основному долгу;

2) задолженность по вознаграждению;

3) неустойка (штраф, пеня);

4) сумма основного долга за текущий период платежей;

5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;

6) задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа;

7) издержки кредитора по получению исполнения.

19. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 59. Особенности банковского займа военнослужащего срочной воинской службы

1. Банку запрещается предоставлять банковские займы военнослужащим срочной воинской службы в период прохождения ими срочной воинской службы в Вооруженных Силах, других войсках и воинских формированиях Республики Казахстан.

В случае выдачи банком военнослужащему срочной воинской службы банковского займа без соблюдения требования, установленного частью первой настоящего пункта, банк не вправе требовать исполнения обязательств по такому банковскому займу и не позднее трех рабочих дней с даты выявления факта выдачи такого банковского займа принимает меры, предусмотренные пунктом 7 статьи 58 настоящего Закона.

2. Банк обязан предоставить по договору банковского займа с военнослужащим срочной воинской службы отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и шестидесяти календарных дней после его окончания, без начисления вознаграждения по займу в случаях и порядке, определенных порядком рассмотрения обращения заемщика-физического лица с предложением о внесении изменений в договор банковского займа, перечнем документов, прилагаемых к обращению, а также порядком предоставления банком информации уполномоченному органу о результатах рассмотрения обращения заемщика-физического лица, утвержденными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Обмен сведениями о призванных на срочную воинскую службу военнослужащих, а также их увольнении, наличии либо отсутствии банковского займа, предоставлении отсрочки платежа по нему осуществляется посредством обеспечения взаимодействия информационных систем государственных органов и банков, в порядке, определенном уполномоченным органом по согласованию с Министерством обороны Республики Казахстан.

В случаях, предусмотренных частью второй настоящего пункта, сбор, обработка и использование персональных данных осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 60. Особенности ипотечного займа физического лица

1. До заключения договора ипотечного займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельностью, банк в соответствии с подпунктом 2) пункта 3 статьи 57 настоящего Закона обязан провести оценку кредитоспособности (платежеспособности) заемщика в соответствии с внутренними документами банка, направленную на определение:

1) возможности исполнения заемщиком обязательств по договору ипотечного займа, подтвержденной одним из следующих документов по усмотрению банка:

выпиской единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние шесть месяцев;

справкой о доходах с места работы за последние шесть месяцев;

налоговой декларацией по индивидуальному подоходному налогу за последний налоговый период;

иными документами, отражающими наличие возможности исполнения заемщиком обязательств по договору ипотечного займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельностью, в соответствии с внутренними документами и процедурами банка;

2) наличия либо отсутствия кредитной истории заемщика за последние шесть месяцев;

3) наличия либо отсутствия задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет;

4) наличия либо отсутствия задолженности, отраженной в кредитном отчете, перед третьими лицами.

Оценка кредитоспособности (платежеспособности) заемщика должна также учитывать сведения по физическому лицу, выступающему по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, в качестве созаемщика (лица, солидарно ответственного за выполнение обязательств по возврату ипотечного займа).

Банк не несет ответственности за представление заемщиком (созаемщиком) недостоверной информации для осуществления банком оценки кредитоспособности (платежеспособности) заемщика, предусмотренной настоящим пунктом.

2. Банку запрещается предоставлять физическому лицу ипотечный заем, в иностранной валюте, если указанное физическое лицо не имеет доход в соответствующей иностранной валюте в течение шести последовательных месяцев, предшествующих дате обращения физического лица в банк.

3. Банку запрещается требовать выплату вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), а также комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и (или) обслуживанием ипотечного займа физического лица, начисленных по истечении сто восьмидесяти дней последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательств по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по указанному займу.

4. В случаях перехода жилища, обеспечивавшего исполнение обязательств по ипотечному займу физического лица в собственность банка и отсутствия у заемщика (залогодателя), относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», в собственности иного жилища, указанный заемщик (залогодатель) вправе в течение тридцати календарных дней с даты перехода жилища в собственность банка обратиться в банк с заявлением о передаче указанного жилища в аренду заемщику (залогодателю) на основании договора имущественного найма (аренды), в том числе с условием его выкупа.

5. Банк в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления, предусмотренного пунктом 4 настоящей статьи, рассматривает его и сообщает заемщику (залогодателю) об одном из следующих решений:

1) о согласии на заключение договора имущественного найма (аренды) жилища с условием его выкупа или без такового;

2) об отказе в заключении договора имущественного найма (аренды) жилища при наличии одного из следующих оснований:

представление заявителем недостоверных сведений о принадлежности к категории социально уязвимых слоев населения;

невозможность заявителем оплачивать арендную плату ввиду отсутствия источников дохода;

банкротство заявителя;

наличие у заявителя жилья на праве собственности.

6. В случае заключения между банком и заемщиком (залогодателем) договора имущественного найма (аренды) с условием выкупа жилища право собственности на жилище переоформляется на заемщика (залогодателя) после осуществления заемщиком (залогодателем) последнего платежа по аренде либо полного досрочного погашения стоимости жилища, определенного в договоре имущественного найма (аренды).

7. Договор имущественного найма (аренды) жилища досрочно прекращается по требованию банка в случае просрочки исполнения заемщиком (залогодателем) обязательств по договору имущественного найма (аренды) жилища сроком более девяноста последовательных календарных дней.

В указанном случае банку запрещается требовать выплату неустойки (штрафа, пени) на платежи, просроченные по договору имущественного найма (аренды) жилища.

8. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 61. Условия и порядок урегулирования задолженности и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика-физического лица

1. Банк обязан письменно уведомить заемщика-физического лица способом, предусмотренным договором банковского займа, а также через объекты информатизации о возникновении просрочки исполнения денежных обязательств по договору банковского займа, не позднее десяти календарных дней с даты возникновения просрочки.

Указанное уведомление должно содержать:

1) размер просроченных платежей по договору банковского займа на дату, указанную в уведомлении;

2) требование о внесении просроченных платежей по договору банковского займа;

3) разъяснение последствий невыполнения заемщиком его обязательств по договору банковского займа;

4) указание на право заемщика обратиться в банк с предложением о внесении изменений в договор банковского займа в порядке, определенном пунктом 2 настоящей статьи;

5) иные сведения по усмотрению банка.

Банк вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

2. В течение тридцати календарных дней с даты направления банком заемщику уведомления, предусмотренного в пункте 1 настоящей статьи, заемщик вправе обратиться в банк в письменной форме и (или) через объекты информатизации и (или) способом, предусмотренным договором банковского займа, с предложением в отношении:

1) изменения в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору банковского займа;

2) уменьшения на срок не менее трех месяцев ежемесячного платежа по договору банковского займа не менее, чем на 50 (пятьдесят) процентов от размера, установленного договором банковского займа;

3) изменения валюты суммы остатка основного долга по займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;

4) отсрочки платежей по основному долгу и (или) вознаграждению;

5) изменения метода погашения задолженности и (или) очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

6) изменения срока займа;

7) прощения просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отмены неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа;

8) самостоятельной реализации залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в порядке, установленном статьей 20-1 Закона Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества»;

9) представления отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа путем передачи банку залогового и (или) иного имущества;

10) реализации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору банковского займа покупателю.

Указанное обращение заемщика должно содержать сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательств по договору банковского займа, текущих доходах заемщика, другие обстоятельства, которые обуславливают (обосновывают) обращение заемщика с предложением о внесении изменений в условия договора банковского займа.

Порядок рассмотрения банком обращения заемщика-физического лица с предложением о внесении изменений в договор банковского займа, перечень документов, прилагаемых к обращению, а также предоставления банком информации уполномоченному органу о результатах рассмотрения обращения заемщика-физического лица, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Банк обязан в течение пятнадцати календарных дней с даты получения обращения заемщика, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, рассмотреть возможность внесения в договор банковского займа изменений, предложенных заемщиком, и письменно сообщить заемщику способом, предусмотренным договором банковского займа, а также через объекты информатизации об одном из следующих решений, принятых банком:

1) о согласии внести в договор банковского займа изменения, предложенные заемщиком;

2) о встречном предложении банка заемщику о внесении изменений в договор банковского займа;

3) об отказе внести в договор банковского займа изменения, предложенные заемщиком, с мотивированным обоснованием причин такого отказа.

Решение банка по обращению заемщика, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, принимается банком в соответствии с внутренним порядком банка по принятию кредитных решений по реструктуризации займов физических лиц, с учетом требований, установленных пунктами 4 и 5 настоящей статьи.

Требования к внутреннему порядку банка по принятию кредитных решений по реструктуризации займов физических лиц определяются порядком рассмотрения обращения заемщика-физического лица с предложением о внесении изменений в договор банковского займа, перечнем документов, прилагаемых к обращению, а также порядком предоставления банком информации уполномоченному органу о результатах рассмотрения обращения заемщика-физического лица, утвержденными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Банк обязан внести в договор банковского займа изменения, указанные в подпункте 2) и (или) подпункте 4) пункта 2 настоящей статьи, в случаях, предусмотренных в пункте 5 настоящей статьи, если обращение с предложением о внесении указанных изменений направлено в банк заемщиком:

1) относящимся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях»;

2) пострадавшим в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения.

В связи с внесением указанных изменений в договор банковского займа банк не вправе требовать от заемщика выплаты комиссий и (или) иных платежей.

5. Внесение банком изменений в договор банковского займа, указанных в пункте 4 настоящей статьи, осуществляется при условии:

1) снижения среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествовавших месяцу обращения заемщика, более чем на тридцать процентов по сравнению со среднемесячным доходом указанного заемщика, рассчитанного за двенадцать месяцев, предшествовавших месяцу обращения заемщика;

2) получения заемщиком государственной адресной социальной помощи на момент его обращения в банк.

6. В период рассмотрения обращения заемщика, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, банк не вправе требовать досрочного погашения займа.

Недостижение взаимоприемлемого решения между банком и заемщиком в течение тридцати календарных дней с даты получения заемщиком решения банка, предусмотренного подпунктом 2) части первой пункта 3 настоящего пункта, считается отказом в изменении условий договора банковского займа. Указанный срок может быть продлен при наличии согласия обеих сторон.

7. Заемщик вправе обратиться к финансовому омбудсману в соответствии с пунктом 1 статьи 65 настоящего Закона о досудебном урегулировании задолженности с одновременным уведомлением банка об этом в течение шести месяцев с даты:

получения решения банка, предусмотренного подпунктом 3) части первой пункта 3 настоящей статьи;

недостижения взаимоприемлемого решения об изменении условий договора банковского займа в срок, предусмотренный частью второй пункта 6 настоящей статьи.

8. В период рассмотрения финансовым омбудсманом обращения от заемщика, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», по ипотечному жилищному займу (ипотечному займу), не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается судебное или внесудебное обращение взыскания на заложенное имущество.

9. В случае неудовлетворения заемщиком требования банка о внесении просроченных платежей по договору банковского займа, указанного в уведомлении, предусмотренном в пункте 1 настоящей статьи, вне зависимости от реализации заемщиком своих прав, установленных пунктами 2 и 7 настоящей статьи, банк вправе обратить взыскание в бесспорном порядке на деньги, имеющиеся на банковских счетах заемщика, в том числе путем предъявления платежного требования (при наличии согласия заемщика на изъятие денег с его банковского счета, содержащегося в договоре банковского займа), за исключением:

1) денег (электронных денег), получаемых заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика, в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан;

2) денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления возмещения материального ущерба и предоставления необходимой помощи из государственного бюджета и (или) от благотворительных организаций физическим лицам, пострадавшим вследствие чрезвычайной ситуации природного или техногенного характера;

3) алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), находящихся на банковских счетах, открытых в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, а также жилищных выплат, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях»;

4) денег, находящихся на банковском счете в жилищном строительном сберегательном банке, обладающем статусом национального института развития, предназначенном для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилище в частном жилищном фонде;

5) целевых накоплений и (или) выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;

6) выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий;

7) единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о социальной защите;

8) денег, находящихся на банковском счете в жилищном строительном сберегательном банке, обладающем статусом национального института развития, в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, в виде выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, в виде выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий;

9) денег, находящихся на банковских счетах в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;

10) денег, внесенных на условиях депозита нотариуса;

11) денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;

12) денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;

13) денег, находящихся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;

14) денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе»;

15) денег, находящихся на текущих счетах частных судебных исполнителей, предназначенных для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей;

16) денег, находящихся на банковских счетах заемщика-гражданина Республики Казахстан, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан».

Не допускается взыскание задолженности по договору банковского займа платежным требованием за счет денег, находящихся на сберегательных банковских счетах, являющихся предметом залога по банковскому займу, выданному другим банком, в размере суммы непогашенного основного долга по банковскому займу, выданному другим банком.

Взыскание задолженности заемщика по договору банковского займа путем предъявления платежного требования ограничивается в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на его банковском счете, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на банковский счет заемщика от юридического лица или индивидуального предпринимателя, и осуществляется, не дожидаясь поступления на банковский счет всей суммы, необходимой для полного исполнения платежного требования.

Сумма денег, сохраняемая на текущем счете или в совокупности на текущих счетах физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства, открытых в одном банке, при исполнении платежного требования должна быть не менее двукратного размера прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Указанное ограничение не распространяется на деньги, находящиеся на сберегательном счете заемщика-физического лица или индивидуального предпринимателя, если физическое лицо зарегистрировано в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность в виде личного предпринимательства.

10. В случае неудовлетворения заемщиком требования банка о внесении просроченных платежей по договору банковского займа, указанного в уведомлении, предусмотренном в пункте 1 настоящей статьи, при условии, что заемщик не воспользовался своими правами, установленными пунктами 2 и 7 настоящей статьи, банк (помимо мер, предусмотренных пунктом 9 настоящей статьи) вправе:

1) применить в отношении заемщика меры в соответствии с политикой банка по управлению проблемными активами;

2) передать задолженность заемщика в доверительное управление сервисной компании по договору доверительного управления правами (требованиями);

3) передать задолженность заемщика на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре банковского займа права банка на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору банковского займа.

Банк в день передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование задолженности уведомляет об этом заемщика способом, предусмотренным договором банковского займа, а также через объекты информатизации с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками.

В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства банк не вправе:

обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

требовать выплаты вознаграждения, комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;

4) уступить с соблюдением требований, установленных в статье 63 настоящего Закона, права (требования) по договору банковского займа при наличии у заемщика просрочки исполнения денежного обязательства:

по договору ипотечного займа с физическим лицом - свыше ста восьмидесяти последовательных календарных дней;

по иным договорам банковского займа с физическим лицом - свыше девяноста последовательных календарных дней.

Уступка прав (требований) по договору банковского займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, коллекторскому агентству допускается по истечении двадцати четырех месяцев с момента возникновения просроченной задолженности после проведения процедур урегулирования задолженности, предусмотренных пунктами 1-7 настоящей статьи и обеспечивающих взаимоприемлемые для сторон условия, при которых заемщик может погашать задолженность по займу. В указанном случае полная отмена начисленных и неуплаченных неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа, является обязательной.

Положения настоящего подпункта не распространяются на случаи применения в отношении заемщика-гражданина Республики Казахстан процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;

5) применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором банковского займа, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору банковского займа, а также обратить взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», либо в судебном порядке;

6) обратиться с иском в суд о признании заемщика-индивидуального предпринимателя банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

11. Банк, получивший ходатайство залогодателя, имущество которого обеспечивает обязательства заемщика по договору ипотечного займа, обеспеченного жилищем физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о самостоятельной реализации недвижимого имущества, поданного в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», приостанавливает меры в отношении заемщика и залогодателя, предусмотренные пунктами 9 и 10 настоящей статьи.

12. Банку запрещается получать от третьих лиц услуги по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью, за исключением случаев, когда такие услуги оказываются банку коллекторским агентством и (или) сервисной компанией.

13. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 62. Меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика-юридического лица

1. Банк обязан письменно уведомить заемщика-юридического лица способом, предусмотренным договором банковского займа, и через объекты информатизации о возникновении просрочки исполнения денежных обязательств по договору банковского займа, не позднее десяти календарных дней с даты возникновения просрочки.

Указанное уведомление должно содержать:

1) размер просроченных платежей по договору банковского займа на дату, указанную в уведомлении;

2) требование о внесении просроченных платежей по договору банковского займа;

3) разъяснение последствий невыполнения заемщиком его обязательств по договору банковского займа;

4) иные сведения по усмотрению банка.

Банк вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

2. В случае неудовлетворения заемщиком требования банка о внесении просроченных платежей по договору банковского займа, указанного в уведомлении, предусмотренном в пункте 1 настоящей статьи, банк вправе обратить взыскание в бесспорном порядке на деньги, имеющиеся на банковских счетах заемщика, в том числе путем предъявления платежного требования (при наличии согласия заемщика на изъятие денег с его банковского счета, содержащегося в договоре банковского займа), за исключением:

1) денег, находящихся на банковских счетах в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;

2) денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства;

3) денег, внесенных на условиях депозита нотариуса;

4) денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;

5) денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;

6) денег, находящихся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;

7) денег, находящихся на текущих счетах частных судебных исполнителей, предназначенных для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей.

Не допускается взыскание задолженности по договору банковского займа платежным требованием за счет денег, находящихся на сберегательных банковских счетах, являющихся предметом залога по банковскому займу, выданному другим банком, в размере суммы непогашенного основного долга по банковскому займу, выданному другим банком.

Ограничения в части изъятия денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат, не распространяются на требования, относящиеся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

3. В случае неудовлетворения заемщиком требования банка о внесении просроченных платежей по договору банковского займа, указанного в уведомлении, предусмотренном в пункте 1 настоящей статьи, банк (помимо мер, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи) вправе:

1) применить в отношении заемщика меры в соответствии с политикой банка по управлению проблемными активами;

2) передать задолженность заемщика в доверительное управление сервисной компании по договору доверительного управления правами (требованиями);

3) передать задолженность заемщика на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре банковского займа права банка на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору банковского займа.

Банк в день передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование задолженности уведомляет об этом заемщика способом, предусмотренным договором банковского займа, а также через объекты информатизации с указанием наименования, места нахождения коллекторского агентства, телефонных номеров коллекторского агентства для контактов с должниками.

В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства банк не вправе:

обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

требовать выплаты вознаграждения, комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;

4) уступить с соблюдением требований, установленных в статье 63 настоящего Закона, права (требования) по договору банковского займа;

5) применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором банковского займа, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору банковского займа, а также обратить взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», либо в судебном порядке;

6) обратиться с иском в суд о признании заемщика-юридического лица банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Банку запрещается получать от третьих лиц услуги по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью, за исключением случаев, когда такие услуги оказываются банку коллекторским агентством и (или) сервисной компанией.

5. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 63. Порядок уступки прав (требований) по договору банковского займа

1. Банку запрещается производить уступку прав (требований) по договору банковского займа третьему лицу, за исключением уступки прав (требований) следующим лицам:

1) другому банку либо своему дочернему банку-нерезиденту Республики Казахстан, расположенному в государстве, резидентом которого является заемщик;

2) микрофинансовой организации;

3) организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, имеющих лицензию на осуществление банковской операции, предусмотренной подпунктом 8) части первой пункта 2 статьи 22 настоящего Закона;

4) коллекторскому агентству;

5) организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня;

6) специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;

7) лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;

8) специальному фонду развития частного предпринимательства – по договору банковского займа, заключенному в рамках сделки по финансированию субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в банках;

9) иному лицу – в отношении прав (требований) по договору банковского займа с физическим лицом, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, по договору банковского займа юридического лица в случае, если по указанным займам на дату уступки имеются признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

2. Лицо, указанное в подпункте 9) пункта 1 настоящей статьи, обязано передать в доверительное управление сервисной компании полученные (приобретенные) права (требования) по договору банковского займа в одном из следующих случаев:

1) права (требования) получены (приобретены) по договору банковского займа с физическим лицом, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности;

2) права (требования) получены (приобретены) по договору банковского займа юридического лица, размер задолженности по которому не превышает 16 500-кратный размер месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на дату уступки;

3) если лицо, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, является нерезидентом Республики Казахстан.

В случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление сервисной компании лицо, указанное в подпункте 9) пункта 1 настоящей статьи, реализует права кредитора в отношении уступленного ему права (требования) по договору банковского займа в рамках договора доверительного управления правами (требованиями), заключенного с сервисной компанией, либо путем его переуступки иным лицам, указанным в пункте 1 настоящей статьи.

3. Права (требования) по договорам банковского займа могут быть переданы сервисной компании при одновременном выполнении следующих условий:

1) размер уставного капитала коллекторского агентства, собственного капитала родительской организации дочерней организации банка, являющейся дочерней организацией по управлению стрессовыми активами, составляет значение не ниже минимального значения, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) осуществление деятельности в течение трех лет с момента:

выдачи банку разрешения на создание банком дочерней организации по управлению стрессовыми активами;

включения коллекторского агентства в реестр коллекторских агентств;

3) отсутствие на дату включения в реестр сервисных компаний неисполненных и (или) действующих мер надзорного реагирования или ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом, и административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные статьей 211-1 и частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях;

4) отсутствие у руководителя сервисной компании неснятой или непогашенной судимости;

5) соответствие сервисной компании требованиям, установленным уполномоченным органом.

Требования к дочерним организациям по управлению стрессовыми активами и коллекторским агентствам, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган ведет и размещает на своем интернет-ресурсе реестр сервисных компаний, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

4. Исключение дочерней организации по управлению стрессовыми активами, коллекторского агентства из реестра сервисных компаний является основанием для расторжения заключенного с ними договора доверительного управления правами (требованиями).

В случае расторжения договора доверительного управления правами (требованиями) с сервисной компанией лицо, указанное в подпункте 9) пункта 1 настоящей статьи, обязано заключить договор доверительного управления правами (требованиями) с другой сервисной компанией либо переуступить права (требования) любому лицу, указанному в пункте 1 настоящей статьи.

5. Банку запрещается производить уступку прав (требований) по договору банковского займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, коллекторскому агентству без соблюдения требований, установленных частью второй подпункта 4) пункта 10 статьи 61 настоящего Закона.

6. Банк не вправе уступать права (требования) по договору банковского займа без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором банковского займа.

7. Банк не вправе уступать права (требования) по договору банковского займа, обеспеченного залогом имущества, лицам, указанным в пункте 1 настоящей статьи, без оценки стоимости имущества, проведенной оценщиком в течение последних шести месяцев до уступки права (требования) в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан».

8. Не допускается уступка прав (требований) по договору банковского займа в отношении одного заемщика нескольким лицам, за исключением случаев, когда данные права (требования) являются предметом сделки секьюритизации.

9. Уступка прав (требований) по договору банковского займа, по которому на дату уступки имеются признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, осуществляется банком с соблюдением следующих условий:

1) лицо, в пользу которого уступаются права (требования) по договору банковского займа, определяется по результатам торгов в отношении данных прав (требований), проводимых банком на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов, за исключением:

лиц, указанных в подпунктах 5), 6) и 7) пункта 1 настоящей статьи;

уступки прав (требований), осуществляемой в рамках мероприятий, предусмотренных статьями 94, 95, 96, 97 и 98 настоящего Закона;

Банка Развития Казахстана;

2) уступка прав (требований) по договору банковского займа осуществляется с соблюдением ограничений и правил, установленных в настоящей статье.

Требования, установленные частью первой настоящего пункта, распространяются на дочерние организации по управлению стрессовыми активами.

10. При заключении договора уступки прав (требований) по договору банковского займа (далее – договор уступки) банк обязан:

1) до заключения договора уступки уведомить заемщика-физическое лицо по договору банковского займа, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о планируемой уступке прав (требований) кредитора по указанному договору банковского займа третьему лицу, а также об обработке (передаче) персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным договором банковского займа, а также через объекты информатизации;

2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе прав (требований) по договору банковского займа третьему лицу способом, предусмотренным договором банковского займа, а также через объекты информатизации в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по договору банковского займа третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, либо в случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление - сервисной компании), объема переданных прав (требований) по договору банковского займа, размера и структуры задолженности по договору банковского займа (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пеня) и других подлежащих уплате сумм;

3) передать лицу, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, либо сервисной компании (в случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление сервисной компании) следующие документы:

договор банковского займа;

договор залога и правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если исполнение обязательств по договору банковского займа обеспечено залогом);

договор поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательств по договору банковского займа обеспечено поручительством или гарантией);

расчеты задолженности заемщика на дату уступки прав (требований);

претензионную переписку с заемщиком (при наличии);

учредительные документы заемщика-юридического лица, копию документа, удостоверяющего личность заемщика-физического лица;

документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

документы по реализации заложенного имущества (при наличии);

иные документы в соответствии с договором уступки.

В случае уступки всех прав (требований) к заемщику банк передает лицу, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа, все имеющиеся у них оригиналы документов, а в случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление сервисной компании оригиналы указанных документов передаются сервисной компании.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств по договору банковского займа, банк, лицо, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, сервисная компания несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

В случае уступки части прав (требований) к заемщику банк вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по договору банковского займа, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов, а в случае передачи части прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление сервисной компании нотариально засвидетельствованные копии указанных документов передаются сервисной компании;

4) после заключения договора уступки переводить деньги, полученные в счет погашения задолженности по договору банковского займа, на банковский счет лица, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

11. Лицо, которому уступлено право (требование) банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по договору банковского займа, по уступленному ему праву (требованию) по договору банковского займа признается кредитором (заимодателем), имеет все права и обязанности, установленные договором банковского займа, а также соблюдает требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора банковского займа.

В случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление сервисной компании, сервисная компания имеет все права и обязанности, установленные договором банковского займа, а также соблюдает требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора банковского займа.

Нарушение лицом, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, а также сервисной компанией требований и (или) ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора банковского займа, влечет ответственность, установленную [законами](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31577399#sub_id=211020000) Республики Казахстан.

Лицу, которому уступлено право (требование) банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по договору банковского займа запрещается переуступать такое право (требование) без соблюдения условий, предусмотренных настоящей статьей.

12. Требования настоящей статьи не распространяются на случаи:

1) уступки банком права (требования) Национальному Банку Республики Казахстан в целях исполнения обязательств по займу последней инстанции;

2) перехода прав (требований) Экспортно-кредитному агентству Казахстана в порядке суброгации в связи с осуществлением страховой выплаты по договорам добровольного страхования в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

13. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 64. Рассмотрение банком обращений

1. Банк рассматривает обращения физических и юридических лиц, связанные с осуществлением банковской деятельности, в соответствии с требованиями к условиям осуществления банковской деятельности, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Срок рассмотрения банком обращений не должен превышать пятнадцать рабочих дней со дня их поступления в банк.

При необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, срок их рассмотрения может быть продлен еще на пятнадцать рабочих дней, о чем заявитель извещается в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о продлении срока.

Сроки, предусмотренные настоящим пунктом, не распространяются на случаи рассмотрения заявления заемщика-физического лица в соответствии с пунктом 2 статьи 61 настоящего Закона.

3. По результатам рассмотрения обращения банк обязан направить заявителю ответ (решение) по существу его обращения.

4. Обращения заявителя подлежат оставлению банком без рассмотрения в следующих случаях:

1) в обращении не указаны адрес, по которому должен быть направлен ответ;

2) в обращении не указаны фамилия, имя, отчество (при его наличии) или полное наименование заявителя;

3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу банка, угрозы жизни, здоровью и (или) имуществу работника банка и (или) членов его семьи;

4) текст обращения не поддается прочтению;

5) текст обращения не позволяет определить их цель и (или) суть;

6) обращение подано неуполномоченным лицом.

В случаях, предусмотренных подпунктами 2), 3), 4) и 5) части первой настоящего пункта, банк в течение пяти рабочих дней с момента получения обращения заявителя направляет заявителю ответ с указанием причин оставления обращения без рассмотрения.

5. Заявитель, являющийся физическим лицом, в том числе состоящий на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, после обращения в банк, вправе обратиться к финансовому омбудсману в рамках досудебного порядка урегулирования спора в следующих случаях:

отказа в удовлетворении банком имущественного требования заявителя или неполучения заявителем ответа от банка в срок, предусмотренный пунктом 2 настоящей статьи;

в соответствии с пунктом 7 статьи 61 настоящего Закона.

6. Банк предоставляет уполномоченному органу информацию по поступившим обращениям физических и юридических лиц по форме и в сроки, установленные требованиями к условиям осуществления банковской деятельности, утвержденными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Требования, установленные настоящей статьей, не распространяются на рассмотрение банком заявлений на получение банковских услуг.

8. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 65. Финансовый омбудсман

1. Финансовый омбудсман в рамках досудебного порядка урегулирования спора рассматривает обращения заявителя в случаях, предусмотренных пунктом 5 статьи 64 настоящего Закона.

2. По обращениям заявителей, касающимся изменения условий исполнения обязательств по договорам банковского займа, финансовый омбудсман содействует в достижении сторонами взаимоприемлемого решения и принятии согласованного сторонами решения об изменении условий исполнения обязательств по договорам банковского займа.

3. По результатам рассмотрения обращения заявителя, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, финансовый омбудсман принимает решение, которое является обязательным для банка в случае письменного согласии с таким решением заявителя, или принимает решение о прекращении рассмотрения обращения в случаях, предусмотренных пунктом 12 статьи 15-33 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

При неисполнении банком решения финансового омбудсмана в установленный им срок, уполномоченный орган применяет к банку меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 78 настоящего Закона.

В случае несогласия с решением финансового омбудсмана стороны спора (обращения), рассмотренного финансовым омбудсманом, вправе обратиться в суд в течение трех месяцев после дня получения решения финансового омбудсмана в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Порядок и сроки рассмотрения финансовым омбудсманом обращений заявителей, а также последствия вынесения финансовым омбудсманом решений по таким обращениям определяются статьей 15-33 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 66. Срок исковой давности по договору банковского займа

Срок исковой давности по требованию банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, дочерних организаций по управлению стрессовыми активами, и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, к заемщикам по неисполнению и (или) ненадлежащему исполнению обязательств по договору банковского займа составляет пять лет.

Статья 67. Запрет на рекламу, не соответствующую действительности

1. Банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан запрещается:

1) ненадлежащая реклама;

2) реклама их деятельности, не соответствующая действительности на день ее опубликования;

3) реклама, не содержащая информацию о рисках, присущих финансовому продукту, определенных требованиями к управлению финансовыми продуктами, утвержденными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан при распространении и (или) размещении рекламы, содержащей информацию о величинах вознаграждения по банковскому займу или вкладу, обязаны указывать ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном и сопоставимом исчислении.

При распространении рекламы, содержащей информацию о величинах вознаграждения по банковскому займу или вкладу, в том числе ее публикации, годовая эффективная ставка вознаграждения указывается в цифровом выражении, в одинаковой по размеру и стилю оформления шрифтов форме с другими ставками вознаграждения. Не допускается указание годовой эффективной ставки вознаграждения шрифтом, меньше используемого при указании иной информации в данной рекламе.

3. Уполномоченный орган вправе потребовать от банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан внесения изменений в рекламу, не соответствующую действительности, ее прекращения или публикации ее опровержения.

В случае невыполнения указанного требования в установленный уполномоченным органом срок уполномоченный орган вправе опубликовать информацию о несоответствии действительности сведений, содержащихся в рекламе, либо уточнить их за счет банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан опубликовавших такую рекламу.

4. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие исламские банковские операции, обязаны при распространении и размещении рекламы, связанной с исламскими банковскими операциями, указывать, что рекламируемые банковские услуги относятся к исламским банковским операциям.

5. Лицам, не имеющим лицензии уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан на осуществление банковских операций, запрещается реклама услуг, подпадающих под определение банковских операций.

6. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 68. Операция по одновременной передаче активов и обязательств банка другому банку (другим банкам)

1. В целях защиты прав депозиторов и иных кредиторов банка допускается по согласованию с уполномоченным органом проведение операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому банку (другим банкам) (далее – банк-приобретатель).

2. Порядок проведения операции, предусмотренной настоящей статьей, виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции, а также порядок согласования уполномоченным органом данной операции определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Банком публикуется объявление о передаче активов и (или) обязательств банка в части либо в полном размере. Объявление публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на интернет-ресурсе банка на казахском и русском языках после согласования с уполномоченным органом операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи.

4. Передача обязательств банка в порядке, предусмотренном настоящей статьей, осуществляется с согласия депозиторов и иных кредиторов банка.

Отсутствие письменного возражения от депозиторов и (или) иных кредиторов банка в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления при проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банком банку-приобретателю рассматривается как согласие депозитора и (или) иного кредитора на передачу обязательств.

5. После передачи обязательств банка перед депозиторами и (или) иными кредиторами банку-приобретателю исполнение обязательств перед такими депозиторами и (или) иными кредиторами, в том числе ведение переданных текущих и сберегательных счетов депозиторов, осуществляет банк-приобретатель.

6. Банк вправе передать банку-приобретателю обязательства перед депозиторами с имеющимися в банке их банковскими счетами (с сохранением индивидуальных идентификационных кодов) без заключения дополнительных соглашений к договорам банковского обслуживания, историей движения денег по ним, досье, сформированными при открытии и ведении банковских счетов, неисполненными требованиями, включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, и обременениями по банковским счетам депозиторов, имеющимися в банке на момент передачи обязательств.

7. Банк-приобретатель в течение переходного периода, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа, в целях обеспечения сохранения реквизитов банковских счетов депозиторов (в том числе индивидуальных идентификационных кодов, присвоенных банком) вправе исполнять указания по банковским счетам депозиторов, переданным в банк-приобретатель, с указанными в них индивидуальными идентификационными кодами депозиторов, присвоенными банком, а также соответствующими реквизитами банка, используемыми при осуществлении платежей и переводов денег. Особенности исполнения таких указаний с использованием корреспондентского счета банка определяются по соглашению банка и банка-приобретателя.

8. В течение переходного периода банк-приобретатель присваивает банковским счетам депозиторов индивидуальные идентификационные коды с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан и уведомляет в порядке, предусмотренном подпунктом 1) части первой статьи 24 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), уполномоченный государственный орган, осуществляющий руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, об изменении индивидуальных идентификационных кодов по банковским счетам налогоплательщиков, предусмотренных подпунктом 1) части первой статьи 24 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс).

После изменения индивидуальных идентификационных кодов банковских счетов депозиторов, к которым имеются неисполненные требования, включая принятые к исполнению распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, обременения по банковским счетам депозиторов:

банк-приобретатель уведомляет лицо (орган), направившее (направивший) к банковскому счету депозитора требования (включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента) или наложившее (наложивший) обременения по банковским счетам депозиторов, об изменении реквизитов банковского счета депозитора, в том числе индивидуального идентификационного кода;

ранее предъявленные к банковскому счету депозитора, переданному банку-приобретателю, неисполненные требования исполняются банком-приобретателем с банковских счетов депозиторов, открытых банком-приобретателем, с исправлением реквизитов банка (наименования, банковского идентификационного кода, бизнес-идентификационного номера) на соответствующие реквизиты банка-приобретателя, а также индивидуального идентификационного кода депозитора на соответствующий индивидуальный идентификационный код депозитора, присвоенный банковскому счету в соответствии с частью первой настоящего пункта;

ранее предъявленные к банковскому счету депозитора, переданному банку-приобретателю, неисполненные распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, исполняются банком-приобретателем с банковских счетов депозиторов, открытых банком-приобретателем, с сохранением календарной очередности их поступления в банк и в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Обслуживание банковских счетов депозиторов производится банком-приобретателем в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и условиями договоров банковского обслуживания, обязательства по которым перешли к данному банку.

9. Передача активов банка в виде прав (требований) не требует согласия должника (должников), если иное не предусмотрено договором.

В целях уведомления должника (должников) банком публикуется объявление о передаче прав (требований) банка в части либо в полном размере, указанное в пункте 3 настоящей статьи. В случае исполнения должником своих обязательств в части или в полном размере банку, передавшему права (требования), данное исполнение признается выполненным надлежащему кредитору.

10. Передача активов и обязательств банка осуществляется путем заключения договора об одновременной передаче активов и обязательств с приложением к договору передаточного акта.

Передаточный акт должен содержать сведения о передаваемых активах, правах, обеспечивающих исполнение обязательств по передаваемым активам, и обязательствах.

К договору об одновременной передаче активов и обязательств применяются положения Гражданского кодекса Республики Казахстан о перемене лиц в обязательстве.

11. Передача активов банка в виде акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, филиалов и представительств банку-приобретателю производится в соответствии с требованиями настоящего Закона и иных законодательных актов Республики Казахстан.

12. Банк-приобретатель вправе использовать информационную систему банка, передавшего активы и обязательства.

13. Сбор и обработка персональных данных клиентов банка, права (требования) и обязательства по которым передаются при проведении операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи, осуществляются банком-приобретателем без согласия субъектов персональных данных или их законных представителей.

Глава 11. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА. АРЕСТ И ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ДЕНЬГИ И ИМУЩЕСТВО, НАХОДЯЩИЕСЯ В БАНКЕ

Статья 69. Банковская тайна

1. Банковская тайна включает в себя сведения о клиентах и корреспондентах банков, их операциях и взаимоотношениях с банками, связанных с получением банковских услуг, в том числе без ограничения, информацию о (об):

наличии, владельцах и номерах банковских счетов и корреспондентов банков;

остатках и движении денег на этих счетах и счетах самого банка;

ограничениях на перечисленных счетах (решениях и (или) распоряжениях государственных органов о приостановлении расходных операций, арестах, залогах);

операциях клиентов и корреспондентов и самого банка (за исключением общих условий осуществления банковской деятельности);

наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка;

получении клиентами займов (кроме случаев, определенных в настоящей статье);

проведении операций по платежам и (или) переводам денег, в том числе выполненным без открытия банковского счета.

Не относятся к банковской тайне сведения о займах, выданных ликвидируемым банком до начала процедуры его ликвидации.

2. Банк гарантирует тайну об операциях и о счетах своих клиентов и корреспондентов, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банков, и иных сведений, составляющих банковскую тайну согласно настоящей статье.

3. Должностные лица, работники банков, банковских холдингов, юридических лиц, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 8 настоящей статьи, и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, за их разглашение несут уголовную ответственность, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 4 - 21 настоящей статьи.

4. Банковская тайна может быть раскрыта:

1) клиенту банка;

2) любому третьему лицу на основании согласия владельца счета (имущества), предоставленного банку в письменной форме либо посредством идентификационного средства владельца счета (имущества);

3) иным лицам, указанным в настоящей статье, по основаниям и в пределах, предусмотренных настоящей статьей.

5. Банки предоставляют (направляют) органам государственных доходов:

1) исключительно в целях налогового администрирования:

обязательное уведомление об открытии банковских счетов физическому лицу, состоящему на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, иностранцу, лицу без гражданства, юридическому лицу, включая нерезидента Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, его структурным подразделениям;

сведения по договорам уступки, заключенным с коллекторскими агентствами, по форме, установленной уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан;

по запросу сведения о предоставленных займах (кредитах) проверяемому физическому лицу, в том числе с указанием сумм погашения, включая вознаграждение, в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан;

2) сведения и документы, необходимые при проведении налоговой проверки и горизонтального мониторинга;

3) информацию о платежах и (или) переводах денег по валютным операциям для целей представления заключения о поступлении валютной выручки;

4) сведения и документы по экспортным или импортным операциям, подлежащим контролю в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан, в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан;

5) по запросу сведения по налогоплательщику-физическому лицу, состоящему на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, налогоплательщику-юридическому лицу по итоговым суммам платежей за календарный год, поступившим на текущий счет посредством применения оборудования (устройства), предназначенного для осуществления платежей с использованием платежных карточек и мобильных платежей.

Категории налогоплательщиков, порядок, форма и сроки представления сведений устанавливаются уполномоченным органом по исполнению бюджета по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан;

6) сведения по физическим лицам, не состоящим на регистрационном учете в качестве индивидуальных предпринимателей или лиц, занимающихся частной практикой, по выявленным операциям, имеющим признаки получения дохода от осуществления предпринимательской деятельности по определенным критериям.

Критерии отнесения операций, проводимых на банковских счетах физических лиц, к операциям, имеющим признаки получения дохода от осуществления предпринимательской деятельности, порядок, форма и сроки представления сведений устанавливаются уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан;

7) сведения о наличии (открытии), владельцах и номерах банковских счетов клиентов и корреспондентов банка, являющихся резидентами (налогоплательщиками) иностранного государства и (или) крупными участниками которых являются резиденты (налогоплательщики) иностранного государства, а также об остатках денег на этих счетах и иную информацию, необходимую для осуществления органами государственных доходов обязанностей, предусмотренных международным договором Республики Казахстан об обмене информацией;

8) по запросу сведения о наличии и номерах банковских счетов, об остатках и движении денег на этих счетах, иную информацию относящуюся к заключенному между физическим или юридическим лицом и банком договору, предусматривающему оказание банковских услуг, а также сведения о наличии, виде и стоимости иного имущества, в том числе размещенного на металлических счетах или находящегося в управлении физических и юридических лиц, указанных в запросе органа государственных доходов иностранного государства, направленном в соответствии с международным договором Республики Казахстан;

9) сведения об остатках и движении денег на банковских счетах лиц, состоящих на регистрационном учете в органах государственных доходов в качестве налогоплательщиков, осуществляющих деятельность по электронной торговле товарами.

6. Банки предоставляют (направляют):

1) органу по финансовому мониторингу информацию, сведения и документы в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

2) оператору платежного шлюза «электронного правительства», государственным органам и судам через платежный шлюз «электронного правительства» сведения и информацию о платежах и переводах денег, связанных с уплатой платежей в бюджет, перечислением обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и социальных отчислений, оплатой государственных услуг, непосредственно при проведении банками данных платежей и переводов денег, а также сведения о возвращенных платежах и переводах денег, осуществляемых центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета;

3) другим банкам документы, подтверждающие факт выдачи банковского займа, сведения, необходимые для проведения операций, предусмотренных статьями 68, 94, 95, 97 и 98 настоящего Закона;

4) по запросу субъекта оказания услуг в электронной форме и субъекта получения услуг в электронной форме сведения в электронной форме о:

принадлежности банковского счета лицу, указанному в запросе, и наличии договора залога движимого имущества и недвижимого имущества – при оказании государственных услуг в электронной форме в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об информатизации»;

сумме денег, дате осуществления платежа, отправителе денег и бенефициаре – при осуществлении физическими и юридическими лицами платежей за оказываемые услуги в электронной форме в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об информатизации»;

5) в уполномоченный орган информацию об инцидентах информационной безопасности банка, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах;

6) банку-агенту сведения, необходимые для организации и осуществления синдицированного финансирования в соответствии с Законом Республики Казахстан «О проектном финансировании и секьюритизации» (в случае если банк, предоставляющий сведения, является участником синдиката кредиторов);

7) организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, а также юридическому лицу, осуществляющему независимую оценку активов, технический и (или) финансовый, и (или) юридический аудит, а также оказывающему прочие услуги, сведения, необходимые для осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, своей уставной деятельности;

8) организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, в отношении лица, являющегося заемщиком, гарантом, поручителем, лизингополучателем или залогодателем организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня:

справки о наличии и номерах банковских счетов, остатках и движении денег на этих счетах, операциях банка (за исключением общих условий осуществления банковской деятельности);

сведения о наличии, характере и стоимости имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка.

Указанная информация предоставляется на основании письменного запроса организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, подписанного председателем правления или его заместителем, при условии представления копий документов, подтверждающих приобретение организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, прав требования по указанному в запросе займу.

На копиях документов, подтверждающих приобретение организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, прав требования по займу указывается отметка «Копия верна». Отметка «Копия верна» указывается без кавычек, заверяется подписью уполномоченного лица организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, наделенного соответствующими полномочиями по заверению копий документов, с указанием его должности, фамилии и инициалов, даты заверения и скрепляется оттиском печати организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня;

9) Акционерному обществу «Казахстанский фонд устойчивости», сто процентов голосующих акций которого принадлежит Национальному Банку Республики Казахстан, сведения, необходимые для реализации Программ рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов) и (или) повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, утвержденных Национальным Банком Республики Казахстан;

10) сведения кредиторам банка, обязательства перед которыми подлежат принудительной реструктуризации, а также другим банкам в рамках принудительной реструктуризации обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования обязательств;

11) кредитным бюро:

информацию по банковским заемным, лизинговым, факторинговым, форфейтинговым операциям, учету векселей, а также выпущенным банком гарантиям, поручительствам, аккредитивам в соответствии с законами Республики Казахстан;

негативную информацию о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;

12) сведения банковскому холдингу-резиденту Республики Казахстан для целей расчета пруденциальных нормативов банковским конгломератом, а также формирования системы управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата;

13) в электронной форме по запросу нотариуса, сформированному в электронной форме с согласия клиента банка, информацию о наличии и сумме денег на эскроу-счете, открытом клиенту банка для совершения сделки с недвижимым имуществом в безналичной форме по совершаемому нотариусом удостоверению договора об отчуждении недвижимого имущества;

14) информацию, сведения и документы, составляющие банковскую тайну, по лицам, включенным в реестр, по письменному запросу уполномоченного органа по возврату активов, подписанному первым руководителем либо лицом, исполняющим его обязанности, с приложением выписки из реестра, сформированного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О возврате государству незаконно приобретенных активов»;

15) эмитенту ценных бумаг и представителю держателей ценных бумаг сведения по договору банковского займа (выданному кредиту), права (требования) по которому передаются в качестве обеспечения по ценным бумагам, в том числе в рамках осуществления сделки секьюритизации.

Банк, находящийся в режиме восстановления финансовой устойчивости, режиме урегулирования, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, временная администрация по управлению банком и уполномоченный орган предоставляют информацию, сведения и документы о деятельности такого банка, включая сведения о его активах и обязательствах, организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, для осуществления функций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов.

Банк - участник системы обязательного гарантирования депозитов, временная администрация, назначаемая после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, или ликвидационная комиссия банка предоставляют сведения по депозитам физических лиц, а также в случае совпадения кредитора и должника в одном лице – сведения по его обязательствам организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и банкам-агентам для осуществления функций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов.

7. Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет:

1) предоставление органу государственных доходов в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, информации и (или) документов по экспортным или импортным операциям, подлежащим контролю в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан;

2) представление органу государственных доходов и уполномоченному органу сведений и информации о снятии субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов сверх установленных предельных размеров в соответствии с правилами снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов;

3) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими банковскую тайну, с уполномоченным органом;

4) предоставление информации, полученной в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, договорами, предусматривающими обмен конфиденциальной информацией, другим государственным органам Республики Казахстан только с согласия стороны, предоставившей ему такую информацию;

5) предоставление информации, содержащей банковскую тайну, организациям, указанным в подпункте 38-2) статьи 8 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», на условиях, предусмотренных указанной статьей.

6) представление органу государственных доходов полученную от уполномоченных банков информацию о платежах и (или) переводах денежных средств из Республики Казахстан и в Республику Казахстан физического лица (физическому лицу), юридического лица (юридическому лицу), а также структурного подразделения (структурному подразделению) юридического лица по валютным операциям на сумму от пятидесяти тысяч долларов США в эквиваленте, проведенных через банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, по сделкам (контрактам), в том числе по безтоварным операциям;

7) представление органу государственных доходов информации о платежах и (или) переводах денег по валютным операциям для целей представления заключения о поступлении валютной выручки;

8) представление органу государственных доходов сведений об операциях, признаваемых доходами нерезидента из источников в Республике Казахстан в соответствии с подпунктом 39) пункта 1 статьи 666 Налогового кодекса Республики Казахстан.

8. Уполномоченный орган предоставляет (раскрывает):

1) сведения об операциях с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заключенных на организованном и неорганизованном рынке ценных бумаг, соответствующих одному из условий манипулирования на рынке ценных бумаг;

2) в Национальный координационный центр информационной безопасности информацию об инцидентах информационной безопасности банка, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах, при наличии угрозы стабильности финансовой и (или) платежной системы Республики Казахстан;

3) аудиторской организации информацию, указанную в части пятой пункта 9 статьи 82 настоящего Закона;

4) информацию, содержащую банковскую тайну, организациям, указанным в пункте 4 статьи 15 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», на условиях, предусмотренных указанной статьей;

5) информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, договорами, предусматривающими обмен конфиденциальной информацией, другим государственным органам Республики Казахстан только с согласия стороны, предоставившей ему такую информацию;

6) информацию, содержащую банковскую тайну, Национальному Банку Республики Казахстан и Правительству Республики Казахстан в рамках рассмотрения вопроса о государственном участии в режиме урегулирования системно значимого банка.

9. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются:

1) лицами, указанными в пункте 1 статьи 63 настоящего Закона, в части информации по договору банковского займа лицам, указанным в пункте 1 статьи 63 настоящего Закона, при уступке (переуступке) прав (требований) по договору банковского займа;

2) организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, сервисной компании, в части информации по займу, права (требования) по которому приобретены, получены в доверительное управление данной организацией, сервисной компанией;

3) лицами, указанными в пункте 1 статьи 63 настоящего Закона, в части информации по кредиту (займу) коллекторскому агентству в рамках договора, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью, заключенного с данным коллекторским агентством, или сервисной компании в рамках договора доверительного управления правами (требованиями) в соответствии со статьей 63 настоящего Закона;

4) должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в организации, в виде подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении;

5) кредитному бюро по банковским заемным операциям в соответствии с законами Республики Казахстан;

6) кредитным бюро в части негативной информации о субъекте кредитной истории относительно просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней лицам, имеющим право на получение информации из кредитного бюро в соответствии с законами Республики Казахстан;

7) при обмене данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества между центром обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества, финансовыми организациями, платежными организациями, операторами сотовой связи, органами уголовного преследования, органами национальной безопасности, правоохранительными органами, Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;

8) микрофинансовыми организациями, кредитными товариществами и ломбардами саморегулируемым организациям в сфере микрофинансовой деятельности в ходе осуществления саморегулируемыми организациями в сфере микрофинансовой деятельности проверки деятельности своих членов (участников);

9) коллекторскими агентствами саморегулируемой организации в сфере коллекторской деятельности в ходе осуществления саморегулируемыми организациями в сфере коллекторской деятельности проверки деятельности своих членов (участников).

10. Справки о наличии и номерах банковских счетов выдаются банку, по отношению к которому владелец счета (счетов) является заемщиком, гарантом, поручителем, лизингополучателем или залогодателем, на основании запроса банка при условии представления документов, подтверждающих получение займа, перечень и порядок представления которых устанавливаются в нормативных правовых актах Национального Банка Республики Казахстан.

Банком могут быть направлены запросы и документы, подтверждающие получение займа, на бумажном носителе либо в электронной форме. Справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица выдаются банку по открытым в банке счетам физического лица, в том числе связанным с предпринимательской деятельностью.

11. Справки о наличии и номерах банковских счетов юридического лица и (или) его структурного подразделения, а также текущих счетов физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, об остатках и движении денег на этих счетах выдаются:

1) органам дознания и предварительного следствия, по находящимся в их производстве уголовным делам, на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

2) судам, по находящимся в их производстве делам, на основании определения, постановления, решения или приговора суда;

3) прокурору, по находящемуся у него на рассмотрении материалу, на основании постановления о производстве проверки, в пределах его компетенции;

4) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора в целях предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

5) органам государственных доходов в целях налогового администрирования, таможенного контроля в отношении:

проверяемого юридического лица и (или) его структурного подразделения по вопросам, связанным с налогообложением;

проверяемого физического лица;

проверяемого физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, или лица, занимающегося частной практикой, по вопросам, связанным с налогообложением;

физического лица, снятого с регистрационного учета в качестве индивидуального предпринимателя и прекратившего деятельность в упрощенном порядке за период времени, не превышающий срока исковой давности, установленного налоговым законодательством Республики Казахстан;

юридического лица и (или) его структурного подразделения, физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, фактическое отсутствие которых по месту нахождения подтверждено в порядке, установленном налоговым законодательством Республики Казахстан, и не представивших налоговую отчетность до истечения шести месяцев после установленного налоговым законодательством Республики Казахстан срока ее представления, за исключением периода продления такого срока в случаях, предусмотренных налоговым законодательством Республики Казахстан;

юридического лица, физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, на которых распространяются особенности исполнения налогового обязательства при прекращении деятельности в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан;

бездействующих юридического лица, физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, адвоката;

проверяемого юридического лица и (или) его структурного подразделения, физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, являющихся резидентами Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, в рамках таможенной проверки;

юридического лица, структурного подразделения юридического лица, физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, имеющих в течение четырех/двух последовательных месяцев непогашенную налоговую задолженность в размере более 10000-/5000-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года;

6) государственным судебным исполнителям, по находящимся в их производстве делам исполнительного производства, на основании постановления государственного судебного исполнителя, заверенного печатью органа юстиции и санкционированного прокурором, только в части сведений о наличии и номерах банковских счетов юридического лица и (или) его структурного подразделения, о наличии денег на этих счетах в пределах взыскиваемой суммы;

7) частным судебным исполнителям, по находящимся в их производстве делам исполнительного производства, на основании постановления частного судебного исполнителя, заверенного личной печатью и санкционированного прокурором, либо его копии, заверенной личной печатью, только в части сведений о наличии и номерах банковских счетов юридического лица и (или) его структурного подразделения, о наличии денег на этих счетах в пределах взыскиваемой суммы;

8) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора;

9) территориальному органу юстиции на основании постановления, сформированного в государственной автоматизированной информационной системе исполнительного производства, в рамках упрощенного производства, предусмотренного Законом Республики Казахстан «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей», и удостоверенного посредством электронной цифровой подписи руководителя территориального органа юстиции или его заместителя;

10) органам государственных доходов в целях осуществления камерального контроля в отношении юридического лица, деятельностью которого являются организация и проведение азартных игр и (или) пари.

12. Справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица, об остатках и движении денег на этих счетах выдаются органам государственных доходов в отношении:

лица, зарегистрированного в установленном законом порядке в качестве кандидата в Президенты Республики Казахстан, депутаты Парламента Республики Казахстан и маслихата, а также в члены органов местного самоуправления, и его супруги (супруга);

лица, являющегося кандидатом на государственную должность либо на должность, связанную с выполнением государственных или приравненных к ним функций, и его супруги (супруга);

лица, занимающего государственную должность, в период выполнения им своих полномочий и его супруги (супруга) в этот же период;

лица, освобожденного условно-досрочно от отбывания наказания.

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, подпунктом 5) пункта 11, подпунктом 1) части первой пункта 13 настоящей статьи, представляются на основании запроса органа государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования по форме, установленной уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

Сведения, предусмотренные абзацем четвертым подпункта 1) пункта 5, подпунктом 2) части первой пункта 13, пунктом 14 настоящей статьи, представляются на основании запроса органа государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования по форме, установленной уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с уполномоченным органом.

13. Банки представляют уполномоченному государственному органу, осуществляющему руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, на основании его запроса следующие сведения:

1) о наличии, номерах, остатках денег на банковских счетах физических лиц, обязанных представлять декларацию об активах и обязательствах;

2) о предоставленных кредитах физическим лицам, обязанным представлять декларацию об активах и обязательствах, с указанием сумм погашения, включая вознаграждение.

Сведения, указанные в настоящем пункте, запрашиваются уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по состоянию на 1 января года, в течение которого у физических лиц, определенных налоговым законодательством Республики Казахстан, возникла обязанность по представлению декларации об активах и обязательствах.

К запросу уполномоченного государственного органа, осуществляющего руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, предусмотренному в части первой настоящего пункта, должен прилагаться список физических лиц, у которых возникла обязанность по представлению декларации об активах и обязательствах.

14. Банковская тайна в части представления сведений о выплате физическим лицом вознаграждения по ипотечным жилищным займам, полученным на приобретение жилья в Республике Казахстан, может быть раскрыта на основании требования органов государственных доходов. Требование органов государственных доходов оформляется в случае согласия физического лица (владельца счета) на представление банками сведений о выплате вознаграждения по ипотечным жилищным займам, указанного в декларации о доходах и имуществе.

15. Сведения о наличии (открытии), номерах банковских счетов и об остатках денег на этих счетах, а также наличии, виде и стоимости иного имущества, в том числе размещенного на металлических счетах или находящегося в управлении, представляются банками уполномоченному государственному органу, осуществляющему руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан в отношении:

1) физических и юридических лиц, являющихся нерезидентами Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, а также юридических лиц, бенефициарными собственниками которых являются нерезиденты Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан;

2) физических и юридических лиц, указанных в запросе органа государственных доходов иностранного государства, направленном в соответствии с международным договором Республики Казахстан.

Порядок, сроки и форма представления сведений, указанных в настоящем пункте, устанавливаются уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с уполномоченным органом и Национальным Банком Республики Казахстан.

16. Справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица, об остатках и движении денег на этих счетах, а также имеющиеся сведения о характере и стоимости его имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, выдаются:

1) представителям физического лица на основании нотариально удостоверенной доверенности;

2) органам дознания и предварительного следствия, по находящимся в их производстве уголовным делам в случаях, когда на деньги и иное имущество физического лица, находящиеся на счетах или на хранении в банке, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества на основании письменного запроса, подписанного первым руководителем или следователем, заверенного печатью органа дознания или предварительного следствия, либо запроса в электронной форме, удостоверенного посредством электронной цифровой подписи первого руководителя или следователя, с санкции прокурора, наложенной, в том числе, в электронной форме;

3) судам, по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения или приговора суда в случаях, когда на деньги и иное имущество физического лица, находящиеся на счетах или на хранении в банке, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества;

4) прокурору, по находящемуся у него на рассмотрении материалу, на основании постановления о производстве проверки, представленного на бумажном носителе или в форме электронного документа, в пределах его компетенции;

5) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора в целях предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

6) государственным судебным исполнителям, по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании постановления государственного судебного исполнителя, заверенного печатью органа юстиции и санкционированного прокурором, только в части сведений о наличии и номерах банковских счетов физического лица-должника, о наличии денег на этих счетах в пределах взыскиваемой суммы, а в случае недостаточности денег - также о движении денег на этих счетах с момента возбуждения исполнительного производства и о наличии сейфовых ящиков;

7) частным судебным исполнителям, по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании постановления частного судебного исполнителя, заверенного личной печатью и санкционированного прокурором, только в части сведений о наличии и номерах банковских счетов физического лица-должника, о наличии денег на этих счетах в пределах взыскиваемой суммы, а в случае недостаточности денег - также о движении денег на этих счетах с момента возбуждения исполнительного производства и о наличии сейфовых ящиков;

8) территориальному органу юстиции на основании постановления, сформированного в государственной автоматизированной информационной системе исполнительного производства, в рамках упрощенного производства, предусмотренного Законом Республики Казахстан «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей», и удостоверенного посредством электронной цифровой подписи руководителя территориального органа юстиции или его заместителя, только в части сведений о наличии банковских счетов физического лица - должника и их номерах, наличии денег на этих счетах в пределах взыскиваемой суммы, а в случае недостаточности денег - также о движении денег на этих счетах с момента возбуждения упрощенного производства и наличии сейфовых ящиков;

9) финансовому управляющему на основании запроса о представлении сведений о наличии и номерах банковских счетов физического лица, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности или процедуры судебного банкротства, остатках денег на этих счетах, также о движении денег по таким счетам за период в течение трех лет до возбуждения дела о применении процедуры восстановления платежеспособности или процедуры судебного банкротства с санкции прокурора. В целях подтверждения полномочий к запросу прикладывается определение суда о возбуждении дела о применении процедуры;

10) уполномоченному органу в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан на основании запроса о представлении в отношении гражданина, подавшего заявление о применении процедур, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», сведений о наличии и номерах банковских счетов, остатках денег на этих счетах, также о движении денег по таким счетам за период в течение трех лет до подачи такого запроса.

17. Справки о наличии и номерах банковских счетов, остатках и движении денег по банковским счетам клиента, предусмотренные пунктами 11 и 16 настоящей статьи, представляются на бумажном носителе или в электронной форме в течение трех операционных дней со дня получения запроса уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан.

Справка может быть представлена в форме электронного документа при поступлении санкционированного прокурором постановления судебного исполнителя в электронной форме посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства.

Справки о наличии и номерах банковских счетов, остатках и движении денег по банковским счетам клиента, представляемые на бумажном носителе, направляются в форме выписки о движении денег по банковским счетам клиента и содержат сведения, определенные нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Справки о наличии и номерах банковских счетов, остатках и движении денег по банковским счетам клиента выдаются лицам, указанным в подпунктах 1), 2), 3), 5), 6) и 7) пункта 11, а также подпунктах 2), 3), 4), 6) и 7) пункта 16 настоящей статьи, на основании запроса на бумажном носителе или в электронной форме.

18. Банковская тайна может быть раскрыта финансовому омбудсману, по находящимся у него на рассмотрении обращениям физических лиц и (или) субъектов малого предпринимательства, связанным с урегулированием разногласий, возникающих при предоставлении банковских услуг.

19. Справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица и об остатках денег на них, а также имеющиеся сведения о наличии, характере и стоимости его имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, в случае смерти владельца выдаются:

1) лицам, указанным владельцем счета (имущества) в завещательном распоряжении;

2) судам и нотариусам, по находящимся в их производстве наследственным делам, на основании определения, постановления суда или запроса нотариуса;

3) иностранным консульским учреждениям – по находящимся в их производстве наследственным делам;

4) наследникам.

20. Справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица, в том числе состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, об остатках и движении денег на этих счетах, открытых субъектам легализации для легализации денег в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об амнистии граждан Республики Казахстан, оралманов и лиц, имеющих вид на жительство в Республике Казахстан, в связи с легализацией ими имущества», представляются органам дознания и предварительного следствия, органам государственных доходов с санкции Генерального Прокурора или его заместителей.

21. Запросы, постановления государственных органов или должностных лиц, перечисленных в пунктах 11 и 16 настоящей статьи, за исключением запросов органов государственных доходов, на бумажном носителе подлежат заверению печатью государственного органа или должностного лица.

При представлении копий запросов, постановлений государственных органов или должностных лиц в копиях указанных документов проставляется отметка «Копия верна». Отметка «Копия верна» указывается без кавычек, заверяется подписью уполномоченного лица, наделенного полномочиями по заверению копий документов, с указанием его должности, фамилии и инициалов, даты заверения и печатью государственного органа или должностного лица.

22. Изъятие и (или) истребование документов, которые содержат сведения, составляющие банковскую тайну, или их копий производится на основании постановлений о производстве выемки, санкционированных судом в соответствии с нормами Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан, или на основании определения суда в порядке, определенном Гражданским процессуальным кодексом Республики Казахстан.

23. Требования настоящей статьи, применимые к банкам, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 70. Наложение ареста и обращение взыскания на деньги и имущество, находящиеся в банке

1. На деньги и другое имущество физического или юридического лица, находящиеся на банковских счетах, арест может быть наложен судами на основании судебных актов и судебными исполнителями на основании постановлений судебных исполнителей, санкционированных прокурором, а также на основании постановлений территориальных органов юстиции, полученных посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства. На деньги и другое имущество физического или юридического лица, находящиеся на банковских счетах, могут быть установлены временное ограничение на распоряжение имуществом, ограничения на совершение сделок и иных операций с имуществом по основаниям и в порядке, предусмотренным уголовно-процессуальным законодательством Республики Казахстан.

Не допускаются установление временного ограничения на распоряжение имуществом, ограничений на совершение сделок и иных операций с имуществом, наложение ареста:

1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, и (или) электронные деньги, находящиеся на электронных кошельках, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования;

2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, целевых активов, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий;

3) на деньги, находящиеся на банковском счете в жилищном строительном сберегательном банке, в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, в виде выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, в виде выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий;

4) на деньги, находящиеся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;

5) на деньги, находящиеся на банковском счете в жилищном строительном сберегательном банке, обладающем статусом национального института развития, предназначенном для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилище в частном жилищном фонде;

6) на деньги, внесенные на условиях депозита нотариуса;

7) на деньги, находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе»;

8) на активы фонда социального медицинского страхования и трансферты, выделяемые на гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, находящиеся на банковских счетах;

9) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;

10) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;

11) на деньги, находящиеся на банковских счетах для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;

12) на деньги банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольных накопительных пенсионных фондов, лишенных уполномоченным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации;

13) на деньги филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, лишенных уполномоченным органом лицензии и находящихся в процессе принудительного прекращения деятельности;

14) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства;

15) на деньги, находящиеся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей;

16) на деньги, находящиеся на банковском счете единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенном для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственных закупках»;

17) на деньги, находящиеся на банковских счетах гражданина, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;

18) на деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуре судебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;

19) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан.

Положение подпункта 14) части второй настоящего пункта не распространяется на ограничения, накладываемые органами государственных доходов, а также судами на основании судебных актов и судебными исполнителями на основании постановлений судебных исполнителей, санкционированных прокурором, по которым имеются требования, относящиеся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Положение подпункта 15) части второй настоящего пункта не распространяется на ограничения, налагаемые уполномоченным органом в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальными органами, о приостановлении расходных операций по текущему счету, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, частного судебного исполнителя, действие лицензии которого приостановлено или прекращено либо которого лишили лицензии.

При наложении ареста в обеспечение исполнения исполнительного документа на основании постановления территориального органа юстиции в рамках упрощенного производства, полученного посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства, сумма денег и стоимость имущества, на которые налагается арест, не должны превышать сумму, указанную в исполнительном документе.

Постановление территориального органа юстиции в рамках упрощенного производства, полученное посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства, не подлежит санкционированию прокурором.

При наложении ареста в обеспечение исковых требований сумма денег, на которую налагается арест, не должна превышать сумму иска и размер государственной пошлины и расходов, связанных с исполнением решений, приговоров, определений и постановлений суда. При наложении ареста судебным исполнителем в обеспечение исполнения исполнительного документа сумма денег и стоимость имущества, на которые налагается арест, не должны превышать сумму, необходимую для погашения присужденной взыскателю суммы, а также штрафов, наложенных на должника в процессе исполнения исполнительного документа, сумм оплаты деятельности частного судебного исполнителя и расходов по исполнению.

При этом постановления судебных исполнителей, санкционированные прокурором, могут направляться на бумажном носителе или в электронной форме посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства.

Для наложения ареста на деньги физических и юридических лиц суды, органы дознания и предварительного следствия, судебные исполнители, территориальные органы юстиции направляют документы в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в банки.

Все расходные операции на банковских (за исключением корреспондентских) счетах юридического лица, его структурных подразделений, нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, в установленных законами Республики Казахстан случаях могут быть приостановлены по распоряжениям органов государственных доходов, а взыскание может быть обращено лишь по основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан. Расходные операции по текущему счету, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, частного судебного исполнителя, действие лицензии которого приостановлено или прекращено либо которого лишили лицензии, могут быть приостановлены на основании распоряжения уполномоченного органа в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальных органов.

Операции по банковским счетам физического и юридического лица приостанавливаются в случаях и порядке, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

При этом распоряжения органов государственных доходов, уполномоченного органа в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальных органов могут направляться в банки на бумажном носителе или в электронной форме посредством передачи по сети телекоммуникаций либо государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства.

Распоряжение, направляемое на бумажном носителе, должно быть подписано первым руководителем и заверено печатью органов государственных доходов либо руководителем структурного подразделения уполномоченного органа в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальных органов и заверено печатью.

Распоряжение органов государственных доходов либо уполномоченного органа в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальных органов, направляемое в электронной форме, формируется в соответствии с форматами, установленными уполномоченными государственными органами по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

2. Банки отказывают в исполнении актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, находящимся в банке, в случае отсутствия согласия прокурора в соответствии с требованиями уголовно-процессуального законодательства Республики Казахстан.

Банки отказывают в исполнении актов о наложении ареста в случае отсутствия суммы, на которую налагается арест, и (или) отсутствия предусмотренных уголовно-процессуальным законодательством Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей согласований либо санкций.

3. Конфискация денег и другого имущества физического и юридического лица, находящихся в банке, за исключением пенсионных активов, активов фонда социального медицинского страхования и трансфертов, выделяемых на гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, может быть произведена только на основании вступившего в законную силу судебного решения (приговора).

4. Требования настоящей статьи, применимые к банкам, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

РАЗДЕЛ 5. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, КОНТРОЛЬ И НАДЗОР

Глава 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА, ФИЛИАЛА БАНКА-НЕРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Статья 71. Компетенция уполномоченного органа

Уполномоченный орган разрабатывает и утверждает нормативные правовые акты в сфере государственного регулирования, контроля и надзора за банками и иными участниками банковского сектора Республики Казахстан в соответствии с целями и задачами настоящего Закона и законодательством Республики Казахстан.

Перечень нормативных правовых актов определяется в положении об уполномоченном органе, утвержденном Указом Президента Республики Казахстан.

Статья 72. Пруденциальные нормативы и лимиты

1. Пруденциальными нормативами и лимитами являются экономические ограничения, устанавливаемые уполномоченным органом для банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, банковских конгломератов в целях обеспечения их финансовой устойчивости и защиты интересов потребителей банковских услуг.

В состав пруденциальных нормативов, устанавливаемых уполномоченным органом для их обязательного соблюдения банками, входят:

1) минимальные размеры уставного и собственного капитала банка;

2) коэффициенты достаточности собственного капитала;

3) максимальный размер риска на одного заемщика;

4) коэффициенты ликвидности;

5) лимиты открытой валютной позиции;

6) минимальный размер обязательств по инструментам, обеспечивающим общую способность поглощения (покрытия) убытков;

7) коэффициент левериджа.

Пруденциальные нормативы для банка с универсальной банковской лицензией, банка с базовой банковской лицензией, исламского банка, их предельные значения и методики расчетов устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В состав пруденциальных нормативов, устанавливаемых уполномоченным органом для их обязательного соблюдения банковскими конгломератами, входят:

1) минимальный размер уставного капитала;

2) коэффициенты достаточности собственного капитала;

3) максимальный размер риска на одного заемщика.

Пруденциальные нормативы для банковских конгломератов, их предельные значения и методики расчетов устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Уполномоченный орган вправе устанавливать обязательные к соблюдению банками, банковскими конгломератами дополнительные пруденциальные нормативы и лимиты, используемые в международной банковской практике и (или) в целях минимизации рисков банков, банковских конгломератов и обеспечения стабильности финансовой системы.

4. Банк-нерезидент Республики Казахстан формирует активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемые в качестве резерва, в целях обеспечения финансовой устойчивости филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Активами филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемыми в качестве резерва, признаются деньги, размещенные банком-нерезидентом Республики Казахстан на корреспондентском счете, открытом в Национальном Банке Республики Казахстан для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, и (или) финансовые инструменты, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, приобретаемые филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан после получения банковской лицензии на территории Республики Казахстан.

Пруденциальные нормативы и лимиты для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, их предельные значения и методики расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Банк, банковский конгломерат, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан представляют отчетность о выполнении пруденциальных нормативов и лимитов в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 73. Макропруденциальные нормативы и лимиты

1. В состав макропруденциальных нормативов и лимитов, устанавливаемых Национальным Банком Республики Казахстан для их обязательного соблюдения банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, входят:

1) контрциклический буфер капитала;

2) секторальный контрциклический буфер капитала;

3) коэффициент долговой нагрузки заемщика;

4) коэффициент долга к доходу заемщика.

Национальный Банк Республики Казахстан вправе устанавливать обязательные к соблюдению банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан дополнительные макропруденциальные нормативы и лимиты, используемые в международной банковской практике.

Макропруденциальные нормативы и лимиты, их предельные значения и методика расчетов устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

2. Уполномоченный орган осуществляет контроль и надзор за соблюдением банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан макропруденциальных нормативов и лимитов.

3. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан представляют отчетность о выполнении макропруденциальных нормативов и лимитов в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 74. Провизии (резервы)

1. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан обязаны создавать провизии (резервы) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

2. Оценка достаточности созданных банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан провизий (резервов) осуществляется уполномоченным органом, в том числе с использованием мотивированного суждения, на предмет соответствия, соблюдения и применения международных стандартов финансовой отчетности.

Статья 75. Учет и отчетность банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

1. Банк с универсальной банковской лицензией, банк с базовой банковской лицензией, исламский банк представляют финансовую и иную отчетность, включая финансовую и иную отчетность на консолидированной основе, в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

2. Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан представляет отчетность по данным бухгалтерского учета и иную отчетность в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

3. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляют учет операций и событий в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и международными стандартами финансовой отчетности.

4. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан обязаны представлять по запросам уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан любую информацию о своих средствах, в том числе находящихся за пределами Республики Казахстан, размерах принятых депозитов и предоставленных кредитов, произведенных и производимых банковских операциях и иные сведения, включая сведения, составляющие банковскую тайну.

5. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан обеспечивают формирование, ведение и обновление витрины данных на своей информационно-коммуникационной инфраструктуре, а также предоставление уполномоченному органу и (или) Национальному Банку Республики Казахстан доступа к витрине данных в случаях, порядке, сроки и форматах, определенных нормативными правовыми актами уполномоченного органа и (или) Национального Банка Республики Казахстан.

В случаях, установленных нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, представление отчетности, предусмотренной пунктами 1 и 2 настоящей статьи, допускается посредством предоставления Национальному Банку Республики Казахстан доступа к витрине данных.

Статья 76. Отчетность крупных участников банка и банковских холдингов

1. Крупный участник банка, банковский холдинг представляют финансовую и иную отчетность в Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

2. Крупный участник банка-физическое лицо, являющийся резидентом Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, помимо отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, должен в течение пяти рабочих дней после даты представления в налоговый орган декларации о доходах и имуществе представлять в уполномоченный орган ее копию с подтверждением о представлении декларации в налоговый орган.

Статья 77. Хранение документов

1. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны обеспечивать учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете при составлении отчетности.

2. Перечень основных документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 78. Меры надзорного реагирования

1. В целях защиты законных интересов депозиторов, иных кредиторов, клиентов и корреспондентов банка, обеспечения финансовой устойчивости банка и (или) банковского конгломерата, недопущения ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, уполномоченный орган применяет к банку, банковскому холдингу, их руководящим работникам, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка, лицам, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, меры надзорного реагирования.

2. Основаниями применения мер надзорного реагирования являются:

1) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа;

2) недостатки и (или) риски в деятельности банка, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, выявленные уполномоченным органом в рамках осуществления функций по контролю и надзору, в том числе с использованием мотивированного суждения, которые могут привести к созданию положения, угрожающего стабильному функционированию банка и (или) интересам их депозиторов, и (или) иных кредиторов, и (или) клиентов, и (или) корреспондентов и (или) стабильности банковской системы;

3) выявление неправомерных действий (бездействия) руководящих работников банка, банковского холдинга, которые могут угрожать их стабильному функционированию и (или) интересам их депозиторов и (или) иных кредиторов, и (или) клиентов, и (или) корреспондентов;

4) достаточные данные для признания действий (бездействия) руководящего работника (руководящих работников) не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа, и (или) свидетельствующими о нанесении ущерба банку и (или) его депозиторам, и (или) иным кредиторам, и (или) клиентам, и (или) корреспондентам;

5) совершение действий (бездействия) лицом, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, а также крупным участником банка (в том числе организациями, над которыми крупный участник имеет контроль), банковским холдингом или юридическими лицами, входящими в состав банковского конгломерата, в результате которых банку причинен или может быть причинен ущерб;

6) неустойчивое финансовое положение лиц, обладающих признаками крупного участника банка или банковского холдинга, а также крупных участников банка (в том числе организаций, над которыми крупный участник банка имеет контроль), банковского холдинга или организаций, входящих в состав банковского конгломерата;

7) невыполнение мер надзорного реагирования, примененных в соответствии с настоящим Законом;

8) непредставление уполномоченному органу или Национальному Банку Республики Казахстан либо представление недостоверных отчетности или сведений, а также иной запрашиваемой уполномоченным органом или Национальным Банком Республики Казахстан информации;

9) воспрепятствование банком, банковским холдингом, организациями, входящими в состав банковского конгломерата, крупными участниками банка проведению проверки, вызвавшее невозможность ее проведения в установленные сроки;

10) неустранение банком, банковским холдингом, организацией, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, недостатков, которые влияют на финансовое состояние банка или банковского конгломерата, указанных в отчете и рекомендациях аудиторской организации, в сроки, предусмотренные пунктом 6 статьи 81 настоящего Закона;

11) неуплата, несвоевременная уплата либо уплата обязательных взносов и (или) иных платежей в неполном объеме банком в службу финансового омбудсмана;

12) неисполнение банком решения финансового омбудсмана в установленный им срок;

13) случаи, предусмотренные пунктом 1 статьи 81 настоящего Закона.

3. При определении целесообразности применения мер надзорного реагирования и выборе меры надзорного реагирования учитываются:

1) уровень риска, характер нарушений и (или) недостатков и их последствий;

2) масштаб и значительность допущенных нарушений и (или) недостатков и их последствий;

3) систематичность и продолжительность нарушений и (или) недостатков;

4) влияние допущенных нарушений и (или) недостатков на финансовое состояние;

5) способность скорректировать ситуацию в результате применения выбранной меры надзорного реагирования;

6) наличие и эффективность (результативность) ранее примененных мер надзорного реагирования;

7) адекватность применяемой меры надзорного реагирования основаниям ее применения;

8) причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений и (или) недостатков и (или) рисков;

9) принятие банком, банковским холдингом, организациями, входящими в состав банковского конгломерата, крупным участником банка самостоятельных мер, направленных на устранение нарушений и (или) недостатков, выявленных в деятельности, эффективность осуществления (неосуществления) в связи с этим конкретных мер по реализации принятых мер и (или) готовность принимать такие меры.

4. Уполномоченный орган применяет следующие меры надзорного реагирования:

1) рекомендательные меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 79 настоящего Закона;

2) меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков в соответствии со статьей 80 настоящего Закона;

3) принудительные меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 81 настоящего Закона.

5. Уполномоченный орган вправе применить к банку, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка, лицам, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, любую из мер надзорного реагирования, определенных пунктом 4 настоящей статьи, вне зависимости от ранее примененных к ним мер надзорного реагирования.

6. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

7. Национальный Банк Республики Казахстан применяет к юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, меры надзорного реагирования, определенные подпунктами 1) и 2) пункта 4 настоящей статьи.

Статья 79. Рекомендательные меры надзорного реагирования

1. Уполномоченный орган применяет рекомендательные меры надзорного реагирования в случаях, когда недостатки, риски или нарушения, выявленные в деятельности банка, банковского конгломерата и (или) организаций, входящих в состав банковского конгломерата, банковского холдинга, крупного участника банка, в том числе с использованием мотивированного суждения, не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость банка и (или) банковского конгломерата, не создают угрозу их финансовому положению и (или) интересам депозиторов банка или иных кредиторов банка.

2. Рекомендательные меры надзорного реагирования включают:

1) уведомление о выявленных недостатках, рисках или нарушениях с доведением (при необходимости, определяемой уполномоченным органом) данной информации до сведения отдельных органов банка, организации, входящей в состав банковского конгломерата, крупного участника банка, банковского холдинга;

2) предоставление рекомендаций уполномоченного органа по устранению выявленных недостатков, рисков или нарушений;

3) предупреждение о возможности применения иных мер надзорного реагирования в случае повторного выявления уполномоченным органом недостатков, рисков или нарушений, а также невыполнения рекомендательных мер надзорного реагирования.

3. Рекомендательная мера надзорного реагирования оформляется письмом уполномоченного органа.

4. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 80. Меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков

1. Уполномоченный орган в целях устранения недостатков, рисков и (или) нарушений, в том числе выявленных с использованием мотивированного суждения, применяет меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков банка, крупного участника банка, банковского холдинга, банковского конгломерата и (или) организаций, входящих в состав банковского конгломерата, а также лиц, обладающих признаками крупного участника банка или банковского холдинга, посредством предъявления требований по:

1) обеспечению соответствия их деятельности законодательству Республики Казахстан;

2) приостановлению и (или) ограничению осуществления отдельных видов банковской деятельности, совершения отдельных сделок либо установлению особого порядка их осуществления;

3) сокращению расходов, в том числе посредством:

прекращения или ограничения дополнительного найма работников;

закрытия отдельных филиалов, представительств, дочерних организаций;

ограничения денежных вознаграждений и других видов материальных поощрений руководящих работников;

4) приостановлению и (или) ограничению инвестиций в определенные виды активов либо установлению их особого порядка осуществления;

5) формированию (доформированию) провизий (резервов) по международным стандартам финансовой отчетности;

6) признанию физического лица или организации лицом, связанным с банком, банковским холдингом особыми отношениями;

7) изменению условий сделки, совершенной на льготных условиях с лицом, связанным с банком, банковским холдингом, особыми отношениями, на условия аналогичные в сделках с третьими лицами, заключенными на дату совершения сделки с льготными условиями;

8) ограничению операций с лицами, связанными с банком, банковским холдингом особыми отношениями;

9) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям, и (или) вознаграждения по бессрочным и (или) субординированным финансовым инструментам;

10) пересмотру внутренних политик и процедур, лимитов на допустимый размер рисков, процедуры оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля;

11) отстранению от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 45 настоящего Закона и (или) нормативном правовом акте уполномоченного органа, устанавливающем порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в случае отстранения банком, банковским холдингом, банком-нерезидентом Республики Казахстан лиц, указанных в статье 45 настоящего Закона, от выполнения служебных обязанностей до применения уполномоченным органом данной меры надзорного реагирования. При применении к руководящему работнику данной меры надзорного реагирования уполномоченный орган отзывает согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

С даты применения меры надзорного реагирования об отстранении лиц, указанных в статье 45 настоящего Закона, все решения коллегиального органа с участием отстраненного лица с указанной даты считаются недействительными;

12) проведению оценки стоимости имущества, принадлежащего крупному участнику банка и (или) банковскому холдингу;

13) устранению причин и (или) условий, способствовавших нарушению прав и законных интересов депозиторов и (или) иных кредиторов, и (или) клиентов, и (или) корреспондентов банка;

14) устранению недостатков, влияющих на финансовую устойчивость банка или банковского конгломерата, указанных в аудиторском отчете и (или) рекомендациях аудиторской организации;

15) по уменьшению (отчуждению) банком своих акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в капитале дочерней организации или организации, в которой банк имеет значительное участие, и (или) прекращению осуществления контроля над указанными организациями.

2. Меры, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, применяются в форме письменного предписания или письменного соглашения.

3. Письменным предписанием является указание банку, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупному участнику банка на принятие обязательных к исполнению мер, установленных пунктом 1 настоящей статьи.

Письменное предписание может содержать требование о представлении в установленный уполномоченным органом срок плана мероприятий по исполнению требований уполномоченного органа, установленных в пункте 1 настоящей статьи (далее – план мероприятий).

В плане мероприятий указываются описание недостатков, рисков или нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные руководящие работники.

4. Письменным соглашением является заключенное между уполномоченным органом и банком или банковским холдингом, или организациями, входящими в состав банковского конгломерата, или крупным участником банка письменное соглашение об исполнении мер, установленных пунктом 1 настоящей статьи, с указанием сроков устранения выявленных недостатков, рисков или нарушений и (или) перечня ограничений, которые на себя принимают указанные лица до устранения выявленных нарушений и (или) недостатков.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, и (или) крупного участника банка.

5. Банк, банковский холдинг, организация, входящая в состав банковского конгломерата, крупный участник банка обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и (или) плане мероприятий, и (или) письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

6. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий, и (или) письменном соглашении, по причинам, независящим от банка, банковского холдинга, организации, входящей в состав банковского конгломерата, крупного участника банка, срок по исполнению письменного предписания и (или) плана мероприятий, и (или) письменного соглашения может быть продлен до даты, установленной уполномоченным органом.

7. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 81. Принудительные меры надзорного реагирования

1. Уполномоченный орган применяет принудительные меры надзорного реагирования к лицам, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, а также крупным участникам банка, банковскому холдингу и организациям, входящим в состав банковского конгломерата, в случаях:

1) предусмотренных пунктом 8 статьи 9 и пунктом 6 статьи 82 настоящего Закона;

2) если применение иных мер надзорного реагирования не может обеспечить защиту законных интересов депозиторов и иных кредиторов, финансовую устойчивость банка и (или) банковского конгломерата, минимизацию рисков, связанных с деятельностью банка, банковского холдинга;

3) если действия (бездействие) банковского холдинга и (или) крупного участника банка могут привести к дальнейшему ухудшению финансового положения банка, банковского холдинга.

2. При наличии случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, уполномоченный орган вправе:

1) требовать от лица, обладающего признаками крупного участника, а также от крупного участника банка уменьшения доли его прямого или косвенного владения до уровня ниже десяти процентов голосующих акций;

2) требовать от лица, обладающего признаками банковского холдинга, а также от банковского холдинга уменьшения доли его прямого или косвенного владения до уровня ниже двадцати пяти процентов голосующих акций банка и приостановить осуществление операций между ними и банком, подвергающих банк риску;

3) требовать от банковского холдинга в отношении организаций, в которых банковский холдинг является акционером (участником), а также организаций, входящих в состав банковского конгломерата, приостановить осуществление операций между ними, подвергающих банковский холдинг либо организации, входящие в состав банковского конгломерата, риску;

4) требовать от лица, обладающего признаками банковского холдинга, а также банковского холдинга отчуждения своей доли владения или исключения признаков контроля над дочерними организациями или организациями, в капитале которых они имеют значительное участие;

5) требовать от организаций, входящих в состав банковского конгломерата, приостановить осуществление операций между ними и их аффилированными лицами, подвергающих организации, входящие в состав банковского конгломерата, риску;

6) в целях увеличения собственного капитала банка или банковского конгломерата в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости банка или банковского конгломерата, требовать от банковского холдинга, крупного участника банка принятия мер по дополнительной капитализации банка или банковского конгломерата.

Статья 82. Аудит банка, банковского холдинга и организаций, входящих в банковский конгломерат

1. Аудит банка производится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности.

2. Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для банков (за исключением банка, лишенного банковской лицензии на осуществление всех видов операций или находящегося в процессе добровольной или принудительной ликвидации), организаций, в которых банк является крупным участником, банковских холдингов.

Копии аудиторского отчета отдельной и консолидированной (в случае наличия у банка дочерних организаций) финансовой отчетности и рекомендации аудиторской организации должны быть представлены банком, банковским холдингом в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней со дня получения данных документов или их представления банку, банковскому холдингу.

Отдельная и консолидированная (в случае наличия у банка дочерних организаций) годовая финансовая отчетность банка и банковского холдинга должна быть заверена аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита банков.

Аудит банка и его банковского холдинга осуществляется одной и той же аудиторской организацией. Аудит организаций - резидентов Республики Казахстан, в которых банк является крупным участником, осуществляется одной и той же аудиторской организацией.

3. Банковский холдинг-нерезидент Республики Казахстан представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации на казахском или русском языке.

4. Аудит банков проводится с целью установления:

своевременности, полноты и точности отражения осуществленной банковской деятельности в учете и отчетности;

соответствия осуществленной банковской деятельности требованиям настоящего Закона и законодательства Республики Казахстан;

соответствия осуществленной банковской деятельности общим условиям осуществления банковской деятельности, а также соответствия порядка осуществления банковской деятельности иным внутренним документам банка.

5. Результаты аудита и свои выводы аудиторская организация излагает в отчете, представляемом совету директоров и правлению банка, при необходимости, определяемой банком, другой организации, входящей в состав банковского конгломерата.

Аудиторский отчет финансовой отчетности банка или других юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, не составляет коммерческой тайны.

6. В случае неустранения банком, банковским холдингом, организацией, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, недостатков, которые влияют на финансовое состояние банка или банковского конгломерата, указанных в аудиторском отчете и (или) рекомендациях аудиторской организации, в течение срока, установленного уполномоченным органом, уполномоченный орган до устранения недостатков вправе применить в отношении:

банка – меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, предусмотренные [статьей](https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z950002444_#z60) 80 настоящего Закона;

банковского холдинга, организации, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, – принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные [пунктом 2](https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z950002444_#z390) статьи 81 настоящего Закона.

7. В случае выявления отклонения мнения и выводов о финансовой отчетности и (или) прочей информации, связанной с финансовой отчетностью, в части признания активов, обязательств и условных обязательств банков, банковских холдингов и организаций, в которых банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, изложенных в аудиторском отчете, от результатов проверки, проведенной уполномоченным органом, уполномоченный орган вправе потребовать от аудиторской организации разъяснений причин такого отклонения.

8. Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан обязан представить в уполномоченный орган копию аудиторского отчета финансовой отчетности банка-нерезидента Республики Казахстан по итогам финансового года и рекомендации аудиторской организации на казахском или русском языке в течение десяти рабочих дней после их представления аудиторской организацией банку-нерезиденту Республики Казахстан.

9. Уполномоченный орган в случае выявления рисков и недостатков в деятельности банка вправе потребовать от него проведения аудита иной информации в отношении оценки системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении стратегии и бизнес-модели, оценки системы корпоративного управления, оценки системы управления рисками информационных технологий, оценки эффективности системы информационной безопасности, а также эффективности системы внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - аудит иной информации) с указанием перечня вопросов, подлежащих проверке, аудируемого периода и срока представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации в уполномоченный орган.

Проведение аудита иной информации по требованию уполномоченного органа обязательно для банков.

Банк проводит аудит иной информации не более одного раза в год, по одному вопросу аудит иной информации проводится не чаще одного раза в три года, за исключением случая, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи.

Перечень вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, требования к содержанию, срокам представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации, требования к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций.

План проверки по аудиту иной информации с описанием предполагаемых направлений, объема, характера проведения аудита, особенностей, используемых при проведении аудита методов и стандартов, подлежит предварительному согласованию аудиторской организацией с уполномоченным органом.

Аудиторское заключение по аудиту иной информации представляется в уполномоченный орган аудиторской организацией и не подлежит опубликованию.

Результаты аудита иной информации могут быть учтены уполномоченным органом при применении мер надзорного реагирования.

10. Для осуществления аудита или аудита иной информации банк, организация, в которой банк является крупным участником, банковский холдинг привлекают аудиторскую организацию, соответствующую минимальным требованиям к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит финансовых организаций, разработанным центральным исполнительным органом, осуществляющим регулирование в области аудиторской деятельности и государственный контроль в области аудиторской деятельности и деятельности профессиональных организаций, по согласованию с уполномоченным органом.

Банк, организация, в которой банк является крупным участником, банковский холдинг не позднее десяти рабочих дней после заключения договора на проведение аудита или аудита иной информации уведомляют уполномоченный орган о выборе аудиторской организации. В случае аудита иной информации банк вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о проведении проверки иной информации организацией, не являющейся аудиторской, иным способом, чем аудит.

Ходатайство банка рассматривается уполномоченным органом в течение пяти рабочих дней.

Требования к порядку проведения аудита иной информации, установленные настоящей статьей, распространяются на порядок проведения проверки иной информации иным способом, чем аудит.

Уполномоченный орган вправе до выпуска аудиторской организацией аудиторского отчета и (или) аудиторского заключения по аудиту иной информации предоставить аудиторской организации с учетом требований по конфиденциальности информацию и комментарии по результатам проверок лиц, указанных в части первой пункта 2 настоящей статьи, а также иную информацию, связанную с деятельностью банка, организации, в которой банк является крупным участником, банковского холдинга, в том числе основанную на мотивированном суждении уполномоченного органа, включая информацию, составляющую банковскую и (или) коммерческую тайну, без согласия лиц, указанных в части первой пункта 2 настоящей статьи.

Аудиторская организация проводит обязательную оценку и анализ информации, направленной уполномоченным органом в соответствии с частью пятой настоящего пункта. Результаты проведенной оценки и анализа используются аудиторской организацией при выражении мнения и выводов, содержащихся в аудиторском отчете или аудиторском заключении по аудиту иной информации.

11. В случае признания судом аудиторского отчета и (или) аудиторского заключения по аудиту иной информации недействительными банк, банковский холдинг, организация, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, обязаны провести аудит и (или) аудит иной информации повторно.

12. Уполномоченный орган вправе потребовать от аудиторской организации, проводившей аудит и (или) аудит иной информации банка, представить информацию, включая сведения, составляющие коммерческую тайну, в том числе по перечню клиентов. Сведения по клиентам предоставляются с согласия клиентов аудиторской организации.

13. Положения, предусмотренные пунктами 9, 10, 11 и 12 настоящей статьи, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 83. Приостановление действия или лишение банковской лицензии

1. Уполномоченный орган вправе принять решение о приостановлении действия или лишении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех или отдельных видов операций вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования по одному из следующих оснований:

1) установление недостоверности сведений, на основании которых выдана банковская лицензия;

2) несоблюдение в процессе деятельности банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан требований пунктов 3, 4, 5 и (или) 20 статьи 19, статьи 45 настоящего Закона и статьи 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

3) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан, либо систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом;

4) несоблюдение требований по раскрытию правил об общих условиях осуществления банковской деятельности, установленных пунктом 4 статьи 52 настоящего Закона;

5) нарушение запрета, установленного статьей 50 настоящего Закона, на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан особыми отношениями;

6) несоответствие системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям уполномоченного органа;

7) осуществление банковской деятельности, выходящей за пределы его правоспособности, установленной настоящим Законом, уставом банка или положением о филиале банка-нерезидента Республики Казахстан и банковской лицензией;

8) осуществление инвестиционной или иной предпринимательской деятельности, не предусмотренной настоящим Законом;

9) неосуществление банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан деятельности в соответствии с выданной им банковской лицензией в течение двенадцати последовательных календарных месяцев;

10) принятие судом решения о прекращении деятельности банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

11) невыполнение банковским холдингом, крупным участником банка требований уполномоченного органа по увеличению собственного капитала банка, а также требований, предъявляемых в соответствии с пунктом 2 статьи 81 настоящего Закона;

12) приостановление действия или лишение органом финансового надзора или судом государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, лицензии банка-нерезидента Республики Казахстан на осуществление всех или отдельных видов операций, аналогичных по существу видам операций, осуществляемым филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан;

13) принятие судом государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, решения о принудительной ликвидации (прекращении деятельности) банка-нерезидента Республики Казахстан;

14) несоблюдение банком с базовой банковской лицензией требований, установленных статьей 22 настоящего Закона;

15) в случаях, предусмотренных подпунктом 2) пункта 1 статьи 99 настоящего Закона.

2. Для целей настоящей статьи под банковской лицензией также понимается лицензия на осуществление отдельных видов банковских операций и (или) приложение к указанной лицензии.

Национальный Банк Республики Казахстан вправе принять решение о приостановлении действия либо лишении банковской лицензии юридического лица, исключительной деятельностью которого является инкассация банкнот, монет и ценностей, и юридического лица, осуществляющего деятельность исключительно через обменные пункты, вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования по одному из следующих оснований:

1) установление недостоверности сведений, на основании которых выдана банковская лицензия;

2) несоблюдение в процессе деятельности юридического лица, исключительной деятельностью которого является инкассация банкнот, монет и ценностей, и юридического лица, осуществляющего деятельность исключительно через обменные пункты, требований статьи 45 настоящего Закона и статьи 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;

3) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию Национального Банка Республики Казахстан, либо систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение мер надзорного реагирования, примененных Национальным Банком Республики Казахстан;

4) неосуществление юридическим лицом, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты, юридическим лицом, исключительной деятельностью которого является инкассация банкнот, монет и ценностей, в течение двенадцати последовательных календарных месяцев деятельности в соответствии с банковской лицензией;

5) несоответствие юридического лица, осуществляющего деятельность исключительно через обменные пункты, юридического лица, исключительной деятельностью которого является инкассация банкнот, монет и ценностей, квалификационным требованиям, предъявляемым к деятельности по осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой исключительно через обменные пункты и инкассации банкнот, монет и ценностей;

6) воспрепятствование юридическим лицом, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты, юридическим лицом, исключительной деятельностью которого является инкассация банкнот, монет и ценностей, в проведении контроля и надзора со стороны Национального Банка Республики Казахстан.

3. Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан (за исключением исламского банка, филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан), переставшие быть участниками системы обязательного гарантирования депозитов, лишаются банковской лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

4. При определении целесообразности приостановления действия или лишения банковской лицензии на осуществление всех или отдельных видов операций учитываются:

1) уровень риска, характер нарушений и (или) недостатков и их последствий;

2) масштаб и значительность допущенных нарушений и (или) недостатков и их последствий;

3) систематичность и продолжительность нарушений и (или) недостатков;

4) влияние допущенных нарушений и (или) недостатков на финансовое состояние;

5) причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений и (или) недостатков;

6) принятие банком самостоятельных мер, направленных на устранение недостатков, рисков или нарушений, выявленных в деятельности;

7) возможность применения к банку инструментов урегулирования.

5. Решение о приостановлении действия или лишении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех или отдельных видов банковских и (или) иных операций и (или) исламских банковских операций вступает в силу с даты его принятия уполномоченным органом.

Действие банковской лицензии на осуществление всех или отдельных видов банковских и (или) иных операций, и (или) исламских банковских операций считается приостановленным со дня доведения такого решения до сведения банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

6. Информация о принятом решении о приостановлении действия или лишении банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех или отдельных видов банковских и (или) иных операций и (или) исламских банковских операций публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан в пределах их компетенции на казахском и русском языках.

7. Решение уполномоченного органа о лишении банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций вправе обжаловать от имени банка только его акционеры в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Банк, лишенный банковской лицензии на осуществление всех видов операций не вправе осуществлять банковскую деятельность и (или) иную предпринимательскую деятельность, за исключением случаев, установленных пунктом 1 статьи 84 настоящего Закона.

8. Решение уполномоченного органа о лишении филиала банка-нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех операций вправе обжаловать от имени филиала банка-нерезидента Республики Казахстан только банк-нерезидент Республики Казахстан в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, лишенный банковской лицензии на осуществление всех видов операций, не вправе осуществлять банковскую деятельность и (или) иную предпринимательскую деятельность на территории Республики Казахстан, за исключением случаев, установленных пунктом 1 статьи 84 настоящего Закона.

9. Прекращение действия банковской лицензии на осуществление всех видов операций осуществляется по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях», при выдаче разрешения банку на добровольную ликвидацию, разрешения филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан на добровольное прекращение деятельности.

10. Положения пункта 1 настоящей статьи применимые к банкам, распространяются на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, за исключением юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, и юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты.

Положения, предусмотренные пунктами 3, 5, 6, 7 и 9 настоящей статьи, распространяются на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Статья 84. Последствия лишения банковской лицензии на осуществление всех видов операций

1. С даты лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций:

1) прекращаются все операции по банковским счетам клиентов и самого банка, за исключением случаев, связанных с:

расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

зачислением поступающих в пользу банка денег;

возвратом денег, поступивших и поступающих в пользу лиц, банковские счета которых закрыты, а также денег, поступивших и поступающих по ошибочным указаниям;

исполнением указаний по переводам денег, поступающих в банк после лишения банка банковской лицензии, при условии отсутствия у лица, которое дает такие указания, и лица, в пользу которого осуществляется перевод, задолженности перед банком или погашения указанными лицами имеющейся задолженности перед банком;

проведением операции, предусмотренной статьей 97 настоящего Закона;

2) учредители (участники), органы банка не вправе распоряжаться имуществом банка;

3) руководящие, а при необходимости и иные работники банка отстраняются от работы в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;

4) требования кредиторов к банку могут быть предъявлены только в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с текущими расходами на содержание банка;

5) не допускаются взыскание денег с банковских счетов банка по требованиям кредиторов, органов государственных доходов, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном (безакцептном) порядке, а также обращение взыскания на имущество банка;

6) акционерам банка запрещается отчуждение принадлежащих им акций банка;

7) исполнение принятых решений судов в отношении банка приостанавливается;

8) обязательства по погашению основного долга, вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) исполняются должниками банка согласно заключенным договорам банковского займа и иным видам сделок;

9) обязательства банка, являющегося клиринговым участником, по сделкам с финансовыми инструментами, заключенным в торговых системах организаторов торгов методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента, исполняются клиринговой организацией (центральным контрагентом), в том числе за счет полного использования клиринговой организацией (центральным контрагентом) финансовых инструментов, являющихся полным или частичным обеспечением обязательств по сделкам, по которым осуществляется клиринговая деятельность, маржевыми взносами, взносами в гарантийные фонды клиринговой организации (центрального контрагента), в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами данной клиринговой организации (центрального контрагента);

10) все сделки, совершенные от имени и за счет банка его акционерами, органами банка, руководящими работниками банка или иными лицами, за исключением временной администрации, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, признаются недействительными.

2. После лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций уполномоченный орган назначает в банке временную администрацию.

Полномочия ранее действовавших органов банка приостанавливаются.

Временная администрация, назначаемая после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, назначается уполномоченным органом из числа его работников и (или) представителей организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и (или) иных лиц, соответствующих минимальным требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

3. Временная администрация, назначаемая после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, вправе:

1. самостоятельно принимать решения по всем вопросам деятельности банка;
2. подписывать любые договоры и документы от имени банка, предъявлять исковые требования от имени и в интересах банка;
3. издавать приказы, включая приказы об увольнении, понижении в должности или временном отстранении от должности, определении обязанностей работников банка;
4. проводить зачет взаимных требований ввиду совпадения кредитора и должника в одном лице, за исключением зачета требований, возникших к банку из договора уступки права (требования);
5. осуществлять действия, направленные на обеспечение сохранности имущества банка.

4. Временная администрация, назначаемая после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, не вправе:

1) осуществлять расходные операции, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи;

2) изменять условия ранее заключенных банком договоров, за исключением внесения по соглашению сторон изменений, не ухудшающих финансовое положение банка.

5. Временная администрация, назначаемая после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, в течение десяти рабочих дней с даты лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций принимает по согласованию с уполномоченным органом решение о проведении или непроведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому банку (другим банкам) в порядке, определенном [статьей 97](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003931#sub_id=61110000) настоящего Закона.

Уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней после проведения временной администрацией, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому банку (другим банкам), обращается в суд с заявлением о принудительной ликвидации банка, лишенного банковской лицензии на осуществление всех видов операций, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

В случае непроведения временной администрацией, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому банку (другому банкам):

временная администрация, назначаемая после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, в срок, указанный в части первой настоящего пункта, уведомляет об этом организацию, осуществляющую обязательное гарантирование депозитов, для целей осуществления выплаты гарантийного возмещения в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов;

уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней с даты согласования решения временной администрации, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, о непроведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому банку (другим банкам) или отказа в согласовании решения временной администрации, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, о проведении данной операции обращается в суд с заявлением о принудительной ликвидации банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

6. Временная администрация, назначаемая после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, по сделкам, совершенным банком в течение трех лет до даты лишения банка банковской лицензии, вправе обратиться, в том числе по ходатайству кредиторов, в суд с заявлением о признании сделок недействительными при наличии оснований недействительности сделок, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан и (или) пунктом 2 статьи 121 настоящего Закона.

К признанию сделок недействительными применяются положения пунктов 3, 4 и 5 статьи 121 настоящего Закона.

7. Порядок назначения и деятельности временной администрации, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, а также перечень, формы, сроки и порядок представления временной администрацией, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, отчетности и иной информации в уполномоченный орган определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Расходы, связанные с деятельностью временной администрации, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, покрываются за счет денег и (или) иного имущества банка.

8. Временная администрация, назначаемая после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящей статьей в период до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии банка.

Временная администрация, назначаемая после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, складывает свои полномочия и передает документы и имущество банка председателю ликвидационной комиссии банка в срок не более одного месяца с даты назначения ликвидационной комиссии банка.

Прием-передача документов и имущества банка от временной администрации, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, председателю ликвидационной комиссии оформляется актом, который составляется в четырех экземплярах, один экземпляр которого направляется в уполномоченный орган, другой – в суд, принявший решение о принудительной ликвидации банка.

9. Уполномоченный орган осуществляет контроль за деятельностью временной администрации, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, в соответствии с требованиями статьи 102 настоящего Закона.

РАЗДЕЛ 6. УСИЛЕННЫЙ НАДЗОР, ВОССТАНОВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКА

 Глава 13. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО УСИЛЕННОМУ НАДЗОРУ, ВОССТАНОВЛЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И УРЕГУЛИРОВАНИЮ БАНКА

Статья 85. Признаки ухудшения финансовой устойчивости банка

1. В целях защиты прав и законных интересов депозиторов, иных кредиторов и клиентов банка, обеспечения финансовой устойчивости банка, предотвращения наступления неплатежеспособности банка, снижения негативных последствий при ухудшении финансовой устойчивости банка, а также минимизации системных рисков уполномоченный орган выявляет финансово-экономические и иные признаки ухудшения финансовой устойчивости банка, определяемые на основе количественных и качественных показателей деятельности банка.

2. Финансово-экономическими и иными признаками ухудшения финансовой устойчивости банка являются:

1) снижение значений пруденциальных нормативов и лимитов, включая коэффициентов достаточности собственного капитала и (или) коэффициентов ликвидности, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также значений макропруденциальных нормативов и лимитов, установленных нормативным правовым актом Национального банка Республики Казахстан;

2) неисполнение банком денежных обязательств перед депозиторами и (или) иными кредиторами в связи с отсутствием или недостаточностью денег у банка;

3) выявление уполномоченным органом фактов (сделок), достоверное отражение которых в финансовой и (или) иной отчетности банка может привести к нарушению банком коэффициентов достаточности собственного капитала и (или) неисполнению банком денежных обязательств перед его депозиторами и (или) иными кредиторами;

4) недостатки и (или) риски в деятельности банка, выявленные уполномоченным органом в рамках осуществления функций по контролю и надзору, которые могут негативно влиять на финансовую устойчивость банка и (или) интересы депозиторов, иных кредиторов и клиентов банка и (или) стабильность банковской системы;

5) неисполнение банком плана восстановления финансовой устойчивости;

6) иные признаки ухудшения финансовой устойчивости банка, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Значения финансово-экономических и иных признаков ухудшения финансовой устойчивости банка устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. В зависимости от наличия и значений финансово-экономических и иных признаков ухудшения финансовой устойчивости банка уполномоченный орган принимает решение о применении к банку одного из следующих режимов:

1) режим усиленного надзора;

2) режим восстановления финансовой устойчивости;

3) режим урегулирования.

Режим урегулирования применяется в случае, если результаты оценки жизнеспособности банка, проведенной в соответствии со статьи 91 настоящего Закона, подтверждают возможность и целесообразность применения к банку инструментов урегулирования по сравнению с принудительной ликвидацией банка.

4. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, за исключением подпункта 3) части первой пункта 3 настоящей статьи.

Статья 86. План восстановления финансовой устойчивости банка

1. Банк обязан иметь план восстановления финансовой устойчивости на случай применения к нему уполномоченным органом режима восстановления финансовой устойчивости.

В плане восстановления финансовой устойчивости банка предусматриваются:

1) меры по восстановлению финансовой устойчивости банка, предпринимаемые банком, крупными участниками банка, банковскими холдингами, источники финансирования указанных мер, в том числе в виде докапитализации банка, сроки их реализации;

2) закрепление руководящих работников, ответственных за реализацию мер по восстановлению финансовой устойчивости банка.

План восстановления финансовой устойчивости банка утверждается органом управления банка и согласовывается с крупными участниками банка, банковскими холдингами.

2. Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан обязан иметь план восстановления финансовой устойчивости на случай применения к нему уполномоченным органом режима восстановления финансовой устойчивости.

В плане восстановления финансовой устойчивости филиала банка-нерезидента Республики Казахстан предусматриваются:

1) меры по восстановлению финансовой устойчивости филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, предпринимаемые банком-нерезидентом Республики Казахстан, источники финансирования указанных мер, в том числе в виде увеличения размера активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, сроки их реализации;

2) закрепление руководящих работников, ответственных за реализацию мер по восстановлению финансовой устойчивости филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

План восстановления финансовой устойчивости филиала банка-нерезидента Республики Казахстан утверждается органом управления банка-нерезидента Республики Казахстан.

3. План восстановления финансовой устойчивости подлежит актуализации и направляется банком, филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан в уполномоченный орган для оценки его эффективности не реже одного раза в год, а также в любом из следующих случаев:

изменение состава крупных участников банка и (или) банковских холдингов (применяется для банка);

изменение организационной структуры банка (применяется для банка);

изменение видов и (или) масштаба осуществляемой банковской деятельности, которое может оказать существенное влияние на финансовую устойчивость банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и (или) влечет необходимость внесения изменений в план восстановления финансовой устойчивости по другим причинам.

Уполномоченный орган проводит оценку эффективности плана восстановления финансовой устойчивости.

При наличии замечаний и (или) предложений уполномоченного органа банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан обязаны доработать план восстановления финансовой устойчивости.

4. План восстановления финансовой устойчивости не должен предусматривать использование государственных средств для восстановления финансовой устойчивости банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и не может предусматривать срок реализации, превышающий двенадцать месяцев.

Требования к содержанию плана восстановления финансовой устойчивости банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, порядок и сроки его представления в уполномоченный орган устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Банк, для обеспечения (восстановления) финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций, в период с момента принятия решения о предоставлении средств государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций и до полного исполнения банком обязательств по возврату полученных средств распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и (или) привилегированным акциям, выплачивает вознаграждение по субординированному долгу и (или) бессрочным финансовым инструментам, а также проводит обратный выкуп собственных акций при соблюдении условий, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 87. Инструменты, обеспечивающие общую способность поглощения (покрытия) убытков

1. К инструментам, обеспечивающим общую способность поглощения (покрытия) убытков, относятся финансовые и иные инструменты, соответствующие следующим критериям:

1) инструмент является полностью оплаченным;

2) инструмент является необеспеченным;

3) срок действия инструмента составляет не менее одного года либо инструмент является бессрочным (без установленной даты погашения);

4) обязательства по инструменту не подлежат исполнению (погашению) до наступления срока исполнения (погашения) инструмента, в том числе по требованию кредиторов (держателей) инструмента;

5) обязательства по инструменту не подлежат прекращению зачетом встречных прав (требований), если это препятствует способности инструмента поглощать (покрывать) убытки в режиме урегулирования.

2. Инструменты, обеспечивающие общую способность поглощения (покрытия) убытков, не могут быть оплачены за счет средств:

1) уполномоченного органа и (или) Национального Банка Республики Казахстан;

2) лиц, связанных с банком особыми отношениями, за исключением случаев, согласованных с уполномоченным органом.

3. В состав инструментов, обеспечивающих общую способность поглощения (покрытия) убытков, не включаются:

1) депозиты, являющиеся объектом обязательного гарантирования депозитов;

2) депозиты до востребования и депозиты с оставшимся сроком возврата менее одного года;

3) обязательства по производным финансовым инструментам;

4) долговые инструменты с характеристиками производных финансовых инструментов, в том числе структурированные долговые инструменты;

5) обязательства, вытекающие из внедоговорных отношений, в том числе обязательства по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет;

6) обязательства, удовлетворение требований по которым происходит перед удовлетворением кредиторов восьмой очереди, установленной статьей 121 настоящего Закона;

7) обязательства, которые не подлежат принудительной реструктуризации в соответствии с пунктом 5 статьи 96 настоящего Закона, а также иные обязательства, которые не могут быть прекращены и (или) конвертированы в простые акции банка в режиме урегулирования.

4. Минимальный уровень обязательств по инструментам, обеспечивающим общую способность поглощения (покрытия) убытков для системно значимых банков, перечень и основные требования к инструментам, обеспечивающим общую способность поглощения (покрытия) убытков, порядок прекращения обязательств по таким инструментам и (или) конвертированию требований по ним в простые акции банка устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Глава 14. УСИЛЕННЫЙ НАДЗОР И ВОССТАНОВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

Статья 88. Режим усиленного надзора

1. Под режимом усиленного надзора понимается особый порядок надзора, применяемый уполномоченным органом к банку с целью предотвращения ухудшения финансовой устойчивости банка.

2. В период действия режима усиленного надзора в дополнение к мерам надзорного реагирования, предусмотренным статьей 78 настоящего Закона, уполномоченный орган вправе:

1) получать информацию, финансовую и иную отчетность, в том числе посредством витрины данных, на индивидуально определенной периодичности;

2) провести оценку (анализ) финансового и имущественного состояния банка, в том числе c посещением банка и (или) привлечением оценщиков, аудиторских и (или) иных специализированных организаций, услуги которых оплачиваются за счет средств банка;

3) проводить анализ устойчивости банка к неблагоприятным макроэкономическим условиям;

4) требовать от банка пересмотра и актуализации его плана восстановления финансовой устойчивости в соответствии с текущим финансовым положением банка;

5) требовать от банка, крупных участников банка, банковских холдингов принятия мер по улучшению финансовой устойчивости банка и (или) банковского конгломерата, в том числе увеличения собственного капитала банка и (или) банковского конгломерата в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости банка и (или) банковского конгломерата;

6) требовать от банка и (или) банковского холдинга приостановления осуществления операций (сделок) с организациями, в капитале которых участвуют банк и (или) банковский холдинг, а также организациями, входящими в состав банковского конгломерата, если такие операции (сделки) негативно влияют (могут повлиять) на финансовую устойчивость банка и (или) банковского холдинга и (или) банковского конгломерата;

7) требовать от организаций, входящих в состав банковского конгломерата, приостановления осуществления операций (сделок) с их аффилированными лицами, если такие операции (сделки) негативно влияют (могут повлиять) на финансовую устойчивость банка и (или) банковского холдинга и (или) банковского конгломерата;

8) требовать от банка улучшения корпоративного управления и (или) системы управления рисками и внутреннего контроля;

9) требовать от банка и (или) банковского холдинга устранения иных оснований применения к банку режима усиленного надзора.

3. Полномочия, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи, применяются уполномоченным органом в форме письменного предписания, с учетом требований, установленных пунктами 3, 5 и 6 статьи 80 настоящего Закона.

4. Решение уполномоченного органа о применении к банку режима усиленного надзора доводится до сведения банка, крупных участников банка, банковских холдингов, Национального Банка Республики Казахстан, организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в течение трех рабочих дней с даты принятия указанного решения и не подлежит распространению (разглашению) указанными лицами.

5. Банк, крупные участники банка, банковские холдинги обязаны принять меры, необходимые (достаточные) для устранения причин, являвшихся основанием для применения к банку режима усиленного надзора.

6. Режим усиленного надзора прекращается по решению уполномоченного органа при устранении оснований его применения и соблюдении банком в течение шести последовательных календарных месяцев коэффициентов достаточности собственного капитала и иных пруденциальных нормативов и лимитов, установленных уполномоченным органом, а также макропруденциальных нормативов и лимитов, установленных нормативным правовым актом Национального банка Республики Казахстан.

7. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан.

Под крупными участниками банка и банковскими холдингами понимается орган управления банка-нерезидента Республики Казахстан, имеющего филиал на территории Республики Казахстан.

Статья 89. Режим восстановления финансовой устойчивости

1. Под режимом восстановления финансовой устойчивости понимается применение по требованию уполномоченного органа банком, крупными участниками банка, банковскими холдингами комплекса мер с целью восстановления финансовой устойчивости банка, включая восстановление достаточности собственного капитала и ликвидности банка, а также предотвращения применения к банку режима урегулирования или принудительной ликвидации.

2. В период действия режима восстановления финансовой устойчивости в дополнение к мерам надзорного реагирования, предусмотренным статьей 78 настоящего Закона, уполномоченный орган вправе:

1) применять полномочия, предусмотренные пунктом 2 статьи 88 настоящего Закона;

2) требовать осуществление мероприятий по изменению структуры активов банка и (или) организаций, входящих в состав банковского конгломерата, включая продажу и (или) улучшение качества их активов;

3) требовать внесения изменений в организационную структуру банка, включая замену руководящих работников банка;

4) приостанавливать и (или) ограничивать осуществление банком и (или) банковским холдингом и (или) организациями, входящими в состав банковского конгломерата, отдельных видов операций и (или) совершение отдельных сделок и (или) устанавливать особый порядок их совершения, включая необходимость их предварительного согласования с уполномоченным органом.

3. Полномочия, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи, применяются уполномоченным органом в форме письменного предписания или письменного соглашения, с учетом требований, установленных пунктами 3, 4, 5 и 6 статьи 80 настоящего Закона.

4. Решение уполномоченного органа о применении к банку режима восстановления финансовой устойчивости доводится до сведения банка, крупных участников банка, банковских холдингов, Национального Банка Республики Казахстан, организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в течение трех рабочих дней с даты принятия указанного решения и не подлежит распространению (разглашению) указанными лицами.

5. С даты, указанной в решении уполномоченного органа о применении к банку режима восстановления финансовой устойчивости:

1) банк самостоятельно приступает к исполнению плана восстановления финансовой устойчивости, указанного в пункте 1 статьи 86 настоящего Закона, до момента актуализации такого плана в соответствии с требованиями пункта 6 настоящей статьи;

2) банк приостанавливает принятие решений, а также исполнение ранее принятых решений о распределении прибыли, выплате дивидендов, выполнении любых финансовых обязательств перед крупными участниками банка, банковскими холдингами, а также выплате вознаграждений руководящим работникам банка, за исключением выплаты заработной платы (кроме премий и других стимулирующих выплат) и иных гарантированных выплат в случаях, установленных трудовым законодательством Республики Казахстан;

3) акционеры и лица, владеющие производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, не имеющие статуса крупного участника банка или банковского холдинга, лишаются права голоса на общем собрании акционеров банка.

Для проведения общего собрания акционеров банка, находящегося в режиме восстановления финансовой устойчивости, кворум считается соблюденным при участии на общем собрании акционеров всех акционеров и лиц, владеющих производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции банка, имеющих статус крупного участника банка или банковского холдинга.

6. В течение пяти рабочих дней с даты принятия уполномоченным органом решения о применении к банку режима восстановления финансовой устойчивости банк обязан представить на одобрение уполномоченного органа план восстановления финансовой устойчивости, актуализированный с учетом текущего финансового положения банка.

Банк, крупные участники банка, банковские холдинги после одобрения уполномоченным органом актуализированного плана восстановления финансовой устойчивости обязаны незамедлительно приступить к его исполнению и уведомлять уполномоченный орган о результатах исполнения в сроки, установленные указанным планом.

7. Уполномоченный орган применяет к банку, крупным участникам банка, банковским холдингам меры надзорного реагирования, предусмотренные статьей 78 настоящего Закона, в любом из следующих случаев:

1) непредставления плана восстановления финансовой устойчивости в уполномоченный орган в порядке, определенном пунктом 2 статьи 86 или частью первой пункта 6 настоящей статьи;

2) неисполнения плана восстановления финансовой устойчивости в установленные им сроки при нахождении банка в режиме восстановления финансовой устойчивости.

8. Банк, крупные участники банка, банковские холдинги в случае нарушения плана восстановления финансовой устойчивости обязаны по требованию уполномоченного органа принять меры по исправлению нарушений.

9. Уполномоченный орган вправе назначить временную администрацию по управлению банком в порядке, определенном статьей 100 настоящего Закона, в любом из следующих случаев:

1) неисполнения банком, крупными участниками банка, банковскими холдингами плана восстановления финансовой устойчивости в установленные сроки;

2) по результатам оценки (анализа) финансового и имущественного состояния банка, проведенной в соответствии с подпунктом 2) пункта 2 статьи 88 настоящего Закона.

10. Временная администрация по управлению банком (в случае ее назначения уполномоченным органом) или банк (в случае не назначения временной администрации по управлению банком), в том числе по ходатайству кредиторов, по сделкам, совершенным банком в течение трех лет до даты начала применения режима восстановления финансовой устойчивости, вправе обратиться в суд с заявлением о признании сделок недействительными при наличии оснований недействительности сделок, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан и (или) пунктом 2 статьи 121 настоящего Закона.

К признанию сделок недействительными в рамках режима восстановления финансовой устойчивости применяются положения пунктов 3, 4 и 5 статьи 121 настоящего Закона.

11. Режим восстановления финансовой устойчивости прекращается по решению уполномоченного органа при устранении оснований его применения и соблюдении банком в течение шести последовательных календарных месяцев коэффициентов достаточности собственного капитала и иных пруденциальных нормативов и лимитов, установленных уполномоченным органом, а также макропруденциальных нормативов и лимитов, установленных нормативным правовым актом Национального банка Республики Казахстан.

12. Положения настоящей статьи распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан.

Под «крупными участниками банка» и «банковскими холдингами» понимается орган управления банка-нерезидента Республики Казахстан, имеющего филиал на территории Республики Казахстан.

Глава 15. РЕЖИМ УРЕГУЛИРОВАНИЯ

Статья 90. План урегулирования банка

1. Уполномоченный орган разрабатывает и по мере необходимости актуализирует план урегулирования системно значимого банка на случай применения к системно значимому банку режима урегулирования.

Уполномоченный орган вправе разрабатывать и по мере необходимости актуализировать планы урегулирования банков, не являющихся системно значимыми.

2. В плане урегулирования банка предусматриваются:

1) перечень и анализ возможных сценариев применения инструментов урегулирования;

2) виды операций (банковской деятельности), требующих обеспечения непрерывности их осуществления;

3) меры, принимаемые в отношении банка, крупных участников банка, банковских холдингов и (или) организаций, входящих в состав банковского конгломерата;

4) механизмы взаимодействия государственных органов при применении к банку режима урегулирования;

5) мероприятия по деятельности временной администрации по управлению банком;

6) иные положения, направленные на урегулирование банка.

**Требования к содержанию плана урегулирования** банка**, порядок его разработки и** актуализации **устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа**.

3. Уполномоченный орган, выявивший, в том числе с использованием мотивированного суждения, в процессе разработки или актуализации плана **урегулирования** банка, недостатки, риски и (или) нарушения в деятельности банка, крупного участника банка, банковского холдинга, банковского конгломерата и (или) организаций, входящих в состав банковского конгломерата, которые могут препятствовать урегулированию банка, применяет для устранения выявленных недостатков, рисков и (или) нарушений меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, предусмотренные статьей 80 настоящего Закона.

Статья 91. Оценка жизнеспособности банка

1. Оценка жизнеспособности банка представляет из себя комплексный анализ, проводимый уполномоченным органом, в том числе с привлечением Национального Банка Республики Казахстан, оценщиков, аудиторов и (или) других специализированных организаций, с целью определения:

1) финансового, бухгалтерского и экономического положения банка;

2) способности банка соблюдать пруденциальные нормативы и лимиты, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также макропруденциальные нормативы и лимиты, установленные нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан;

3) способности банка исполнять свои обязательства перед депозиторами, иными кредиторами, и клиентами и осуществлять банковскую деятельность на устойчивой основе;

4) наличия (отсутствия) оснований для признания банка неплатежеспособным или потенциально неплатежеспособным;

5) возможности и целесообразности применения к банку инструментов урегулирования по сравнению с принудительной ликвидацией банка в случае признания банком неплатежеспособным или потенциально неплатежеспособным, в том числе:

положения депозиторов, иных кредиторов и клиентов банка в связи с возможным применением к банку инструментов урегулирования, а также их положения в случае принудительной ликвидации банка;

наличия (отсутствия) системных рисков в случае принудительной ликвидации банка;

возможности и целесообразности государственного участия в урегулировании системно значимого банка.

2. Оценка жизнеспособности банка проводится при наличии любого из следующих оснований:

1) снижение коэффициентов достаточности собственного капитала и (или) коэффициентов ликвидности банка до уровня ниже минимальных значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) неисполнение банком в течение семи рабочих дней денежных обязательств перед депозиторами и (или) иными кредиторами в связи с отсутствием или недостаточностью денег;

3) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащее исполнение банком договорных обязательств по переводным операциям в связи с отсутствием или недостаточностью денег;

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

5) наличие существенных искажений в регуляторной или финансовой отчетности банка, в том числе преднамеренное искажение или непризнание убытков, манипулирование учетной политикой, что привело к значительному отклонению представленной информации от фактического финансового положения банка, которые существенно негативно влияют на финансовую устойчивость банка;

6) выявления уполномоченным органом в рамках надзорных функций признаков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего финансовой устойчивости банка, и (или) правам и законным интересам его депозиторов, иных кредиторов и клиентов и (или) стабильности финансовой системы;

7) неисполнение мер по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, предусмотренных статьей 80 настоящего Закона, и (или) принудительных мер надзорного реагирования, предусмотренных статьей 81 настоящего Закона;

8) неисполнение или неэффективность плана восстановления финансовой устойчивости банка;

9) совершение банком, находящемся в режиме усиленного надзора или режиме восстановления финансовой устойчивости, сделок (операций), которые приводят к ухудшению финансового состояния банка, в том числе:

сделок, в результате которых происходит существенное ухудшение качества активов банка, в том числе продажа, замена активов, предметов залога, если указанные сделки приводят к убыткам банка;

сделок на нерыночных условиях, перечень которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа, в результате которых банк несет убытки, а также сделок с лицами, связанными с банком особыми отношениями, с нарушением требований статьи 50 настоящего Закона и (или) ограничений, установленных уполномоченным органом посредством применения мер надзорного реагирования;

принятие банком обязательств, повлекших невозможность выполнения банком денежных обязательств перед депозиторами и (или) иными кредиторами полностью или частично;

передача имущества (в том числе во временное пользование) безвозмездно либо по цене, существенно отличающейся в худшую для банка сторону от цены на аналогичное имущество при сопоставимых экономических условиях, либо без наличия оснований в ущерб правам и законным интересам депозиторов и (или) иных кредиторов.

3. Порядок проведения оценки жизнеспособности банка определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. В зависимости от результатов оценки жизнеспособности банка уполномоченный орган признает банк:

1) способным восстановить свою финансовую устойчивость, при условии выполнения банком актуализированного плана восстановления финансовой устойчивости;

2) неплатежеспособным или потенциально неплатежеспособным.

5. В случае признания банка неплатежеспособным или потенциально неплатежеспособным принимается одно из следующих решений:

1) о применении к банку режима урегулирования в порядке, определенном пунктами 3, 4 и 5 статьи 92 настоящего Закона, если результаты оценки жизнеспособности банка подтверждают целесообразность применения инструментов урегулирования по сравнению с принудительной ликвидацией банка;

2) о лишении уполномоченным органом банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций и обращении в суд за получением решения о принудительной ликвидации банка, если результаты оценки жизнеспособности банка подтверждают отсутствие возможности или целесообразности применения к банку инструментов урегулирования.

Статья 92. Режим урегулирования

1. Под режимом урегулирования понимается применение уполномоченным органом к банку инструментов урегулирования, предусмотренных статьей 93 настоящего Закона, в целях защиты прав и законных интересов депозиторов, иных кредиторов и клиентов банка, а также минимизации системных рисков и обеспечения стабильности банковской системы.

2. Режим урегулирования основывается на следующих принципах:

1) приоритетное покрытие (возмещение) убытков банка за счет средств его акционеров и кредиторов, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями;

2) удовлетворение требований депозиторов и иных кредиторов при применении к банку режима урегулирования в соответствии с очередностью, установленной статьей 122 настоящего Закона;

3) недопустимость ухудшения положения депозиторов и иных кредиторов в режиме урегулирования банка по сравнению с положением, в котором они находились бы в случае принудительной ликвидации банка;

4) минимизация расходов государственного бюджета при применении режима урегулирования и возможность использования средств государственного бюджета исключительно для предотвращения (снижения) системных рисков при урегулировании системно значимого банка;

5) применение к банку наименее затратных инструментов урегулирования.

3. Проект решения о применении к банку режима урегулирования разрабатывается уполномоченным органом и должен:

основываться на принципах, установленных пунктом 2 настоящей статьи;

содержать, с учетом положений плана урегулирования, указанного в пункте 1 статьи 90 настоящего Закона, перечень, условия и сроки реализации инструментов урегулирования.

Уполномоченный орган направляет в Национальный Банк Республики Казахстан проект решения о применении к банку режима урегулирования в течение одного рабочего дня с даты его разработки. Национальный Банк Республики Казахстан не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения проекта решения о применении к банку режима урегулирования, вносит его на рассмотрение Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан.

4. Совет по финансовой стабильности Республики Казахстан рассматривает проект решения о применении к банку режима урегулирования и выносит решение о его одобрении или отказе в его одобрении не позднее трех рабочих дней с даты его получения.

Совет по финансовой стабильности Республики Казахстан вправе предоставлять рекомендации к перечню, условиям и срокам реализации инструментов урегулирования.

5. Решение о применении к банку режима урегулирования принимается совместным актом уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан не позднее трех рабочих дней с даты одобрения проекта указанного решения Советом по финансовой стабильности Республики Казахстан.

6. Решение о применении к банку режима урегулирования доводится до сведения банка, крупных участников банка, банковских холдингов, Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан, и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в течение одного рабочего дня с даты его принятия.

В целях уведомления депозиторов, иных кредиторов, клиентов и должников банка, а также иных заинтересованных лиц объявление о применении к банку режима урегулирования публикуется банком на казахском и русском языках в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на интернет-ресурсе банка, а также доводится до клиентов банка через объекты информатизации. Указанное объявление также публикуется уполномоченным органом на его интернет-ресурсе.

7. Если иное не предусмотрено в решении о применении к банку режима урегулирования, с даты начала применения режима урегулирования:

1) приостанавливается начисление неустойки (пени, штрафов) по всем видам задолженности банка;

2) приостанавливается исполнение денежных обязательств банка перед депозиторами и иными кредиторами, в том числе подлежащих удовлетворению в бесспорном порядке;

3) приостанавливается обращение взыскания на имущество банка;

4) приостанавливается исполнение исполнительных документов о взыскании с банка долгов;

5) банку запрещено принимать решения, а также исполнять ранее принятые решения о распределении прибыли, начислении и выплате дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) выплате вознаграждения по субординированному долгу и (или) бессрочным финансовым инструментам, выполнении любых финансовых обязательств перед крупными участниками банка и (или) банковскими холдингами, а также выплате вознаграждений руководящим работникам банка, за исключением выплаты заработной платы (кроме премий и других стимулирующих выплат) и иных гарантированных выплат в случаях, установленных трудовым законодательством Республики Казахстан.

8. Применение к банку режима урегулирования не может быть основанием для:

1) досрочного исполнения или прекращения обязательств банка по инициативе контрагентов банка;

2) досрочного исполнения банком обязательств в связи с наступлением по любому договору, заключенному банком, события урегулирования и (или) неплатежеспособности и (или) любого аналогичного события;

3) удовлетворения по инициативе кредиторов требований к банку за счет имущества банка, являющегося предметом залога или иного обеспечения.

9. При применении к банку режима урегулирования уполномоченный орган назначает временную администрацию по управлению банком в порядке, определенном статьей 100 настоящего Закона.

10. Уполномоченный орган и (или) временная администрация по управлению банком, в том числе по ходатайству кредиторов, по сделкам, совершенным банком в течение трех лет до даты начала применения режима урегулирования, вправе обратиться в суд с заявлением о признании сделок недействительными при наличии оснований недействительности сделок, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан и (или) пунктом 2 статьи 121 настоящего Закона.

К признанию сделок недействительными в рамках режима урегулирования применяются положения пунктов 3, 4 и 5 статьи 121 настоящего Закона.

В судебном разбирательстве, возбужденном по заявлению уполномоченного органа или временной администрации по управлению банком, после прекращения режима урегулирования истцом признается банк либо (в случае лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций) временная администрация по управлению банком до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

Статья 93. Инструменты урегулирования

1. К банку, находящемуся в режиме урегулирования, с учетом принципов, установленных пунктом 2 статьи 92 настоящего Закона, применяются любые из следующих инструментов урегулирования обязательств:

1) принудительная продажа акций банка, находящегося в режиме урегулирования, новому инвестору;

2) принудительная реструктуризация обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования;

3) передача всех или части активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, другому банку (другим банкам);

4) создание стабилизационного банка и передача ему всех или части активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования.

Урегулирование системно значимого банка осуществляется с особенностями, установленными статьей 94 настоящего Закона.

2. Инструменты урегулирования банка и мероприятия по их применению реализуются без получения согласия акционеров, депозиторов, иных кредиторов, клиентов, должников банка, находящегося в режиме урегулирования, а также иных заинтересованных лиц.

Статья 94. Урегулирование системно значимого банка

1. Государственное участие в урегулировании системно значимого банка осуществляется исключительно для предотвращения (снижения) системных рисков и при выполнении всех следующих условий:

1) банк, находящийся в режиме урегулирования, отнесен Национальным Банком Республики Казахстан к системно значимому банку в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан»;

2) оценка жизнеспособности системно значимого банка:

подтверждает возможность и целесообразность государственного участия в режиме урегулирования;

предусматривает механизм возмещения государственных средств, которые могут быть использованы в режиме урегулирования;

3) величина собственного капитала системно значимого банка была уменьшена на размер фактических убытков банка в бухгалтерском учете и финансовой отчетности банка в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и международными стандартами финансовой отчетности;

4) убытки системно значимого банка, находящегося в режиме урегулирования, в первоочередном порядке будут покрыты за счет:

прекращения обязательств по инструментам, обеспечивающим общую способность поглощения (покрытия) убытков, и (или) конвертирования таких обязательств в простые акции банка;

прекращения обязательств банка перед кредиторами, являющимися лицами, связанными с банком особыми отношениями, и (или) конвертирования таких обязательств в простые акции банка.

2. Правительство Республики Казахстан либо национальный управляющий холдинг вправе за счет средств республиканского бюджета участвовать в режиме урегулирования системно значимого банка посредством приобретения акций указанного банка, либо акций стабилизационного банка, которому передаются активы и обязательства системно значимого банка.

Национальный Банк Республики Казахстан вправе участвовать в режиме урегулирования системно значимого банка посредством предоставления для целей покрытия краткосрочного дефицита ликвидности займа последней инстанции системно значимому банку либо стабилизационному банку, которому передаются активы и обязательства системно значимого банка, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», при условии:

предоставления Правительством Республики Казахстан государственной гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств на всю сумму займа последней инстанции;

принятия Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом решения о приобретении акций системно значимого банка либо стабилизационного банка.

3. Системно значимому банку, находящемуся в режиме урегулирования, запрещается принимать решения, а также исполнять ранее принятые решения о распределении прибыли, начислении и выплате дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) выплате вознаграждения по субординированному долгу и (или) бессрочным финансовым инструментам, выполнении любых финансовых обязательств перед крупными участниками и (или) банковскими холдингами, а также выплате вознаграждений руководящим работникам банка, за исключением выплаты заработной платы (кроме премий и других стимулирующих выплат) и иных гарантированных выплат в случаях, установленных трудовым законодательством Республики Казахстан.

Указанный запрет действует в период с даты получения средств государственной поддержки любым из способов, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, до реализации Правительством Республики Казахстан или национальным управляющим холдингом акций, ранее приобретенных в соответствии с настоящей статьей, новому инвестору и полного исполнения системно значимым банком или стабилизационным банком, которому были переданы активы и обязательства системно значимого банка, обязательств по возврату Национальному Банку Республики Казахстан займа последней инстанции.

4. Вопрос о государственном участии при урегулировании системно значимого банка рассматривается Советом по финансовой стабильности Республики Казахстан с учетом:

1) результатов оценки жизнеспособности системно значимого банка, плана урегулирования системно значимого банка, а также перечня, условий и сроков реализации инструментов урегулирования, указанных проекте решения о применении к системно значимому банку режима урегулирования;

2) информации Национального Банка Республики Казахстан в соответствии с подпунктом 1) пункта 1 настоящей статьи;

3) информации Национального Банка Республики Казахстан о возможности предоставления займа последней инстанции системно значимого банку либо стабилизационному банку, которому передаются активы и обязательства системно значимого банка, под обеспечение исполнения обязательств по займу последней инстанции государственной гарантией Правительства Республики Казахстан;

4) информации центрального уполномоченного органа по бюджетному планированию, центрального уполномоченного органа по исполнению бюджетао возможности использования бюджетных средств для:

приобретения Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому передаются активы и обязательства системно значимого банка;

предоставления государственной гарантии Правительством Республики Казахстан в качестве обеспечения исполнения обязательств по займу последней инстанции системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому передаются активы и обязательства системно значимого банка.

5. В случае одобрения Советом по финансовой стабильности Республики Казахстан вопроса о государственном участии в режиме урегулирования системно значимого банка, вопрос о приобретении Правительством Республики Казахстан или национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому передаются активы и обязательства системно значимого банка, выносится на одобрение Правительства Республики Казахстан с учетом требований бюджетного законодательства Республики Казахстан.

6. Решение Правительства Республики Казахстан о приобретении Правительством Республики Казахстан или национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому передаются активы и обязательства системно значимого банка, должно содержать информацию о:

1) количестве и стоимости приобретаемых акций;

2) количестве акций, необходимых для увеличения общего количества объявленных акций системно значимого банка, в случае отсутствия объявленных, но неразмещенных или выкупленных акций, либо при недостаточности их количества, и их стоимости.

Количество приобретаемых Правительством Республики Казахстан или национальным управляющим холдингом акций банка определяется исходя из цены размещения одной акции банка, равной величине собственного капитала банка, а при отрицательном значении собственного капитала банка, одному тенге, разделенной (разделенному) на общее количество размещенных акций банка на дату принятия решения о приобретении акций в соответствии с настоящим пунктом.

7. В течение трех рабочих дней с даты принятия решения Правительством Республики Казахстан о приобретении и увеличении (при необходимости) количества объявленных акций временная администрация по управлению банком представляет в уполномоченный орган изменения и (или) дополнения в проспект выпуска акций системно значимого банка в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Уполномоченный орган в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан:

1) осуществляет государственную регистрацию изменений и (или) дополнений в проспект выпуска акций;

2) направляет в электронной форме свидетельство о государственной регистрации выпуска объявленных акций и проспект выпуска акций с учетом внесенных изменений и (или) дополнений.

Временная администрация по управлению банком в течение одного рабочего дня уведомляет центральный депозитарий об увеличении количества объявленных акций банка.

8. Приобретение акций системно значимого банка Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом осуществляется без принятия решений органами системно значимого банка.

Право собственности на акции системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому передаются активы и обязательства системно значимого банка, регистрируется за государственным органом, уполномоченным на распоряжение республиканской государственной собственностью, или национальным управляющим холдингом.

Акционеры системно значимого банка не имеют права преимущественной покупки на акции, размещаемые (реализуемые) в соответствии с настоящей статьей.

9. После приобретения акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому передаются активы и обязательства системно значимого банка, государственный орган, уполномоченный на распоряжение республиканской государственной собственностью, либо национальный управляющий холдинг созывают внеочередное общее собрание акционеров системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому передаются активы и обязательства системно значимого банка, для рассмотрения вопросов о внесении изменений и (или) дополнений в устав банка или утверждении его в новой редакции, избрании (переизбрании) должностных лиц и иных работников банка, оптимизации активов банка и иных вопросов в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

10. С даты приобретения Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка решения в отношении дочерних организаций данного банка принимаются советом директоров банка.

11. Если в результате осуществления мер по урегулированию системно значимого банка Правительство Республики Казахстан либо национальный управляющий холдинг стали держателями девяноста пяти и более процентов голосующих акций системно значимого банка, Правительство Республики Казахстан либо национальный управляющий холдинг вправе выкупить у остальных акционеров системно значимого банка принадлежащие им акции.

В указанном случае Правительство Республики Казахстан либо национальный управляющий холдинг вправе направить в банк требование о выкупе акций, принадлежащих остальным акционерам системно значимого банка, в любой момент до прекращения режима урегулирования системно значимого банка.

Выкуп акций системно значимого банка осуществляется по цене, определяемой в соответствии с частью третей пункта 6 настоящей статьи. В случае, если совокупная стоимость всех акций банка, выкупаемых у одного лица, составляет менее одного тенге, указанные акции выкупаются у такого лица за один тенге за все акции.

Порядок выкупа Правительством Республики Казахстан или национальным управляющим холдингом акций системно значимого банка у его акционеров определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

12. В случае прекращения режима урегулирования в соответствии с основанием, установленным подпунктом 1) пункта 1 статьи 99 настоящего Закона, Правительство Республики Казахстан или национальный управляющий холдинг принимают меры по продаже приобретенных ими акций системно значимого банка либо стабилизационного банка, которому были переданы активы и обязательства системно значимого банка.

Лица, являвшиеся крупными участниками банка или банковскими холдингами на дату принятия решения уполномоченного органа о применении к системно значимому банку режима урегулирования, не праве приобретать акции, указанные в части первой настоящего пункта.

13. Запрещается использование средств государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций в режиме урегулирования в случаях, не предусмотренных настоящим Законом.

Статья 95. Принудительная продажа акций банка новому инвестору

1. Перечень инструментов урегулирования может предусматривать осуществление временной администрацией по управлению банком принудительной продажи акций банка, находящегося в режиме урегулирования, новому инвестору.

2. Временная администрацией по управлению банком проводит мероприятия по поиску нового инвестора, а также по проведению переговоров и заключению с новым инвестором договора купли-продажи акций банка, находящегося в режиме урегулирования.

Выбор нового инвестора осуществляется на основе следующих требований:

1) предложение наилучшей цены покупки акций;

2) принятие новым инвестором обязательства по дополнительной капитализации банка до уровня, обеспечивающего его финансовую устойчивость и соблюдение пруденциальных нормативов и лимитов, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также макропруденциальных нормативов и (или) лимитов, установленных нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан;

3) подтверждение способности нового инвестора обеспечить эффективное управление, устойчивую бизнес-модель и дальнейшее развитие банка.

3. Принудительная продажа акций банка, находящегося в режиме урегулирования, новому инвестору не требует согласия акционеров указанного банка.

Цена принудительной продажи акций банка, находящегося в режиме урегулирования, новому инвестору определяется временной администрацией по управлению банком с учетом оценки жизнеспособности банка и подлежит согласованию с уполномоченным органом.

Деньги, полученные от принудительной продажи акций банка, находящегося в режиме урегулирования, должны быть перечислены временной администрацией по управлению банком в пользу акционеров (бывших акционеров), чьи акции были проданы новому инвестору.

4. Порядок проведения принудительной продажи акций банка, находящегося в режиме урегулирования, новому инвестору определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 96. Принудительная реструктуризация обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования

1. Принудительная реструктуризация обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, представляет собой комплекс мер по оздоровлению финансового положения банка и устранению оснований для применения к банку режима урегулирования путем применения уполномоченным органом к банку одной или нескольких мер по:

1) полному или частичному прекращению и (или) изменению условий исполнения обязательств банка перед лицами, связанными с банком особыми отношениями, и (или) конвертированию таких обязательств в простые акции банка;

2) полному или частичному прекращению обязательств по инструментам, обеспечивающим общую способность поглощения (покрытия) убытков, и (или) конвертированию таких обязательств в простые акции банка;

3) полному или частичному прекращению и (или) изменению условий иных долговых ценных бумаг и иных денежных обязательств банка в простые акции банка и (или) конвертированию таких иных долговых ценных бумаг и иных денежных обязательств в простые акции банка;

4) изменению и (или) приостановлению сроков исполнения денежных обязательств банка и (или) снижению размера вознаграждения по указанным обязательствам.

2. Принудительная реструктуризация обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, применяется только после уменьшения величины собственного капитала банка на размер фактических убытков банка в бухгалтерском учете и финансовой отчетности банка в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и международными стандартами финансовой отчетности.

3. Уполномоченный орган обращается в суд с заявлением об утверждении плана принудительной реструктуризации обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования.

К указанному заявлению уполномоченный орган прилагает:

1) проект плана принудительной реструктуризации обязательств банка;

2) результаты оценки жизнеспособности банка;

3) решение Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан;

4) совместный акт уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан о применении к банку режима урегулирования.

По результатам рассмотрения заявления уполномоченного органа суд выносит одно из следующих определений:

1) об утверждении плана принудительной реструктуризации обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования;

2) об отказе в утверждении плана принудительной реструктуризации обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования.

Основаниями для отказа судом утверждения плана принудительной реструктуризации обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, являются:

1) нарушение принципов режима урегулирования, установленных пунктом 2 статьи 93 настоящего Закона;

2) несоответствие совместного акта уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан о применении к банку режима урегулирования требованиям настоящего Закона.

План принудительной реструктуризации обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, является обязательными к исполнению депозиторами, иными кредиторами и клиентами банка, а также иными третьими лицами, участвующими в режиме урегулирования банка, с даты вступления в законную силу определения суда об его утверждении.

4. Принудительная реструктуризация обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, осуществляется в порядке обратной очередности удовлетворения требований кредиторов, установленной статьей 122 настоящего Закона, за исключением случаев, установленных подпунктом 4) пункта 1 статьи 94 настоящего Закона.

5. Принудительной реструктуризации не подлежат:

1) обязательства банка перед лицами, требования которых не включаются в состав ликвидационной массы банка в соответствии со статьей 115 настоящего Закона;

2) обязательства банка, которые подлежат удовлетворению в случае его принудительной ликвидации в первой, второй, третьей, четвертой, пятой и седьмой очередях в соответствии со статьей 122 настоящего Закона, а также обязательства банка перед физическими лицами по депозитам в размере гарантийного возмещения, подлежащего выплате организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в случае его принудительной ликвидации.

6. При конвертировании долговых ценных бумаг и иных денежных обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, в его простые акции:

1) не требуется решение общего собрания акционеров банка об увеличении количества объявленных акций банка;

2) акционерам банка не предоставляется право преимущественной покупки акций банка;

3) не применяются требования пунктов 2 и 3 статьи 9 настоящего Закона.

Уполномоченный орган вправе принять решение об увеличении количества объявленных простых акций банка в случае, если количества объявленных, но не размещенных простых акций банка не хватает для указанного конвертирования.

7. Порядок принудительной реструктуризации обязательств банка и перечень обязательств, подлежащих принудительной реструктуризации, включая конвертирование обязательств в простые акции банка, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 97. Операция по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, другому банку (другим банкам)

1. По решению уполномоченного органа операция по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, другому банку (другим банкам) (далее – банк-приобретатель), предусмотренная настоящей статьей, осуществляется временной администрацией по управлению банком.

2. При проведении операции, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, обязательства банка, находящегося в режиме урегулирования, передаются банку-приобретателю с соблюдением очередности удовлетворения требований кредиторов, предусмотренной статьей 122 настоящего Закона.

3. При проведении операции, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, банку-приобретателю могут быть одновременно частично или полностью переданы активы и обязательства банка, за исключением случая, указанного в части второй настоящего пункта.

В случае недостаточности активов банка, находящегося в режиме урегулирования, при передаче банку-приобретателю обязательств перед кредиторами одной очереди данные обязательства передаются пропорционально суммам требований кредиторов, подлежащих удовлетворению.

Обязательства банка, находящегося в режиме урегулирования, по гарантируемым депозитам физических лиц должны быть переданы банку-приобретателю в полном объеме.

В случае, если размер обязательств по гарантируемым депозитам физических лиц, передаваемых банку-приобретателю, превышает размер имущества банка, находящегося в режиме урегулирования, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, обязана восполнить возникшую разницу за счет средств специального резерва.

Размер средств, передаваемых организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с частью четвертой настоящего пункта, не должен превышать сумму, подлежащую выплате в качестве гарантийного возмещения, определяемую в соответствии с законодательством Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов.

4. Порядок осуществления временной администрацией по управлению банком передачи активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, банку-приобретателю определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Проведение операции, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, не требует:

1) согласия акционеров, депозиторов, иных кредиторов, клиентов и (или) должников банка, находящегося в режиме урегулирования, а также иных заинтересованных лиц (включая залогодателей, гарантов, поручителей). При этом личность нового кредитора признается не имеющей для должника существенного значения;

2) внесения изменений в договоры, заключенные банком, находящимся в режиме урегулирования, с его депозиторами, иными кредиторами, клиентами и (или) должниками, а также иными лицами (включая залогодателей, гарантов, поручителей), в части указания новой стороны договора;

3) заключения новых договоров банковского счета банком-приобретателем с депозиторами банка, находящегося в режиме урегулирования. При этом банк-приобретатель обязан уведомить указанных депозиторов об изменении индивидуальных идентификационных кодов.

6. Сбор и обработка персональных данных клиентов банка, находящегося в режиме урегулирования, права (требования) и обязательства по которым передаются при проведении операции, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, осуществляются банком-приобретателем без согласия субъектов персональных данных или их законных представителей.

7. В целях уведомления депозиторов, иных кредиторов, клиентов и должников банка, находящегося в режиме урегулирования, а также иных заинтересованных лиц временной администрацией по управлению банком публикуется объявление о передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, банку-приобретателю на казахском и русском языках в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, а также уполномоченным органом, банком, находящимся в режиме урегулирования, и банком-приобретателем на их интернет-ресурсах.

8. Передача банку-приобретателю активов банка, находящегося в режиме урегулирования, в виде акций, долей участия, паев или других форм долевого участия в капитале организаций, а также филиалов, представительств и дополнительных помещений банка не требует получения банком-приобретателем разрешений, согласий и уведомлений уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом и (или) иными законами Республики Казахстан.

9. Передача временной администрацией по управлению банком банку-приобретателю обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, перед депозиторами осуществляется в соответствии с пунктами 6, 7 и 8 статьи 68 настоящего Закона.

10. Передача активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, осуществляется путем заключения договора об одновременной передаче активов и обязательств с приложением к договору передаточного акта.

Передаточный акт должен содержать сведения о передаваемых активах, правах, обеспечивающих исполнение обязательств по передаваемым активам, и обязательствах.

К договору об одновременной передаче активов и обязательств применяются положения Гражданского кодекса Республики Казахстан о перемене лиц в обязательстве.

11. Договор об одновременной передаче активов и обязательств (с приложением передаточного акта) предоставляется уполномоченному регистрирующему органу (организации) банком-приобретателем в целях внесения в правовой кадастр, а также реестр залога движимого имущества, систему реестров держателей ценных бумаг сведений о новом кредиторе, являющемся одновременно залогодержателем, к которому перешли права, обеспечивающие исполнение обязательств по передаваемым активам.

Уступка прав (требований) по основаниям и в порядке, определенным настоящей статьей, является также основанием для перехода к новому кредитору, являющемуся одновременно залогодержателем, прав на имущество, в отношении которого имеются зарегистрированные со стороны третьих лиц или государственных органов обременения, аресты, иные ограничения в распоряжении имуществом.

12. После передачи банку-приобретателю обязательств перед депозиторами и иными кредиторами банка, находящегося в режиме урегулирования, исполнение обязательств перед такими депозиторами и иными кредиторами осуществляет банк-приобретатель.

13. После заключения договора об одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования:

1) акционеры, депозиторы, иные кредиторы и клиенты банка, находящегося в режиме урегулирования, активы и обязательства которого были переданы, не вправе требовать от банка-приобретателя возмещения любых убытков, понесенных в результате передачи указанных активов и обязательств в пользу банка-приобретателя;

2) у банка-приобретателя не могут быть истребованы переданные ему активы и обязательства в пользу банка, находящегося в режиме урегулирования.

14. Временная администрация по управлению банком после завершения передачи активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, банку-приобретателю представляет уполномоченному органу предложение о лишении банка, находящегося в режиме урегулирования, банковской лицензии на осуществление всех видов операций в целях последующей принудительной ликвидации банка.

15. Особенности проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, стабилизационному банку устанавливаются статьей 98 настоящего Закона.

16. Временная администрация по управлению банком вправе провести операцию по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, более одного раза в целях дополнительной передачи активов и обязательств указанного банка.

17. Положения пунктов 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 10, 11, 12, 13 настоящей статьи распространяются на случаи проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, лишенного банковской лицензии на осуществление всех видов операций, временной администрацией, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций.

При проведении временной администрацией, назначаемой после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, лишенного банковской лицензии на осуществление всех видов операций, банк-приобретатель по банковским счетам депозиторов присваивает индивидуальные идентификационные коды без заключения нового договора банковского счета с уведомлением депозиторов и исполняет предусмотренные пунктом 8 статьи 68 настоящего Закона требования, в том числе распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, предъявленные к банковским счетам депозиторов, в порядке, предусмотренном пунктом 8 статьи 68 настоящего Закона.

Статья 98. Создание стабилизационного банка и передача ему всех или части активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования

1. Уполномоченный орган в целях проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, стабилизационному банку принимает решение о создании стабилизационного банка и поручает временной администрации по управлению банком проведение операции по одновременной передаче полностью или частично активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, стабилизационному банку.

2. Стабилизационный банк создается по решению уполномоченного органа для целей передачи ему полностью или частично активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, и дальнейшей продажи акций стабилизационного банка новому инвестору.

3. Требования и положения, установленные главами 3, 5, 6, 8 и 9 настоящего Закона, а также главами 5, 6 и 7 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» не распространяются на стабилизационный банк.

Порядок создания, минимальный размер и порядок формирования уставного и собственного капиталов стабилизационного банка, порядок управления стабилизационным банком, порядок заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, порядок регистрации выпуска объявленных акций и аннулирования объявленных акций стабилизационного банка, а также порядок получения стабилизационным банком банковской лицензии устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

4. Стабилизационный банк вправе осуществлять на основании банковской лицензии банковские и иные операции, предусмотренные настоящим Законом.

Стабилизационный банк не вправе осуществлять деятельность, предусмотренную пунктами 2, 4, 5 и 6 статьи 23 настоящего Закона, за исключением приобретения стабилизационным банком акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в капитале организаций при обращении банком взыскания на залог (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа.

5. До вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка, находящегося в режиме урегулирования, стабилизационный банк по согласованию с уполномоченным органом вправе обменять ранее переданный ему актив на другой актив банка, находящегося в режиме урегулирования.

6. Временная администрация по управлению банком вносит в уполномоченный орган предложение о проведении операции по передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, стабилизационному банку.

7. После передачи активов и обязательств стабилизационному банку исполнение обязательств перед депозиторами, иными кредиторами и клиентами банка, находящегося в режиме урегулирования, приостанавливается на срок двенадцать месяцев, за исключением обязательств:

по начислению вознаграждения;

по срочным вкладам, срок исполнения по которым наступил;

по текущим счетам клиентов.

8. Положения пунктов 2, 3, 5, 6, 7, 8 – 17 статьи 97 настоящего Закона распространяются на случаи проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, стабилизационному банку.

9. Порядок и условия передачи активов и обязательств банка, находящегося в режиме урегулирования, стабилизационному банку, а также передачи стабилизационным банком активов и обязательств другому банку, определяемому уполномоченным органом, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Передача стабилизационным банком обязательств другому банку, определяемому уполномоченным органом, осуществляется без согласия депозиторов, иных кредиторов и клиентов стабилизационного банка. В целях уведомления депозиторов, иных кредиторов и клиентов стабилизационным банком публикуется объявление о передаче активов и обязательств стабилизационного банка банку-приобретателю на казахском и русском языках в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, а также на интернет-ресурсах уполномоченного органа и стабилизационного банка.

10. По решению уполномоченного органа стабилизационный банк прекращает свою деятельность после полной передачи активов и обязательств, принятых от банка, находящегося в режиме урегулирования, другому банку в порядке и на условиях, определенных уполномоченным органом.

11. По решению уполномоченного органа все акции стабилизационного банка могут быть реализованы инвестору на условиях, предусматривающих увеличение капитала стабилизационного банка и его функционирование в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Приобретение акций стабилизационного банка Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом осуществляется в порядке, определенном статьей 94 настоящего Закона.

Лица, являвшиеся крупными участниками банка или банковскими холдингами на дату принятия решения уполномоченного органа о применении к банку режима урегулирования, не праве приобретать акции стабилизационного банка.

С момента приобретения инвестором акций стабилизационного банка банк утрачивает статус стабилизационного банка и осуществляет свою деятельность с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан, установленных для банков второго уровня. Регулирование, контроль и надзор за деятельностью данного банка осуществляются в соответствии с требованиями настоящего Закона и иных законов Республики Казахстан.

Статья 99. Прекращение режима урегулирования

1. Уполномоченный орган принимает решение о прекращении режима урегулирования в следующих случаях:

1) применение инструментов урегулирования привело к устранению оснований применения к банку режима урегулирования;

2) принятия уполномоченным органом решения о лишении банка, находящегося в режиме урегулирования, банковской лицензии на осуществление всех видов операций в целях последующей принудительной ликвидации данного банка в следующих случаях:

применение инструментов урегулирования не привело к устранению оснований применения к банку режима урегулирования;

после применения инструментов урегулирования, предусмотренных подпунктами 3) и 4) пункта 1 статьи 93 настоящего Закона.

2. Уполномоченный орган лишает банк, находящийся в режиме урегулирования, банковской лицензии на осуществление всех видов операций в порядке, определенном статьей 83 настоящего Закона.

Глава 16. ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ БАНКОМ

Статья 100. Общие положения о временной администрации по управлению банком

1. Временная администрация по управлению банком – временный орган управления банком, назначаемый уполномоченным органом в следующих случаях:

1) при применении режима восстановления финансовой устойчивости в целях обеспечения эффективного управления банком, защиты прав и законных интересов депозиторов, иных кредиторов и клиентов банка, а также для предотвращения дальнейшего ухудшения финансового положения банка;

3) при применении режима урегулирования в целях установления полного контроля над банком и применения к такому банку инструментов урегулирования.

2. С даты назначения временной администрации по управлению банком и до прекращения режима восстановления финансовой устойчивости или режима урегулирования:

1) приостанавливается осуществление всех прав акционеров банка по пользованию и распоряжению акциями банка;

2) приостанавливаются полномочия органов банка;

3) руководящие работники банка отстраняются от работы;

4) все полномочия органов банка, а также права акционеров банка переходят к временной администрации по управлению банком;

5) все сделки, совершенные от имени и за счет банка его акционерами, органами банка, руководящими работниками банка или иными лицами, за исключением временной администрации по управлению банком, признаются недействительными.

3. Временная администрация по управлению банком назначается уполномоченным органом из числа его работников, представителей организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и (или) иных лиц, соответствующих минимальным требованиям, установленным статьей 9-4 Закона Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций».

4. Расходы, связанные с деятельностью временной администрации по управлению банком, покрываются за счет денег и (или) иного имущества банка.

Запрещается финансирование уполномоченным органом расходов, связанных с деятельностью временной администрации по управлению банком, за исключением расходов, связанных с оплатой труда работников уполномоченного органа, включенных в состав временной администрации по управлению банком, а также расходов по опубликованию решения уполномоченного органа о применении к банку режима урегулирования в случаях отсутствия имущества банка либо если стоимость имущества банка недостаточна для покрытия данных расходов.

5. Порядок назначения и деятельности временной администрации по управлению банком, а также перечень, формы, сроки и порядок представления временной администрацией по управлению банком отчетности и иной информации в уполномоченный орган определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья 101. Полномочия временной администрации по управлению банком

Временная администрация по управлению банком в рамках режима восстановления финансовой устойчивости, режима урегулирования вправе:

1. самостоятельно принимать решения по всем вопросам деятельности банка с учетом требований статьи 102 настоящего Закона;
2. подписывать любые договоры и документы от имени банка, предъявлять исковые требования от имени и в интересах банка;
3. полностью или частично приостановить на период режима восстановления финансовой устойчивости, режима урегулирования исполнение обязательств банка перед депозиторами, иными кредиторами и клиентами;

4) изменять или приостанавливать сроки исполнения денежных обязательств банка и (или) снижать размер вознаграждения по указанным обязательствам;

5) издавать приказы, включая приказы об увольнении, понижении в должности или временном отстранении от должности, определении обязанностей работников банка;

6) проводить зачет взаимных требований ввиду совпадения кредитора и должника в одном лице, за исключением зачета требований, возникших к банку из договора уступки права (требования);

7) применять инструменты урегулирования;

8) осуществлять деятельность, предусмотренную статьей 23 настоящего Закона;

9) обратиться в суд с заявлением о признании сделок недействительными в соответствии с пунктом 9 статьи 89 и пунктом 8 статьи 92 настоящего Закона;

10) приостановить операции по банковским счетам клиентов и самого банка, за исключением случаев, связанных с:

расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

зачислением поступающих в пользу банка денег;

возвратом денег, поступающих на закрытые счета лиц, ранее являвшихся клиентами банка;

выплатами физическим лицам, перед которыми банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью;

расчетами по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работавшим по трудовому договору, задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, по уплате удержанных из заработной платы алиментов и обязательных пенсионных взносов, по уплате обязательных профессиональных пенсионных взносов, а также вознаграждений по авторским договорам;

оплатой клиентами банка налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет;

проведением операций, предусмотренных статьями 94, 95, 96, 97 и 98 настоящего Закона;

расходами в связи с признанием сделок банка недействительными в соответствии со статьей 121 настоящего Закона;

11) приостановить в режиме восстановления финансовой устойчивости исполнение требований о взыскании денег с банковских счетов банка по требованиям кредиторов, в том числе подлежащих удовлетворению в бесспорном порядке, а также обращение взыскания на имущество банка;

12) приостановить в режиме восстановления финансовой устойчивости исполнение исполнительных документов о взыскании с банка долгов, за исключением исполнительных документов, выданных до даты введения указанного режима;

13) осуществлять иную деятельность, связанную с реализацией мер по восстановлению финансовой устойчивости банка и урегулированию банка.

Статья 102. Контроль за деятельностью временной администрации по управлению банком

В течение срока деятельности временной администрации по управлению банком контроль за ее деятельностью осуществляет уполномоченный орган, который вправе:

1) давать временной администрации по управлению банком рекомендации и обязательные к исполнению письменные указания;

2) выносить временной администрации по управлению банком письменные предписания об устранении выявленных нарушений и их причин, а также условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) предоставлении в установленный срок плана мероприятий.

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроков их осуществления, а также ответственные должностные лица;

3) требовать от временной администрации по управлению банком представления любой информации о ее деятельности и деятельности банка;

4) получать и заслушивать отчет временной администрации по управлению банком о проделанной работе;

5) продлить срок деятельности временной администрации по управлению банком;

6) принять решение о завершении деятельности временной администрации по управлению банком.

Статья 103. Прекращение деятельности временной администрации по управлению банком

1. Деятельность временной администрации по управлению банком прекращается в следующих случаях:

1) истечение установленного решением уполномоченного органа срока деятельности временной администрации по управлению банком или прекращение режима восстановления финансовой устойчивости, режима урегулирования;

2) принятие уполномоченным органом решения о досрочном прекращении деятельности временной администрации по управлению банком.

2. Прекращение деятельности временной администрации по управлению банком в связи с улучшением финансового положения банка влечет за собой отмену всех ограничений в отношении данного банка, установленных уполномоченным органом или временной администрацией по управлению банком. При этом изменения и дополнения, внесенные в течение деятельности временной администрации по управлению банком в учредительные документы, деятельность органов банка и штатное расписание банка, остаются в силе.

РАЗДЕЛ 7. ДОБРОВОЛЬНАЯ РЕОРГАНИЗАЦИЯ

Глава 17. ДОБРОВОЛЬНАЯ РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА, БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА

Статья 104. Общие условия добровольной реорганизации банка, банковского холдинга

1. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование, конвертация) банков (банковских холдингов) может быть осуществлена по решению общего собрания акционеров (участников) с разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга).

При добровольной реорганизации банка (банковского холдинга) в форме слияния или присоединения получение разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) требуется для каждого реорганизуемого банка (банковского холдинг).

Порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо отказа в выдаче указанного разрешения определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Порядок реорганизации банка в форме конвертации в исламский банк устанавливается главой 18 настоящего Закона.

3. Условия, основания и порядок добровольного преобразования банка в организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.z

4. К ходатайству о получении разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации банка (банковского холдинга) должны прилагаться следующие документы:

1) решение общего собрания акционеров банка (высшего органа управления банковского холдинга) о его добровольной реорганизации, а в случае добровольной реорганизации банков в форме слияния или присоединения – решение совместного общего собрания акционеров реорганизуемых банков;

2) документы, описывающие предполагаемые условия, формы, порядок и сроки добровольной реорганизации банка (банковского холдинга);

3) финансовый прогноз последствий добровольной реорганизации, включая расчетный баланс банка (банковского холдинга) после его добровольной реорганизации и (или) юридических лиц, образующихся в результате добровольной реорганизации банка (банковского холдинга).

Кроме документов, указанных в части первой настоящего пункта, к ходатайству о получении разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации в форме присоединения должен прилагаться договор о присоединении, подписанный руководителями исполнительных органов реорганизуемых банков на основании решения, принятого на совместном общем собрании акционеров реорганизуемых банков в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

5. Ходатайство о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации банка (банковского холдинга) должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение шестидесяти рабочих дней со дня его приема.

6. Реорганизуемый банк (банковский холдинг) в течение двух недель со дня получения разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию обязан проинформировать о предстоящих изменениях всех своих депозиторов, иных кредиторов, клиентов, корреспондентов и заемщиков путем публикации соответствующего объявления в средствах массовой информации, в том числе на интернет-ресурсе банка.

7. Государственная регистрация или перерегистрация образующихся в результате реорганизации юридических лиц производится в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан.

8. Требования настоящей статьи не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом, лицом, обладающим признаками банковского холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения банковского холдинга, лица, обладающего признаками банковского холдинга, о том, что указанные лица-нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения об обмене информацией в области банковского надзора, в том числе в виде меморандума о взаимопонимании, писем, корреспонденции об обмене надзорной информацией между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 105. Особенности добровольной реорганизации банков

1. При присоединении банка к другому банку акции присоединяемого банка приобретаются банком, к которому осуществляется присоединение, путем размещения (реализации) среди акционеров присоединяемого банка своих акций в количестве, определяемом на основании коэффициента обмена акций, утверждаемого на совместном общем собрании акционеров реорганизуемых банков после его предварительного одобрения советом директоров каждого банка. При этом положения статьи 83 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», относящиеся к цене продажи акций присоединяемого общества и цене размещения (реализации) акции общества, к которому осуществляется присоединение (в том числе положения по определению, рассмотрению и утверждению этих цен органами общества), не применяются.

2. После передачи обязательств присоединяемого банка перед депозиторами и (или) иными кредиторами банку, к которому осуществляется присоединение, исполнение обязательств перед такими кредиторами и (или) депозиторами, в том числе ведение переданных банковских счетов депозиторов, осуществляет банк, к которому осуществляется присоединение.

3. Присоединяемый банк вправе передать банку, к которому осуществляется присоединение, обязательства перед депозиторами с открытыми в присоединяемом банке их банковскими счетами (с сохранением индивидуальных идентификационных кодов) без заключения дополнительных соглашений к договорам банковского обслуживания, историей движения денег по ним, досье, сформированными при открытии и ведении банковских счетов, неисполненными требованиями, включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, и обременениями по банковским счетам депозиторов, имеющимися в присоединяемом банке на момент передачи обязательств.

4. Банк, к которому осуществляется присоединение, в необходимый срок в рамках срока проведения процедур реорганизации в целях обеспечения сохранения реквизитов банковских счетов депозиторов (в том числе индивидуальных идентификационных кодов, присвоенных присоединяемым банком) вправе исполнять указания по банковским счетам депозиторов, переданным в банк, к которому осуществляется присоединение, с указанными в них индивидуальными идентификационными кодами депозиторов, присвоенными присоединяемым банком, а также соответствующими реквизитами присоединяемого банка, используемыми при осуществлении платежей и переводов денег. Исполнение таких указаний производится с использованием корреспондентского счета присоединяемого банка. Банк, к которому осуществляется присоединение, вправе использовать информационную систему присоединяемого банка.

5. Сбор и обработка персональных данных клиентов банка, права (требования) и обязательства по которым передаются в рамках процедуры реорганизации, осуществляются банком, к которому осуществляется присоединение, без согласия субъектов персональных данных или их законных представителей.

6. В течение необходимого срока в рамках проведения процедур реорганизации банка банк, к которому осуществляется присоединение, присваивает банковским счетам депозиторов индивидуальные идентификационные коды с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан и уведомляет в порядке, предусмотренном подпунктом 1) части первой статьи 24 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), уполномоченный государственный орган, осуществляющий руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, об изменении индивидуальных идентификационных кодов по банковским счетам налогоплательщиков, предусмотренных подпунктом 1) части первой статьи 24 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс).

После изменения индивидуальных идентификационных кодов банковских счетов депозиторов, к которым имеются неисполненные требования, включая принятые к исполнению распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, обременения по банковским счетам депозиторов:

банк, к которому осуществляется присоединение, уведомляет лицо (орган), направившее (направивший) к банковскому счету депозитора требования (включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента) или наложившее (наложивший) обременения по банковским счетам депозиторов, об изменении реквизитов банковского счета депозитора, в том числе индивидуального идентификационного кода;

ранее предъявленные к банковскому счету депозитора, переданному банку, к которому осуществляется присоединение, неисполненные требования исполняются банком, к которому осуществляется присоединение, с банковских счетов депозиторов, открытых таким банком, с исправлением реквизитов присоединяемого банка (наименования, банковского идентификационного кода, бизнес-идентификационного номера) на соответствующие реквизиты банка, к которому осуществляется присоединение, а также индивидуального идентификационного кода депозитора на соответствующий индивидуальный идентификационный код депозитора, присвоенный банковскому счету в соответствии с частью первой настоящего пункта;

ранее предъявленные к банковскому счету депозитора, переданному банку, к которому осуществляется присоединение, неисполненные распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, исполняются банком, к которому осуществляется присоединение, с банковских счетов депозиторов, открытых банком, к которому осуществляется присоединение, с сохранением календарной очередности их поступления в присоединяемый банк и в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Обслуживание банковских счетов депозиторов производится банком, к которому осуществляется присоединение, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и условиями договоров банковского обслуживания, обязательства по которым перешли к данному банку.

Статья 106. Отказ в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка и банковского холдинга

Отказ в выдаче разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) производится по одному из следующих оснований:

1) отсутствие соответствующих решений высших органов реорганизуемых банков (банковских холдингов);

2) нарушение в результате предполагаемой реорганизации интересов депозиторов;

3) нарушение в результате предполагаемой реорганизации пруденциальных нормативов и (или) лимитов, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа, макропруденциальных нормативов и (или) лимитов, установленных нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан;

4) нарушение в результате предполагаемой реорганизации требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции.

Глава 18. ДОБРОВОЛЬНАЯ РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА В ФОРМЕ КОНВЕРТАЦИИ В ИСЛАМСКИЙ БАНК

Статья 107. Понятие добровольной реорганизации банка в форме конвертации в исламский банк

Под добровольной реорганизацией банка в форме конвертации в исламский банк (далее – конвертация банка в исламский банк) понимается комплекс мероприятий, направленных на преобразование деятельности банка в целях получения статуса исламского банка и осуществления исламских банковских операций в соответствии с принципами, установленными статьей 35 настоящего Закона.

Статья 108. Разрешение уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк

1. Конвертация банка в исламский банк осуществляется по решению общего собрания акционеров банка с разрешения уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк и отказа в выдаче разрешения определяются настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. К заявлению о выдаче разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк прилагаются следующие документы:

1) решение общего собрания акционеров банка, на котором принято решение о добровольной реорганизации банка в форме конвертации в исламский банк;

2) план мероприятий по конвертации банка в исламский банк, соответствующий требованиям статьи 109 настоящего Закона;

3) копия стратегии по развитию исламских банковских операций на ближайшие три года, соответствующую требованиям уполномоченного органа к системе управления рисками и внутреннего контроля;

4) план восстановления финансовой устойчивости.

3. Заявление рассматривается уполномоченным органом в течение шестидесяти рабочих дней со дня представления заявителем документов, указанных в пункте 2 настоящей статьи.

В случае представления банком неполного пакета документов, указанного в пункте 2 настоящей статьи, уполномоченный орган дает мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления в течение пятнадцати календарных дней с момента получения документов.

4. Банк вправе отозвать заявление о выдаче разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк до принятия уполномоченным органом решения о выдаче либо отказе в выдаче разрешения на конвертацию банка в исламский банк путем подачи письменного заявления в произвольной форме.

5. Основаниями отказа в выдаче разрешения на конвертацию банка в исламский банк являются:

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

2) несоответствие плана мероприятий по конвертации банка в исламский банк требованиям, предусмотренным статьей 109 настоящего Закона;

3) несоответствие стратегии по развитию исламских банковских операций требованиям уполномоченного органа к системе управления рисками и внутреннего контроля;

4) финансовый прогноз последствий конвертации банка в исламский банк предполагает ухудшение финансового состояния банка вследствие конвертации банка в исламский банк;

5) нарушение банком и (или) банковским конгломератом пруденциальных нормативов и (или) лимитов и (или) наличие у банка административного взыскания за административное правонарушение, предусмотренное частями шестой, восьмой статьи 213, статьей 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, в течение трех последовательных календарных месяцев, предшествующих дате подачи заявления о выдаче разрешения на конвертацию банка в исламский банк;

6) нарушение в результате предполагаемой конвертации банка в исламский банк законных интересов депозиторов и иных кредиторов банка.

6. Уполномоченный орган обязан в срок, установленный частью первой пункта 3 настоящей статьи, выдать разрешение на конвертацию банка в исламский банк или дать мотивированный отказ в выдаче данного разрешения.

7. Уполномоченный орган отзывает выданное разрешение на конвертацию банка в исламский банк в случаях:

1) выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано разрешение;

2) принятия банком решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации в иных формах или ликвидации либо принятия судом решения о прекращении деятельности банка;

3) невыполнения банком требований либо нарушения сроков выполнения требований, предусмотренных статьей 110 настоящего Закона;

4) отказа в выдаче банку лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций.

Банк вправе добровольно отказаться от выданного ему разрешения на конвертацию банка в исламский банк путем возврата разрешения на конвертацию банка в исламский банк в уполномоченный орган.

При отзыве разрешения на конвертацию банка в исламский банк или добровольном отказе банка от выданного ему разрешения на конвертацию банка в исламский банк уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного разрешения в течение двух месяцев с даты обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва разрешения, или даты возврата разрешения.

Статья 109. План мероприятий по конвертации банка в исламский банк

1. План мероприятий по конвертации банка в исламский банк утверждается советом директоров банка.

2. План мероприятий по конвертации банка в исламский банк должен содержать детальное описание следующих мероприятий, включая сроки их реализации:

1) создание совета по принципам исламского финансирования;

2) разработка типовых условий договоров об осуществлении исламских банковских операций, предусмотренных частью первой пункта 4 статьи 22 настоящего Закона;

3) определение перечня банковских и иных операций:

подлежащих конвертации в исламские банковские операции, предусмотренные частью первой пункта 4 статьи 22 настоящего Закона;

не требующих конвертации, осуществление которых разрешено исламскому банку в соответствии с частью второй пункта 4 статьи 22 настоящего Закона;

не требующих конвертации по основанию истечения срока действия договоров до окончания срока конвертации, указанного в плане мероприятий по конвертации банка в исламский банк;

не подлежащих конвертации по основанию несоответствия принципам, установленным статьей 35 настоящего Закона;

4) определение потенциального объема активов и обязательств банка по банковским и иным операциям, указанным в подпункте 3) настоящего пункта;

5) публикация объявления о конвертации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках, и его размещение на интернет-ресурсе банка;

6) письменное уведомление клиентов банка о проведении конвертации банка в исламский банк с указанием перечня банковских и иных операций, предусмотренного подпунктом 3) настоящего пункта, срока представления письменного отказа либо согласия, предусмотренного пунктом 4 статьи 110 настоящего Закона, и адреса, по которому они принимаются;

7) пересмотр и изменение корпоративного управления и внутренних политик и процедур, иных внутренних документов банка с учетом новых видов операций (деятельности);

8) определение руководящих работников банка, ответственных за исполнение плана мероприятий по конвертации банка в исламский банк;

9) проведение с клиентами работы по договорам об осуществлении банковских и иных операций;

10) доработка программного обеспечения для осуществления исламских банковских операций;

11) представление в уполномоченный орган отчета о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк;

12) обращение в Государственную корпорацию для государственной перерегистрации банка в исламский банк;

13) обращение в уполномоченный орган с заявлением о выдаче лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций;

14) планируемый банком срок конвертации банка в исламский банк, который не должен превышать срока, указанного в пункте 7 статьи 110 настоящего Закона;

15) иные мероприятия, необходимые для конвертации банка в исламский банк.

Статья 110. Деятельность банка в период его конвертации в исламский банк

1. В период конвертации банк обязан осуществить мероприятия, предусмотренные планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк.

2. После получения разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк общим собранием акционеров банка по рекомендации совета директоров назначается совет по принципам исламского финансирования.

3. Банк в течение десяти рабочих дней после получения разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк:

1) публикует объявление о конвертации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках, и размещает указанное объявление на интернет-ресурсе банка;

2) направляет письменное уведомление клиентам банка о проведении конвертации банка в исламский банк с указанием перечня банковских и иных операций, предусмотренного подпунктом 3) пункта 2 статьи 109 настоящего Закона, срока представления письменного отказа либо согласия, предусмотренного пунктом 4 настоящей статьи, и адреса, по которому они принимаются.

4. Клиенты банка в течение тридцати календарных дней со дня получения письменного уведомления, указанного в подпункте 2) пункта 3 настоящей статьи, обязаны представить в банк письменный отказ либо согласие:

1) на изменение условий договора по банковским и иным операциям, подлежащим конвертации в исламские банковские операции, предусмотренные частью первой пункта 4 статьи 22 настоящего Закона;

2) на изменение условий договора по банковским и иным операциям, не требующим конвертации, осуществление которых разрешено исламскому банку в соответствии с частью второй пункта 4 статьи 22 настоящего Закона, в части изменения наименования банка, связанного с конвертацией банка в исламский банк;

3) на уступку права (требования) или перевод долга по договорам по банковским и иным операциям, не требующим конвертации по основанию истечения срока действия договоров до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк, или не подлежащим конвертации по основанию несоответствия принципам исламских банковских операций, установленным статьей 36 настоящего Закона.

Непредставление ответа в срок, предусмотренный частью первой настоящего пункта:

по подпунктам 1) и 2) части первой настоящего пункта рассматривается как отказ клиента;

по подпункту 3) части первой настоящего пункта рассматривается как согласие клиента.

При предоставлении клиентом письменного отказа по договорам, указанным в подпунктах 1), 2) и 3) части первой настоящего пункта, действие данных договоров подлежит прекращению до представления банком в уполномоченный орган отчета, указанного в пункте 1 статьи 111 настоящего Закона.

Мероприятия, предусмотренные подпунктами 1) и 2) части первой настоящего пункта, осуществляются путем заключения дополнительного соглашения к договору, содержащего условия осуществления исламских банковских операций либо предусматривающего изменения наименования банка, связанного с конвертацией банка в исламский банк, с условием вступления его в силу после получения банком лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций.

При наличии неисполненных требований к банковским счетам клиентов банка (включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента) и недостаточности либо отсутствии денег (в том числе отсутствии движения денег менее года), банк вправе осуществить возврат таких требований и закрыть банковские счета.

5. Разрешение на конвертацию банка в исламский банк подлежит возврату банком в уполномоченный орган при выдаче банку лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций или при принятии судом решения о прекращении деятельности банка, а также в случае отзыва разрешения уполномоченным органом.

6. Банку в период его конвертации в исламский банк запрещается продлевать срок действия договоров и (или) заключать новые договоры на осуществление банковских и иных операций, а также деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных пунктами 2, 3 и 5 статьи 22 настоящего Закона.

7. Срок конвертации банка в исламский банк не может превышать пять лет. Данный срок продлевается уполномоченным органом по ходатайству банка на срок не более одного года.

8. Решение об использовании дохода, получаемого банком в период конвертации от сделок, не соответствующих принципам, установленным статьей 35 настоящего Закона, принимается советом по принципам исламского финансирования банка.

Статья 111. Государственная перерегистрация банка в Государственной корпорации и выдача лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций

1. Не позднее шести месяцев до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа, банк представляет в уполномоченный орган отчет о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк, с приложением подтверждающих документов.

2. При наличии замечаний к отчету, указанному в пункте 1 настоящей статьи, уполномоченный орган вправе потребовать от банка выполнения дополнительных мероприятий и (или) представления дополнительной информации и документов. Банк обязан учесть замечания уполномоченного органа (выполнить требуемые дополнительные мероприятия и (или) предоставить дополнительную информацию и документы) и повторно представить в уполномоченный орган отчет о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк, с приложением подтверждающих документов в установленный уполномоченный органом срок.

3. Уполномоченный орган одобряет или отказывает в одобрении отчета о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк, в течение двух месяцев с даты его представления в уполномоченный орган.

4. После одобрения уполномоченным органом отчета, указанного в пункте 1 настоящей статьи, банк обязан в течение тридцати календарных дней обратиться в Государственную корпорацию для государственной перерегистрации банка.

Устав исламского банка должен содержать информацию, предусмотренную пунктом 5 статьи 7 настоящего Закона.

5. Банк обязан в течение тридцати календарных дней с даты государственной перерегистрации в Государственной корпорации, но не позднее тридцати рабочих дней до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа, обратиться в уполномоченный орган с заявлением:

1) о выдаче лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций с приложением следующих документов:

нотариально засвидетельствованная копия устава исламского банка;

документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора на право занятия отдельными видами деятельности;

положение о совете по принципам исламского финансирования;

сведения о лицах, назначенных на должности руководителя и членов совета по принципам исламского финансирования, подтверждающие их соответствие требованиям, установленным статьей 36 настоящего Закона;

правила об общих условиях осуществления исламских банковских и иных операций;

правила о внутренней кредитной политике исламского банка;

2) о переоформлении лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг (при наличии) в порядке, определенном Законом Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».

6. Заявление о выдаче лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций и переоформлении лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг рассматривается уполномоченным органом в течение тридцати рабочих дней со дня представления документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

Порядок лицензирования исламских банковских и иных операций определяется статьей 19 настоящего Закона.

7. С момента выдачи банку лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций:

1) ранее выданная лицензия на осуществление банковских и иных операций прекращает свое действие;

2) конвертация банка в исламский банк считается завершенной.

Банк обязан в течение десяти рабочих дней после получения лицензии на осуществление исламских банковских и иных операций и переоформленной лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг возвратить в уполномоченный орган подлинники ранее выданных ему лицензий.

РАЗДЕЛ 8. ЛИКВИДАЦИЯ

Глава 19. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ЛИКВИДАЦИИ БАНКА

Статья 112. Виды и основания ликвидации банков

1. Банк может быть ликвидирован:

1) по решению его акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

2) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

2. Ликвидация банка осуществляется в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Статья 113. Комитет кредиторов ликвидируемого банка

1. В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедурах добровольной или принудительной ликвидации банка создается комитет кредиторов.

Состав комитета кредиторов утверждается уполномоченным органом по представлению ликвидационной комиссии банка.

2. Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья 114. Полномочия уполномоченного органа в ликвидационном процессе банка

1. В целях осуществления контроля за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно ликвидируемых банков уполномоченный орган вправе:

1) устанавливать форму, сроки и периодичность представления ликвидационными комиссиями отчетов и дополнительной информации;

2) получать иную необходимую информацию от ликвидационных комиссий;

3) проводить проверки деятельности ликвидационных комиссий в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

4) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий недостатков и (или) рисков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего правам и законным интересам депозиторов и иных кредиторов, либо выявлении нарушений прав и законных интересов депозиторов и иных кредиторов, либо нарушений требований законодательства Республики Казахстан выносить обязательные для исполнения ликвидационными комиссиями письменные предписания об устранении выявленных недостатков и (или) рисков в деятельности ликвидационных комиссий, нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению в установленный срок, и (или) представлении в установленный срок плана мероприятий.

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица;

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания заменять членов ликвидационной комиссии либо требовать их замены в случае добровольной ликвидации банка, применять меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также обращаться в суд либо органы прокуратуры за защитой прав и законных интересов депозиторов и иных кредиторов;

6) устанавливать особенности и порядок формирования и утверждения сметы ликвидационных расходов;

7) определять требования по выполнению ликвидационными комиссиями правил хранения наличных денег в кассе, совершения приходных и расходных операций с наличными деньгами, ведения кассовых документов, обеспечению расходования наличных денег, лимитов остатков кассы, а также сроков сдачи наличных денег на текущий счет ликвидационной комиссии.

2. В случае нарушения ликвидационной комиссией законодательства Республики Казахстан председатель, руководитель подразделения ликвидационной комиссии несут ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.

Статья 115. Ликвидационная масса банка

1. Ликвидационной массой банка является имущество банка, а также имущество иных лиц в случаях, предусмотренных настоящим Законом, на которое может быть обращено взыскание в процедуре принудительной ликвидации банка.

Порядок формирования и инвентаризации ликвидационной массы банка определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В ликвидационную массу банка не включаются:

1) выделенные активы, являющиеся обеспечением по облигациям, выпущенным в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации.

Выделенные активы передаются ликвидационной комиссией в управление (с правом реализации выделенных активов и обращения взыскания на заложенное имущество и иное обеспечение, входящее в состав выделенных активов), представителю держателей облигаций специальной финансовой компании в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) залоговое имущество, являющееся обеспечением по ипотечным облигациям в виде прав (требований) по договорам ипотечного займа (включая ипотечные свидетельства), а также государственных ценных бумаг Республики Казахстан) в случаях, когда право собственности на указанные облигации возникло у их держателей или перешло к ним по сделкам либо иным основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан.

Залоговое имущество, являющееся обеспечением по ипотечным облигациям, передается ликвидационной комиссией представителю держателей ипотечных облигаций для удовлетворения требований кредиторов эмитента ипотечных облигаций;

3) обеспечительная плата, предоставленная кредитору в порядке и на условиях, определенных сделкой (сделками) в рамках генерального финансового соглашения, до даты лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций или возбуждения дела о принудительной ликвидации банка, в зависимости от того, какая из этих дат наступила ранее;

4) ценные бумаги, принадлежащие третьим лицам и вверенные банку-кастодиану для хранения и учета, а также пенсионные активы, активы фонда социального медицинского страхования, активы инвестиционных фондов, выделенные активы специальных финансовых компаний, вверенные банку-кастодиану для учета и хранения.

Пенсионные активы, активы фонда социального медицинского страхования, трансферты, выделяемые на гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, активы инвестиционных фондов, выделенные активы специальных финансовых компаний, вверенные банку-кастодиану для хранения и учета, переводятся в другой банк по заявлению фонда социального медицинского страхования, добровольного накопительного пенсионного фонда, акционерного инвестиционного фонда, специальной финансовой компании или управляющей компании паевого инвестиционного фонда;

3. В ликвидационную массу банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка не включается имущество, приобретенное за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите. Указанное имущество, а также обязательства по инвестиционным депозитам подлежат передаче ликвидационной комиссией другому банку с универсальной банковской лицензией, осуществляющему исламские банковские операции, исламскому банку.

Порядок выбора банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка и передачи ему имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам ликвидируемого банка с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, исламского банка устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Глава 20. ДОБРОВОЛЬНАЯ ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

Статья 116. Добровольная ликвидация

1. После принятия общим собранием акционеров банка решения о его добровольной ликвидации банк обязан принять меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

Перевод депозитов физических лиц в филиал банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляется с соблюдением условий, предусмотренных частью второй пункта 7 статьи 22 настоящего Закона.

Порядок выдачи разрешения на добровольную ликвидацию банка, а также порядок возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. После осуществления возврата депозитов физических лиц банк вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о выдаче разрешения на его добровольную ликвидацию.

К ходатайству должны прилагаться перечень мероприятий о сроках и этапах подготовки банка к прекращению своей деятельности, утвержденный общим собранием акционеров, балансовый отчет, свидетельствующий о достаточности средств банка для осуществления расчетов по его обязательствам, и другие необходимые сведения. Перечень необходимых сведений устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Ходатайство о получении разрешения на добровольную ликвидацию банка должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение двух месяцев со дня принятия заявления на получение разрешения на добровольную ликвидацию банка.

В случае отказа в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка уполномоченный орган выносит об этом мотивированное решение, которое доводит до сведения банка.

4. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка производится уполномоченным органом по одному из следующих оснований:

1) неполнота или ненадлежащее оформление представленных документов;

2) недостаточность средств банка для расчета по его обязательствам;

3) непринятие мер по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

5. При получении разрешения на добровольную ликвидацию банк создает ликвидационную комиссию, с учетом филиалов и представительств банка, к которой переходят полномочия по управлению имуществом и делами банка.

Особенности деятельности ликвидационной комиссии добровольно ликвидируемого банка определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

6. Уполномоченный орган осуществляет контроль за деятельностью ликвидационной комиссии добровольно ликвидируемого банка.

7. После получения разрешения на добровольную ликвидацию банк обязан опубликовать информацию об этом на казахском и русском языках в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, а также на интернет-ресурсе банка.

8. Ликвидационная комиссия обязана в семидневный срок после утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации банка представить их в Государственную корпорацию и уполномоченный орган.

При завершении ликвидации банка ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

9. В случае недостаточности средств для удовлетворения требований всех кредиторов добровольно ликвидируемого банка, банк подлежит принудительной ликвидации.

В связи с невозможностью завершения процесса добровольной ликвидации, уполномоченный орган обращается в суд с заявлением о принудительной ликвидации банка.

Глава 21. ПРИНУДИТЕЛЬНАЯ ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

Статья 117. Основания принудительной ликвидации банка

Принудительная ликвидация банка производится на основании решения суда в связи с:

1) лишением банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций по основаниям, предусмотренным настоящим Законом;

2) обращением в суд с заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, физических или юридических лиц о принудительной ликвидации банка по другим основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан;

3) невозможностью завершения процесса добровольной ликвидации банка в случае недостаточности средств для удовлетворения требований всех кредиторов добровольно ликвидируемого банка.

Статья 118. Ликвидация банка по иным основаниям

1. Принудительная ликвидация банка в случаях, когда дело возбуждено судом по обращению в суд с заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, физических или юридических лиц при отсутствии решения о лишении банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций производится в соответствии с настоящим Законом.

2. Решение о принудительной ликвидации банка суд направляет в уполномоченный орган.

С даты вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка по делу, возбужденному по основанию, предусмотренному подпунктом 2) статьи 117 настоящего Закона, банк лишается банковской лицензии на осуществление всех видов операций.

Статья 119. Условия и порядок проведения принудительной ликвидации

1. С даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка:

наступают последствия, предусмотренные подпунктами 1), 2), 4), 5), 6), 7, 8) и 9) пункта 1 статьи 84 настоящего Закона;

полномочия ранее действовавших органов банка прекращаются, руководящие, а при необходимости и иные работники увольняются в порядке, установленном трудовым законодательством Республики Казахстан.

2. Все расходы, связанные с принудительной ликвидацией банка, производятся только за счет средств этого банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10 статьи 84 настоящего Закона.

3. Оценка имущества банка производится ликвидационной комиссией в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности.

4. Обязательства банка, выраженные в иностранной валюте, учитываются в тенге по официальному курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

5. Промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка утверждается уполномоченным органом.

6. До утверждения промежуточного ликвидационного баланса допускается проведение зачета взаимных требований ввиду совпадения кредитора и должника в одном лице.

После утверждения промежуточного ликвидационного баланса зачет взаимных требований производится только при наступлении соответствующей очереди удовлетворения требования данного кредитора.

Запрещается проведение зачета взаимных требований, возникших к принудительно ликвидируемому банку из договора уступки права (требования) либо в результате реорганизации юридических лиц ранее являвшихся аффилированными друг к другу на дату выдачи банковского займа и (или) иных сделок.

7. Реализация имущества принудительно ликвидируемого банка производится ликвидационной комиссией банка в порядке, определенном нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

8. Контроль за деятельностью ликвидационной комиссии осуществляет уполномоченный орган.

9. Ликвидационная комиссия представляет в суд согласованный с уполномоченным органом отчет о ликвидации и ликвидационный баланс.

Суд вправе запрашивать у уполномоченного органа и ликвидационной комиссии любую информацию, связанную с ликвидационным производством.

Суд утверждает отчет о ликвидации и ликвидационный баланс и выносит определение о завершении ликвидационного производства.

Ликвидационная комиссия направляет копию определения суда в Государственную корпорацию и уполномоченному органу.

Ликвидационная комиссия обязана в течение тридцати календарных дней после утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации представить их в Корпорацию, а копии указанных документов - в уполномоченный орган.

После завершения принудительной ликвидации банка ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

10. После регистрации прекращения деятельности банка ликвидационная комиссия в течение пяти рабочих дней представляет в уполномоченный орган копию приказа о регистрации прекращения деятельности банка.

Статья 120. Ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемого банка

1. После принятия решения о принудительной ликвидации банка суд возбуждает ликвидационное производство и возлагает на уполномоченный орган обязанность по созданию ликвидационной комиссии банка с учетом наличия филиалов и представительств банка.

Ликвидационная комиссия банка принимает меры для завершения дел банка и обеспечения расчетов с его депозиторами и иными кредиторами.

2. Порядок назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка, требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии, а также порядок осуществления ликвидации и требования к работе ликвидационной комиссии определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Права и обязанности председателя и членов ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка, в том числе право на вознаграждение, объем полномочий по управлению делами и имуществом принудительно ликвидируемого банка регулируются нормативными правовыми актами уполномоченного органа и соглашением, заключаемым ликвидационной комиссией с комитетом кредиторов с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан.

Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии банка и иным привлеченным работникам, не должен превышать на каждого из них размер десятикратной минимальной заработной платы, устанавливаемой законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

4. Уполномоченный орган вправе привлекать лиц, специализирующихся на предоставлении услуг по ликвидации банков, для осуществления процедуры принудительной ликвидации банка по поручению уполномоченного органа.

Требования, предъявляемые к лицам, привлекаемым для осуществления принудительной ликвидации банков, порядок выбора юридического лица, специализирующегося на предоставлении услуг по ликвидации банков, а также порядок осуществления принудительной ликвидации банков с их участием, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья 121. Признание сделок недействительными и возврат имущества

1. Ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемого банка, в том числе по ходатайству кредиторов, по сделкам, совершенным банком в течение трех лет до даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка, вправе обратиться в суд с заявлением о признании сделок недействительными при наличии оснований недействительности сделок, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан и (или) настоящей статьей.

2. Основаниями недействительности сделок, кроме предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, являются:

1) условия сделки существенно в худшую для банка сторону отличаются от условий, при которых в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки, если последствия сделки привели (приведут) к убыткам банка;

2) сделка совершена в нарушение требований и (или) ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) мерами надзорного реагирования, примененными уполномоченным органом, если последствия сделки привели (приведут) к убыткам банка;

3) имущество передано (в том числе во временное пользование) безвозмездно либо отчуждено на условиях, существенно отличающихся в худшую для банка сторону от условий передачи (отчуждения) аналогичного имущества при сопоставимых экономических условиях, либо без наличия оснований в ущерб интересам кредиторов;

4) сделка, совершенная в течение шести месяцев до применения к банку режима урегулирования, повлекла предпочтительное удовлетворение требований одних кредиторов банка перед другими;

5) в условия договора о залоге внесены изменения, предусматривающие изменение предмета залога в худшую для банка сторону, если последствия внесенных изменений привели (приведут) к убыткам банка.

3. При признании сделки недействительной ответчик обязан возвратить все полученное по сделке, а при невозможности возврата в натуре – возместить стоимость подлежащего возврату имущества, выполненных работ или оказанных услуг.

При невозможности возврата имущества или при безвозмездной передаче имущества в связи с его утратой, порчей либо последующим его добросовестным приобретением третьими лицами первоначальные приобретатели истребуемого имущества несут ответственность по возмещению возникших в связи с этим убытков в пределах стоимости утраченного, испорченного либо добросовестно приобретенного третьими лицами имущества.

При невозможности возмещения стоимости имущества первоначальными приобретателями лицо, принявшее решение об отчуждении имущества банка, должно быть привлечено к субсидиарной ответственности в судебном порядке.

4. Положения пункта 2 настоящей статьи не применяются в отношении сделки (сделок) в рамках генерального финансового соглашения, за исключением следующих случаев:

1) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) после начала принудительной ликвидации банка или в течение одного месяца до начала принудительной ликвидации банка;

2) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение одного месяца до даты лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций;

3) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение шести месяцев до начала принудительной ликвидации банка с лицом, связанным с банком особыми отношениями, или в его интересах;

4) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение шести месяцев до начала принудительной ликвидации банка или даты лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций с лицом, которое знало (или должно было знать) о наличии признаков финансовой неустойчивости банка;

5) по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения осуществлена перемена сторон (за исключением перемены сторон в результате универсального правопреемства) в одном из следующих случаев:

после начала принудительной ликвидации банка или в течение одного месяца до даты начала принудительной ликвидации банка;

в течение одного месяца до даты лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций;

в течение шести месяцев до начала принудительной ликвидации банка с лицом, связанным с банком особыми отношениями;

в течение шести месяцев до начала принудительной ликвидации банка или даты лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций с лицом, которое знало (или должно было знать) о наличии признаков финансовой неустойчивости банка.

5. Недействительность одной или нескольких сделок в рамках генерального финансового соглашения не влечет недействительность самого генерального финансового соглашения и остальных сделок в рамках генерального финансового соглашения, если в отношении генерального финансового соглашения и остальных сделок отсутствуют основания для признания их недействительными.

В случае признания одной или нескольких сделок в рамках генерального финансового соглашения недействительными после определения нетто-обязательства (нетто-требования) нетто-обязательство (нетто-требование) подлежит перерасчету стороной сделки, которой было определено нетто-обязательство (нетто-требование), путем исключения из него результатов сделки или сделок, признанных недействительными.

Статья 122. Очередность удовлетворения требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка

1. Требования кредиторов принудительно ликвидируемого банка удовлетворяются в порядке, установленном настоящей статьей.

2. Расходы, связанные с ликвидационным производством, в том числе по обеспечению деятельности ликвидационной комиссии банка, производятся вне очереди за счет денег и (или) иного имущества принудительно ликвидируемого банка.

3. Требования кредиторов, признанные в установленном порядке, должны быть удовлетворены в следующей очередности:

1) в первую очередь удовлетворяются требования:

физических лиц, перед которыми принудительно ликвидируемый банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, по уплате удержанных из заработной платы и (или) иного дохода алиментов;

по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работавшим по трудовому договору, за исключением руководящих работников принудительно ликвидируемого банка, задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, по уплате удержанных из заработной платы обязательных пенсионных взносов, по уплате обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, по уплате отчислений на обязательное социальное медицинское страхование, а также вознаграждений по авторским договорам;

2) во вторую очередь удовлетворяются требования организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по сумме выплаченного (выплачиваемого) ею возмещения по гарантируемым депозитам и (или) по сумме восполненной разницы между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам), стабилизационному банку в рамках проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка;

3) в третью очередь удовлетворяются требования по обязательствам, обеспеченным залогом имущества принудительно ликвидируемого банка, в размере, не превышающем стоимость залогового имущества, а также требования клиринговой организации, осуществляющей функции центрального контрагента, возникшие в результате ранее заключенных и неисполненных принудительно ликвидируемым банком, являющимся клиринговым участником данной клиринговой организации, сделок с участием центрального контрагента. В случае получения страховой выплаты за утрату или повреждение заложенного имущества требования залоговых кредиторов не подлежат удовлетворению в части, покрытой страховой выплатой. В случае утраты заложенного имущества непогашенная часть этих требований должна быть погашена в рамках восьмой очереди;

4) в четвертую очередь удовлетворяются требования по депозитам физических лиц, не являющихся лицами, связанными с принудительно ликвидируемым банком особыми отношениями, в том числе беспроцентным депозитам до востребования, размещенным в принудительно ликвидируемом банке с универсальной банковской лицензией, осуществляющем исламские банковские операции, исламском банке, и переводам денег, а также требования по депозитам, осуществленным за счет пенсионных активов, по депозитам страховых организаций, осуществляющих деятельность по отрасли «страхование жизни»;

5) в пятую очередь осуществляются расчеты с некоммерческими организациями, занимающимися исключительно благотворительностью, организациями ветеранов Великой Отечественной войны, организациями ветеранов, приравненных по льготам к ветеранам Великой Отечественной войны, и организациями ветеранов боевых действий на территории других государств, Добровольным обществом лиц с инвалидностью Республики Казахстан, Казахским обществом слепых, Казахским обществом глухих и производственными организациями, являющимися собственностью этих юридических лиц и созданными за счет их средств, другими организациями лиц с инвалидностью по имеющимся их средствам на банковских счетах и помещенным на депозит;

6) в шестую очередь удовлетворяются требования по депозитам юридических лиц, не являющихся лицами, связанными с принудительно ликвидируемым банком особыми отношениями;

7) в седьмую очередь погашается задолженность по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет, а также по возврату займов, выданных за счет средств республиканского бюджета и средств Национального фонда Республики Казахстан;

8) в восьмую очередь производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законами Республики Казахстан;

9) в девятую очередь удовлетворяются требования кредиторов-физических лиц, являющихся лицами, связанными с принудительно ликвидируемым банком особыми отношениями, в части суммы, не покрытой организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, за счет возмещения по гарантируемым депозитам, и кредиторов-юридических лиц, являющихся лицами, связанными с принудительно ликвидируемым банком особыми отношениями;

10) в десятую очередь производятся расчеты по субординированному долгу принудительно ликвидируемого банка;

11) в одиннадцатую очередь производятся расчеты по бессрочным финансовым инструментам принудительно ликвидируемого банка.

4. Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

Требование кредитора с его согласия может быть удовлетворено способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, в том числе в денежной форме и (или) посредством передачи имущества в натуре.

При удовлетворении требований кредиторов одной очереди деньги и (или) иное имущество ликвидируемого банка распределяются одновременно между кредиторами этой очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.

Глава 22. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЛИАЛА БАНКА-НЕРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Статья 123. Виды и основания прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

1. Прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан может осуществляться:

1) по решению банка-нерезидента Республики Казахстан, принятому на основании согласия (разрешения) компетентного государственного органа (органа финансового надзора) государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, либо подтверждения от органа финансового надзора соответствующего государства о том, что такое согласие (разрешение) по законодательству государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, не требуется, при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольное прекращение деятельности);

2) по решению уполномоченного органа о лишении филиала банка-нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех операций или решению суда в случаях, предусмотренных статьей 125 настоящего Закона (принудительное прекращение деятельности).

2. Прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляется в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Статья 124. Комитет кредиторов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

1. В целях обеспечения прав и законных интересов депозиторов и иных кредиторов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и принятия решений с их участием в процедурах добровольного и принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан создается комитет кредиторов.

Состав комитета кредиторов добровольно или принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан утверждается уполномоченным органом по представлению ликвидационной комиссии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

2. Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья 125. Условия и порядок принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

1. Принудительное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан производится:

1) по решению уполномоченного органа в связи с лишением филиала банка-нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех видов операций по основаниям, предусмотренным настоящим Законом, в том числе в связи с решением компетентного государственного органа (органа финансового надзора) государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, о лишении банка-нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии и (или) принудительной ликвидации (прекращении деятельности) банка-нерезидента Республики Казахстан;

2) по решению суда в связи с заявлением (иском) уполномоченного государственного органа, физического или юридического лица о прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по другим основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан.

Решение суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан направляется в уполномоченный орган для проведения процедуры прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в порядке, установленном настоящей статьей.

С даты вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по основанию, указанному в подпункте 2) части первой настоящего пункта, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан лишается банковской лицензии на осуществление всех видов операций.

2. С даты лишения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех видов операций:

1) прекращаются все операции по банковским счетам клиентов и самого филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, за исключением случаев, связанных с:

расходами, связанными с принудительным прекращением деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

зачислением поступающих в пользу филиала банка-нерезидента Республики Казахстан денег;

возвратом денег, поступивших и поступающих в пользу лиц, банковские счета которых закрыты, а также денег, поступивших и поступающих по ошибочным указаниям;

исполнением указаний по переводам денег, поступающих в филиал банка-нерезидента Республики Казахстан после лишения его банковской лицензии, при условии отсутствия у лица, которое дает такие указания, и лица, в пользу которого осуществляется перевод, задолженности перед филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан или погашения указанными лицами имеющейся задолженности перед филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан;

2) прекращаются полномочия руководящих работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Руководящие работники, а при необходимости и иные работники филиала банка-нерезидента Республики Казахстан отстраняются от работы и увольняются в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;

3) учредители (участники), органы банка-нерезидента Республики Казахстан, руководящие работники банка-нерезидента Республики Казахстан, указанные в части третей пункта 4 статьи 45 настоящего Закона, не вправе распоряжаться имуществом банка-нерезидента Республики Казахстан, находящимся на территории Республики Казахстан;

4) не допускаются взыскание денег с банковских счетов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по требованиям кредиторов, органов государственных доходов, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном порядке, а также обращение взыскания на имущество банка-нерезидента Республики Казахстан, находящегося на территории Республики Казахстан;

5) исполнение ранее принятых решений судов в отношении филиала банка-нерезидента Республики Казахстан приостанавливается;

6) обязательства по погашению основного долга, вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) исполняются должниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан согласно заключенным договорам банковского займа и иным сделкам.

3. Обязательства филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, выраженные в иностранной валюте, учитываются в тенге по официальному курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату решения уполномоченного органа о лишении филиала банка-нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех операций.

4. Процедура принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляется в соответствии с пунктами 3, 5, 6 и 7 статьи 119 и статьей 122 настоящего Закона.

Удовлетворение требований кредиторов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и все расходы, связанные с принудительным прекращением деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, производятся только за счет средств банка-нерезидента Республики Казахстан, включая активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принятые в качестве резерва.

Запрещается финансирование уполномоченным органом расходов, связанных с принудительным прекращением деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, за исключением расходов, связанных с оплатой труда работников уполномоченного органа, включенных в состав ликвидационной комиссии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

5. Для удовлетворения требований кредиторов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан вправе использовать активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, в том числе принятые в качестве резерва, и деньги на банковских счетах, открытых для осуществления деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

При недостаточности активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, в том числе принятых в качестве резерва, банк-нерезидент Республики Казахстан удовлетворяет требования кредиторов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с письменным обязательством, ранее представленным в уполномоченный орган в соответствии с подпунктом 3) пункта 10 статьи 19 настоящего Закона.

Уполномоченный орган утверждает отчет о прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и принимает решение о завершении процедуры принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

При завершении процедуры принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

После снятия с учетной регистрации филиала банка-нерезидента Республики Казахстан ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в течение пяти рабочих дней представляет в уполномоченный орган копию справки о снятии с учетной регистрации филиала.

6. Обмен информацией между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, о ходе и результатах процедуры ликвидации банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляется на основании и в порядке, предусмотренных соглашением об обмене информацией в области банковского надзора, в том числе в виде меморандума о взаимопонимании, писем и (или) корреспонденции об обмене надзорной информацией между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан.

Статья 126. Ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

С даты лишения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан банковской лицензии на осуществление всех видов операций уполномоченный орган назначает ликвидационную комиссию филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, которая осуществляет процедуру принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан принимает меры для обеспечения расчетов с его кредиторами.

Порядок назначения и освобождения ликвидационных комиссий принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии, а также порядок принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и требования к работе ликвидационных комиссий определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Права и обязанности председателя и членов ликвидационной комиссии, в том числе право на вознаграждение, объем полномочий по управлению делами и имуществом принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан регулируются нормативными правовыми актами уполномоченного органа и соглашением, заключаемым ликвидационной комиссии с комитетом кредиторов с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан.

Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и иным привлеченным работникам, не должен превышать на каждого из них сумму десятикратного минимального размера заработной платы, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года.

Статья 127. Особенности формирования ликвидационной массы принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

1. Ликвидационная масса филиала банка-нерезидента Республики Казахстан формируется в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В ликвидационную массу филиала банка-нерезидента Республики Казахстан не включаются ценные бумаги, активы и обеспечительная плата, указанные в подпункте 3) пункта 2 и пункте 3 статьи 115 настоящего Закона.

3. В ликвидационную массу филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, не включается имущество, приобретенное за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите. Указанное имущество, а также обязательства по инвестиционным депозитам подлежат передаче ликвидационной комиссией другому банку, филиалу банка-нерезидента, осуществляющим исламские банковские операции.

Порядок выбора банка, филиала банка-нерезидента, осуществляющих исламские банковские операции, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, и передачи им имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам принудительно прекращающего деятельность филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан с универсальной банковской лицензией, осуществляющего исламские банковские операции, устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 128. Добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

1. После принятия банком-нерезидентом Республики Казахстан решения о добровольном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан филиал банка-нерезидента Республики Казахстан обязан принять меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

Перевод депозитов физических лиц в филиал банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляется с соблюдением условий, предусмотренных пунктом 7 статьи 22 настоящего Закона.

2. Банк-нерезидент Республики Казахстан вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан после осуществления возврата депозитов физических лиц и (или) перевода в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

К ходатайству должны прилагаться перечень мероприятий о сроках и этапах подготовки филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к прекращению своей деятельности, утвержденный соответствующим органом банка-нерезидента Республики Казахстан, отчет об активах и обязательствах, свидетельствующий о достаточности средств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан для осуществления расчетов по его обязательствам, и другие необходимые сведения, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также порядок возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 3, 4 и 7 статьи 116 настоящего Закона.

4. При получении разрешения на добровольное прекращение деятельности филиал банка-нерезидента Республики Казахстан создает ликвидационную комиссию.

Особенности деятельности ликвидационных комиссий добровольно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

5. Ликвидационная комиссия обязана в течение семи календарных дней после утверждения отчета о прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан представить его в уполномоченный орган. Уполномоченный орган принимает решение о завершении процедуры добровольного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

При завершении процедуры добровольного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

6. Удовлетворение требований кредиторов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и все расходы, связанные с добровольным прекращением деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, производятся только за счет средств банка-нерезидента Республики Казахстан, за исключением активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принятых в качестве резерва.

Активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принятые в качестве резерва, используются банком-нерезидентом Республики Казахстан после удовлетворения требований всех кредиторов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Статья 129. Полномочия уполномоченного органа при прекращении деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан

Уполномоченный орган осуществляет контроль за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан в соответствии со статьей 114 настоящего Закона.

РАЗДЕЛ 9. ПЕРЕХОДНЫЕ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 23. ПЕРЕХОДНЫЕ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 130. Сфера применения настоящего Закона

1. Нормы настоящего Закона распространяются на все банки, осуществляющие свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе и на учрежденные в особом порядке на основании отдельных законодательных и нормативных актов, регламентирующих первоначальный этап их организации, а также на лиц, являющихся прямыми и косвенными акционерами (участниками) банков.

2. На банки и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.

Положения части первой настоящего пункта не распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан.

3. Действие пункта 4 статьи 86 настоящего Закона распространяется на банки, получившие средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций до даты введения в действие настоящего Закона.

Статья 131. Переходные положения

1. Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, вправе осуществлять следующие виды деятельности, при реализации которых возможно возникновение убытков:

1) выпускать акции для формирования уставного капитала, а также облигации для финансирования собственной деятельности;

2) выкупать собственные размещенные акции и облигации;

3) производить оценку качества активов, прав требований банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, с целью принятия решения об их приобретении;

4) приобретать у Национального Банка Республики Казахстан и банков сомнительные и безнадежные активы, иные права требования и активы, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владеть и (или) реализовывать их.

В случае перехода прав (требований) от Национального Банка Республики Казахстан к организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, согласие заемщика, залогодателя, гаранта и иных лиц на такой переход не требуется;

5) производить оценку качества акций и (или) облигаций, выпущенных банками и (или) размещенных банками, юридическими лицами, ранее являвшимися банками;

6) приобретать акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц, в том числе юридических лиц, права требований к которым приобретены у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владеть и (или) реализовывать их;

7) приобретать акции и (или) облигации, выпущенные и размещенные банками, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владеть и (или) реализовывать их;

8) предоставлять в имущественный наем (аренду) имущество, приобретенное и (или) полученное у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, или использовать иную форму возмездного временного пользования таким имуществом, передавать его в доверительное управление;

9) производить операции по секьюритизации прав требований и других активов, приобретенных у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками;

10) самостоятельно, а также совместно с банками создавать (приобретать) организацию, приобретающую сомнительные и безнадежные активы;

11) приобретать у юридических лиц, ранее являвшихся банками, права требований и активы, включая акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц, содержать, обеспечивать сохранность, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владеть и (или) реализовывать их.

В случае если в результате сделки, предусмотренной в абзаце первом настоящего подпункта, приобретается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, то решение о заключении такой сделки принимается акционером данной организации.

В случае, если в результате сделки, предусмотренной в абзаце первом настоящего подпункта, происходит переход прав (требований) кредитора, согласие заемщика, залогодателя, гаранта и иных лиц на такой переход не требуется. При этом личность нового кредитора признается не имеющей для должника существенного значения;

12) размещать деньги в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, а также в банках второго уровня, Национальном Банке Республики Казахстан на условиях договоров банковского счета и банковского вклада;

13) осуществлять финансирование на условиях платности, срочности и возвратности банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками;

14) приобретать услуги организаций по вопросам, связанным с улучшением качества кредитных портфелей банков второго уровня;

15) осуществлять реализацию специальных программ, разработанных и утвержденных Правительством Республики Казахстан и (или) Национальным Банком Республики Казахстан;

16) проводить реструктуризацию задолженности по активам, в том числе правам (требованиям), списывать и (или) отменять полностью или частично основной долг и (или) вознаграждение, комиссии, неустойку (штрафы, пени), иную задолженность, управлять активами и реализовывать их, признавать возможные убытки, возникающие в результате указанных действий;

17) иные виды деятельности, установленные Правительством Республики Казахстан.

Порядок осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности, предусмотренных настоящим пунктом, а также требований к приобретаемым (приобретенным) ею активам и правам требования устанавливается нормативным правовым актом единственного акционера.

Статья 132. Обжалование решений и действий (бездействия) уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан

Решения и действия (бездействие) уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан в сфере регулирования, контроля и надзора за банковской деятельностью могут быть обжалованы в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

Обжалование решений уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан о применении к банкам, филиалам банков – нерезидентов Республики Казахстан, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования), приостановлении действия или лишении банковской лицензии, применении режима усиленного надзора, режима восстановления финансовой устойчивости, режима урегулирования и инструментов урегулирования, письменных предписаний уполномоченного органа не приостанавливает исполнение обжалуемых решений.

В случае признания недействительной сделки, заключенной на основании решения уполномоченного органа и (или) стороной которой является временная администрация по управлению банком, временная администрация, назначаемая после лишения банка банковской лицензии на осуществление всех видов операций, возврат сторонами всего полученного по этой сделке не допускается.

Статья 133. Ответственность за нарушение банковского законодательства Республики Казахстан

Нарушение банковского законодательства Республики Казахстан влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Статья 134. Порядок введения в действие настоящего Закона

1. Настоящий Закон вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

2. Банк, дочерняя организация по управлению стрессовыми активами, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны реализовать находящееся у них на балансе имущество, приобретенное до 20 августа 2024 года, в результате обращения взыскания на залог (иное обеспечение) по договору банковского займа и (или) получения отступного взамен исполнения обязательств по договору банковского займа, в следующие сроки:

1) в течение трех лет со дня введения в действие настоящего Закона путем проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов, за исключением:

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

жилища, переданного банком в аренду без условия его выкупа в соответствии с подпунктом 19) пункта 6 статьи 24 настоящего Закона, срок реализации которого продлевается соразмерно сроку аренды;

имущества, указанного в подпункте 2) настоящего пункта;

2) в течение двенадцати месяцев со дня введения в действие настоящего Закона, если имуществом являются акции, доли участия, паи либо другие формы долевого участия в капитале организаций, за исключением случаев приобретения акций, долей участия, паев либо других форм долевого участия в капитале организаций, указанных в пункте 2 статьи 23 настоящего Закона при соблюдении требования и ограничений, установленных пунктом 3 статьи 23 настоящего Закона.

Дочерняя организация по управлению стрессовыми активами обязана реализовать в сроки, предусмотренные частью первой настоящего пункта, имущество, предусмотренное подпунктами 1) и 2) пункта 3 статьи 30 настоящего Закона, находящееся у нее на балансе и переданное ей родительским банком и (или) приобретенное у родительского банка до 20 августа 2024 года.

3. Признать утратившим силу Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» со дня введения в действие настоящего Закона.

Президент Республики Казахстан