

О проекте Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 17 октября 2008 года N 961

Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования".

П р е м ь е р - М и н и с т р

Республики Казахстан

К. Масимов

Проект

Закон Республики Казахстан

"О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования"

Статья 1. Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:

1. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., № 16-17, ст. 642; № 23, ст. 929; 2000 г., № 3-4, ст. 66; № 10, ст. 244; № 22, ст. 408; 2001 г., № 23, ст. 309; № 24, ст. 338; 2002 г., № 10, ст. 102; 2003 г., № 1-2, ст. 7; № 4, ст. 25; № 11, ст. 56; № 14, ст. 103; № 15, ст. 138, 139; 2004 г., № 3-4, ст. 16; № 5, ст. 25; № 6, ст. 42; № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 21-22, ст. 87; № 23, ст. 104; 2006 г., № 4, ст. 24, 25; № 8, ст. 45; № 11, ст. 55; № 13, ст. 85; 2007 г., № 3, ст. 21; № 4, ст. 28; № 5-6, ст. 37; № 8, ст. 52; № 9, ст. 67; № 12, ст. 88):

1) статью 406 дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. Особенности купли-продажи товаров исламским банком при осуществлении им банковской деятельности устанавливаются законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими банковскую деятельность.";

2) статью 727 дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. По договору банковского займа, по которому займодателем выступает исламский банк, заем денег осуществляется на условиях срочности и возвратности и без взимания вознаграждения за пользование деньгами.";

3) статью 756 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Особенности банковских вкладов могут устанавливаться законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими банковскую деятельность.";

4) статью 883 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. Особенности доверительного управления имуществом при осуществлении банковской деятельности устанавливаются законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими банковскую деятельность."

2. В Кодекс Республики Казахстан от 12 июня 2001 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., № 11-12, ст. 168; 2002 г., № 6, ст. 73, 75; № 19-20, ст. 171; 2003 г., № 1-2, ст. 6; № 4, ст. 25; № 11, ст. 56; № 15, ст. 133, 139; № 21-22, ст. 160; № 24, ст. 178; 2004 г., № 5, ст. 30; № 14, ст. 82; № 20, ст. 116; № 23, ст. 140, 142; № 24, ст. 153; 2005 г., № 7-8, ст. 23; № 21-22, ст. 86, 87; № 23, ст. 104; 2006 г., № 1, ст. 4, 5; № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45, 46; № 10, ст. 52; № 11, ст. 55; № 12, ст. 77, 79; № 13, ст. 85; № 16, ст. 97, 98, 103; № 23, ст. 141; 2007 г., № 1, ст. 4; № 2, ст. 16, 18; № 3, ст. 20; № 4, ст. 33; № 5-6, ст. 37, 40; № 9, ст. 67; № 10, ст. 69; № 12, ст. 88; № 14, ст. 102, 105; № 15, ст. 106; № 18, ст. 144; № 20, ст. 152; № 24, ст. 178; 2008 г., № 6-7, ст. 25, 27; Закон Республики Казахстан от 5 июля 2008 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банкротства", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 26 июля 2008 г.; Закон Республики Казахстан от 5 июля 2008 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам концессии", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" 16 июля 2008 г. и "Казахстанская правда" 17 июля 2008 г.):

1) в статье 10 :
в пункте 1 :

подпункт 2) дополнить словами "выплаты по исламским арендным сертификатам";

подпункт б) дополнить словами "доход, подлежащий выплате по исламским сертификатам участия";

дополнить подпунктами 11-2), 11-3), 11-4) следующего содержания:

"11-2) исламские ценные бумаги - исламские арендные сертификаты и исламские сертификаты участия;

11-3) инвестиционный депозит - деньги, передаваемые одним лицом (депозитором) другому лицу - исламскому банку на определенный срок без гарантии их возврата в номинальном выражении, доход по которым выплачивается в зависимости от результатов доверительного управления переданными деньгами в порядке, предусмотренном договором об инвестиционном депозите;

11-4) доход по инвестиционному депозиту - доход, получаемый депозитором по истечении срока инвестиционного депозита, выплачиваемый в зависимости от

результатов использования переданных денег в порядке, предусмотренном договором об инвестиционном депозите. Определяется как разница суммы, выплачиваемой депозитору в зависимости от результатов доверительного управления переданными деньгами в порядке, предусмотренном договором об инвестиционном депозите, и суммы, первоначально внесенной на депозит;" ;

подпункт 35) после слов "производные ценные бумаги" дополнить словами " , исламские ценные бумаги " ;

2) пункт 2 статьи 80 дополнить подпунктами 21), 22) следующего содержания:

"21) инвестиционный доход, полученный держателями исламских ценных бумаг в результате их погашения, определяемый как разница суммы, выплачиваемой держателю при погашении исламской ценной бумаги, и суммы ее первоначального приобретения данным держателем ;

22) доход по инвестиционному депозиту." ;

3) в пункте 1 статьи 91 :

подпункт 7-1) дополнить словами "или полученные исламской специальной финансовой компанией, созданной в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг ; " ;

дополнить подпунктом 13) следующего содержания:

"13) инвестиционные доходы, полученные исламским банком в процессе осуществления деятельности по доверительному управлению средствами, привлеченными по инвестиционному депозиту." ;

4) пункт 3 статьи 122 изложить в следующей редакции:

"3. Налогоплательщик имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на вознаграждение, подлежащее получению (полученное) по финансовому лизингу основных средств, включая вознаграждение, подлежащее получению (полученное) в рамках инвестиционной деятельности исламских банков на условиях лизинга (аренды), в случае удовлетворения требований статьи 74 (Финансовый лизинг) настоящего Кодекса . " ;

5) статью 144 дополнить подпунктами 42), 43), 44), 45) следующего содержания:

"42) вознаграждения по исламским арендным сертификатам ;

43) дивиденды, подлежащие выплате по исламским сертификатам участия ;

44) инвестиционный доход, полученный держателями исламских ценных бумаг в результате их погашения, определяемый как разница суммы, выплачиваемой держателю при погашении исламской ценной бумаги, и суммы ее первоначального приобретения данным держателем ;

45) доход по инвестиционному депозиту." ;

6) статью 178 дополнить подпунктами 25), 26) следующего содержания:

"25) доход по инвестиционному депозиту ;

26) инвестиционный доход, полученный держателями исламских ценных бумаг в

результате их погашения, определяемый как разница суммы, выплачиваемой держателю при погашении исламской ценной бумаги, и суммы ее первоначального приобретения данным держателем.";

7) пункт 2-1 статьи 216 изложить в следующей редакции:

"2-1. При передаче имущества в финансовый лизинг, подлежащего получению лизингополучателем в качестве основного средства, включая имущество, предоставленное в рамках инвестиционной деятельности исламских банков на условиях лизинга (аренды), в случае удовлетворения Требований статьи 74 (Финансовый лизинг) настоящего Кодекса, за исключением передачи по договору возвратного лизинга, датой совершения оборота по реализации является:";

8) в абзаце первом пункта 8 статьи 217 слова "за исключением передачи по договору возвратного лизинга" заменить словами "включая имущество, предоставленное в рамках инвестиционной деятельности исламских банков на условиях лизинга (аренды), в случае удовлетворения требований статьи 74 (Финансовый лизинг) настоящего Кодекса, за исключением передачи по договору в о з в р а т н о г о л и з и н г а " ;

9) пункт 2 статьи 227 дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) следующие банковские и иные операции исламского банка:

прием беспроцентных депозитов до востребования физических и юридических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

прием инвестиционных депозитов физических и юридических лиц;

банковские заемные операции: предоставление исламским банком кредитов в денежной форме на условиях срочности, возвратности и без взимания вознаграждения в в и д е п р о ц е н т а ;

финансирование предпринимательской деятельности в виде:

финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита;

финансирования производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства;

инвестиционная деятельность на условиях лизинга (аренды);

агентская деятельность;" ;

10) абзац первый пункта 1 статьи 228 изложить в следующей редакции:

"1. Передача имущества в финансовый лизинг, включая имущество, предоставленное в рамках инвестиционной деятельности исламских банков на условиях лизинга (аренды), в случае удовлетворения требований статьи 74 (Финансовый лизинг) настоящего Кодекса, освобождается от налога на добавленную стоимость в части суммы вознаграждения, подлежащего получению лизингодателем, при соблюдении следующих условий:" ;

11) подпункт 1-2) пункта 2 статьи 235 изложить в следующей редакции:

"1-2) подлежит уплате по счетам-фактурам, выписанным в соответствии с пунктом 5-1 статьи 242 настоящего Кодекса по договору финансового лизинга (за исключением договора возвратного лизинга), включая по договору лизинга (аренды) в рамках инвестиционной деятельности исламских банков, в случае удовлетворения требований статьи 74 (Финансовый лизинг) настоящего Кодекса, но не более суммы налога, приходящегося на размер облагаемого оборота лизингодателя, определяемого на дату совершения оборота в соответствии с пунктом 8 статьи 217 настоящего Кодекса;"

1 2) с т а т ь ю 2 4 1 :

в пункте 3 после слов "в финансовый лизинг" дополнить словами ", включая имущество, предоставленное в рамках инвестиционной деятельности исламских банков на условиях лизинга (аренды), в случае удовлетворения требований статьи 74 (Финансовый лизинг) настоящего Кодекса";

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Расходы лизингодателя, связанные с приобретением имущества, подлежащего передаче в финансовый лизинг, включая имущество, приобретаемое в рамках инвестиционной деятельности исламских банков на условиях лизинга (аренды), в случае удовлетворения требований статьи 74 (Финансовый лизинг) настоящего Кодекса, рассматриваются как расходы, понесенные для целей облагаемого оборота.";

13) в пункте 5-1 статьи 242 после слов "финансового лизинга" дополнить словами ", включая договора лизинга (аренды) в рамках инвестиционной деятельности исламских банков, в случае удовлетворения требований статьи 74 (Финансовый лизинг) настоящего Кодекса, ";

14) пункт 3 статьи 325 изложить в следующей редакции:

"3. По земельному участку, переданному (полученному) в финансовый лизинг вместе с объектом недвижимости в соответствии с договором финансового лизинга, включая договора лизинга (аренды) в рамках инвестиционной деятельности исламских банков, в случае удовлетворения требований статьи 74 (Финансовый лизинг) настоящего Кодекса, плательщиком земельного налога является лизингополучатель.";

15) пункт 1-1 статьи 345 изложить в следующей редакции:

"1-1. Плательщиком налога на транспортные средства по объектам обложения, переданным (полученным) по договору финансового лизинга, включая по договору лизинга (аренды) в рамках инвестиционной деятельности исламских банков, в случае удовлетворения требований статьи 74 (Финансовый лизинг) настоящего Кодекса, является лизингополучатель.";

16) пункт 4 статьи 352 изложить в следующей редакции:

"4. Плательщиком налога по объектам, переданным в финансовый лизинг, включая по договору лизинга (аренды) в рамках инвестиционной деятельности исламских банков, в случае удовлетворения требований статьи 74 (Финансовый лизинг) настоящего Кодекса, является лизингополучатель."

3. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 15-16, ст. 106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 184; № 15, ст. 281; № 19, ст. 370; 1997 г., № 5, ст. 58; № 13-14, ст. 205; № 22, ст. 333; 1998 г., № 11-12, ст. 176; № 17-18, ст. 224; 1999 г., № 20, ст. 727; 2000 г., № 3-4, ст. 66; № 22, ст. 408; 2001 г., № 8, ст. 52; № 9, ст. 86; 2002 г., № 17, ст. 155; 2003 г., № 5, ст. 31; № 10, ст. 51; № 11, ст. 56, 67; № 15, ст. 138, 139; 2004 г., № 11-12, ст. 66; № 15, ст. 86; № 16, ст. 91; № 23, ст. 140; 2005 г., № 7-8, ст. 24; № 14, ст. 55, 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 11, ст. 55; № 16, ст. 99; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28, 33):

1) в подпункте 7) статьи 2 после слов "номинальном выражении" дополнить словами "(за исключением инвестиционного депозита в исламском банке)";

2) статью 3 дополнить пунктом 5-1 следующего содержания:

"5-1. Исламский банк - банк второго уровня, осуществляющий банковскую деятельность, предусмотренную главой 4-1 настоящего Закона, на основании лицензии уполномоченного органа.

Исламский банк не является участником системы обязательного гарантирования депозитов, и депозиты в исламском банке не гарантируются системой обязательного гарантирования депозитов.

Особенности создания и деятельности исламского банка установлены главой 4-1 настоящего Закона."

3) пункт 2 статьи 8 дополнить подпунктом 8) следующего содержания:

"8) иных юридических лиц - при осуществлении исламским банком банковской деятельности, предусмотренной главой 4-1 настоящего Закона."

4) в статье 11-1:

часть третью пункта 1 дополнить словами ", а также юридические лица, акции или доли участия в уставном капитале которых приобретены исламским банком при финансировании производственной и торговой деятельности путем участия в уставном капитале юридических лиц и (или) на условиях партнерства."

часть первую пункта 9 дополнить предложением вторым следующего содержания:

"Разрешение уполномоченного органа на значительное участие в уставном капитале организаций не требуется для исламского банка в случае приобретения им акций или долей участия при финансировании производственной и торговой деятельности путем участия в уставном капитале юридических лиц и (или) на условиях партнерства."

5) статью 14 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Устав исламского банка дополнительно должен содержать сведения, предусмотренные в статье 52-4 настоящего Закона."

6) статью 15 дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

"3-1. Наименование исламского банка должно содержать словосочетание "

и с л а м с к и й

б а н к " . " ;

7) в пункте 1 статьи 17 слова "пунктами 5 и 6" заменить словами "пунктом 5";

8) пункт 1 статьи 26 дополнить частью второй следующего содержания:

"Лицензии на проведение банковских и иных операций, предусмотренных статьей 52-5 настоящего Закона, выдаются уполномоченным органом только исламским б а н к а м . " ;

9) статью 30 дополнить пунктом 14 следующего содержания:

"14. Правила настоящей статьи распространяются на деятельность исламских банков в части, не противоречащей требованиям к деятельности исламских банков, указанным в статье 52-1 настоящего Закона.";

1 0) в с т а т ь е 3 1 :

пункт 2 дополнить подпунктом е-1) следующего содержания:

"е-1) права и обязанности исламского банка и его клиента, условия проведения банковских операций исламского банка и связанные с ними риски";

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. Правила об общих условиях проведения операций исламского банка утверждаются советом директоров банка с учетом требования, предусмотренного пунктом 3 статьи 52-2 настоящего Закона.";

11) статью 32 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5. Исламские банки обязаны разъяснять клиентам особенности банковских операций, указанных в статье 52-5 настоящего Закона, и связанные с ними риски.";

1 2) в с т а т ь е 3 4 :

пункт 5 дополнить словами ", а также на операции исламских банков, указанные в подпунктах 3), 4) и 5) пункта 1 статьи 52-5 настоящего Закона";

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. Особенности и ограничения проведения банковских заемных и иных операций исламского банка устанавливаются главой 4-1 настоящего Закона.";

13) часть первую пункта 2 статьи 39 после слова "Банки," дополнить словами "за исключением исламских банков,";

14) статью 42 дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для исламских банков устанавливаются уполномоченным органом с учетом особенностей осуществления исламскими банками банковской деятельности, предусмотренных настоящим Законом.";

15) пункт 2 статьи 52 дополнить словами ", за исключением исламских банков";

16) дополнить главой 4-1 следующего содержания:

"Глава 4-1. Особенности создания и деятельности исламских банков

Статья 52-1. Требования к деятельности исламского банка

1. При осуществлении банковской деятельности исламский банк руководствуется

требованиями, определенными в пункте 2 настоящей статьи.

2. Исламский банк не вправе взимать вознаграждение в виде процентов, гарантировать возврат инвестиционного депозита или доход по нему, финансировать (кредитовать) деятельность, связанную с производством и (или) торговлей табачной, алкогольной продукцией, оружием и боеприпасами, игорным бизнесом, порноиндустрией, а также иные виды предпринимательской деятельности, финансирование (кредитование) которых запрещено Советом по принципам исламского финансирования.

Совет по принципам исламского финансирования вправе дополнительно определить иные требования к деятельности исламского банка, обязательные для соблюдения исламским банком.

Статья 52-2. Деятельность Совета по принципам исламского финансирования

1. Для определения соответствия деятельности, операций и сделок исламского банка требованиям, указанным в статье 52-1 настоящего Закона, в исламском банке в обязательном порядке создается Совет по принципам исламского финансирования.

2. Совет по принципам исламского финансирования - это независимый орган, назначаемый общим собранием акционеров исламского банка по рекомендации совета директоров.

3. Правила об общих условиях проведения операций исламского банка, Правила о внутренней кредитной политике исламского банка подлежат утверждению советом директоров исламского банка при наличии положительного заключения Совета по принципам исламского финансирования.

4. Если иное не предусмотрено настоящим Законом, уставом или внутренними правилами исламского банка, решения кредитного комитета исламского банка, принятые в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике исламского банка, и сделки, заключенные в соответствии с Правилами об общих условиях проведения операций исламского банка, не требуют отдельного утверждения Советом по принципам исламского финансирования. При этом Совет по принципам исламского финансирования имеет право проверить по своему усмотрению любую сделку на предмет ее соответствия требованиям, указанным в статье 52-1 настоящего Закона.

Статья 52-3. Последствия признания операций и сделок исламского банка несоответствующими требованиям к деятельности исламского банка

1. В случае признания Советом по принципам исламского финансирования сделки, находящейся на стадии заключения, несоответствующей требованиям, указанным в статье 52-1 настоящего Закона, такая сделка не может быть заключена и исполнена.

2. В случае признания Советом по принципам исламского финансирования

заклученной, но не исполненной или частично исполненной сделки несоответствующей требованиям, указанным в статье 52-1 настоящего Закона, такая сделка по требованию исламского банка досрочно расторгается в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан.

3. В случае признания Советом по принципам исламского финансирования исполненной или частично исполненной сделки несоответствующей требованиям, указанным в статье 52-1 настоящего Закона, доход исламского банка по такой сделке должен быть направлен на благотворительность.

Статья 52-4. Дополнительные требования к уставу исламского банка

Устав исламского банка помимо сведений, предусмотренных статьей 14 настоящего Закона, должен содержать:

- 1) цели деятельности исламского банка;
- 2) задачи, функции и полномочия постоянно действующего органа исламского банка - Совета по принципам исламского финансирования, а также порядок его создания и требования к членам Совета по принципам исламского финансирования.

Статья 52-5. Банковские и иные операции исламского банка

1. К банковским операциям исламского банка относятся следующие операции:

- 1) прием беспроцентных депозитов до востребования физических и юридических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 2) прием инвестиционных депозитов физических и юридических лиц;
- 3) банковские заемные операции: предоставление исламским банком кредитов в денежной форме на условиях срочности, возвратности и без взимания вознаграждения в виде процента;
- 4) финансирование предпринимательской деятельности в виде: финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита; финансирования производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства;
- 5) инвестиционная деятельность на условиях лизинга (аренды);
- 6) агентская деятельность.

2. Банковские операции, предусмотренные подпунктами 4), 5) пункта 1 настоящей статьи, осуществляется исламским банком за счет собственных денег и (или) денег, привлеченных на инвестиционные депозиты. При этом исламский банк и (или) клиенты по инвестиционному депозиту приобретают право общей долевой собственности на имущество, приобретенное за счет их денег, а исламский банк выступает участником общей долевой собственности и (или) доверительным управляющим, осуществляющим управление имуществом, относящимся к общей собственности. Исламский банк в качестве доверительного управляющего вправе

обеспечить государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, регистрацию транспортных средств и иного движимого имущества в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан. Исламский банк ведет учет участников общей долевой собственности на приобретенное имущество.

3. Исламский банк вправе, если это предусмотрено уставом, осуществлять отдельные виды банковских и иных операций, предусмотренных в статье 30 настоящего Закона, с соблюдением требований, указанных в статье 52-1 настоящего Закона, за исключением следующих операций:

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

2) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

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

Совет по принципам исламского финансирования вправе признать отдельные банковские и иные операции, предусмотренные статьей 30 настоящего Закона, несоответствующими требованиям, указанным в статье 52-1 настоящего Закона.

Статья 52-6. Депозиты исламского банка

1. По договору беспроцентного депозита до востребования исламский банк обязуется принять деньги клиента на банковский вклад до востребования, не предусматривающий выплату или гарантию выплаты вознаграждения в виде процента, и вернуть депозит или его часть по поступлении требований клиента. К договору о беспроцентном депозите исламского банка применяются правила договора о банковском вкладе, за исключением условий о выплате вознаграждения по нему.

2. По договору об инвестиционном депозите исламский банк обязуется 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 исламского банка применяются правила договора о доверительном управлении имуществом с особенностями, предусмотренными настоящей статьей по порядку использования и возврату денег, правам и обязанностям клиента и исламского банка, порядку определения и начисления вознаграждения доверительного управляющего - исламского банка.

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

3. Условия договора об инвестиционном депозите должны определять размер вознаграждения доверительного управляющего - исламского банка за управление деньгами клиента - учредителя доверительного управления, сроки и порядок возврата

денег, риски убытков от использования денег и иные условия.

4. Вознаграждение исламского банка определяется в виде части 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. Исламский банк теряет право на вознаграждение при убыточности инвестиционного депозита (при отсутствии дохода в результате использования денег, привлеченных по инвестиционному депозиту). Условия договора об инвестиционном депозите не могут предусматривать гарантированный размер дохода по депозиту или вознаграждения исламского банка.

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

6. Договор об инвестиционном депозите может предусматривать условия по определению клиентом способов использования денег, перечня видов активов или объектов вложения денег либо условия по использованию денег клиента отдельно от денег иных клиентов без права их объединения.

7. Исламский банк обязан вести учет использования денег по отдельным инвестиционным депозитам с целью определения порядка и результатов использования денег, в том числе определения способов использования денег, перечня видов активов или объектов вложения денег, размера дохода или убытков от такого использования, размера вознаграждения исламского банка.

8. По требованию клиента исламский банк обязан предоставить отчет об использовании денег по инвестиционному депозиту.

9. Если иное не предусмотрено договором, клиент, внесший деньги на инвестиционный депозит, не отвечает по обязательствам исламского банка, возникшим в связи с размещением денег, но несет риск убытков, связанных с уменьшением стоимости активов, в которые были вложены деньги, в пределах внесенной на инвестиционный депозит денежной суммы.

10. Исламский банк не несет ответственности за убытки, связанные с уменьшением стоимости активов, в которые были вложены деньги инвестиционного депозита, за исключением случаев, когда такие убытки возникли по его вине.

В случае если убытки, связанные с уменьшением стоимости активов, в которые были вложены деньги инвестиционного депозита, возникли по вине исламского банка, то исламский банк обязан информировать клиента о возникновении таких убытков.

Статья 52-7. Особенности выпуска ценных бумаг исламским банком

Исламский банк вправе выпускать акции или иные ценные бумаги, за исключением привилегированных акций, облигаций или иных долговых ценных бумаг, предусматривающих долг, гарантированный размер вознаграждения или выплату

вознаграждения в виде процента от стоимости.

Статья 52-8. Финансирование торговой деятельности
в качестве торгового посредника
с предоставлением коммерческого кредита

1. Исламские банки вправе участвовать в торговой деятельности в качестве торгового посредника, в том числе путем предоставления коммерческого кредита покупателю или продавцу товара на основании договора о коммерческом кредите и с л а м с к о г о б а н к а .

2. В соответствии с договором о коммерческом кредите исламского банка исламский банк обязуется приобрести согласованный с клиентом (покупателем) товар у третьего лица - продавца товара и продать этот товар клиенту (покупателю) в кредит на условиях оплаты товара через определенное время (на условиях отсрочки или р а с с р о ч к и п л а т е ж а) .

3. К договору о коммерческом кредите исламского банка применяются правила договора купли-продажи товаров в кредит или с рассрочкой платежа с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей, и требований, указанных в статье 52 - 1 н а с т о я щ е г о З а к о н а .

4. При заключении договора о коммерческом кредите исламского банка стороны обязаны согласовать предмет купли-продажи, цену, по которой клиент (покупатель) готов приобрести товар у исламского банка, а также условия коммерческого кредита (срок оплаты, отсрочка или рассрочка платежа).

5. Если иное не предусмотрено договором о коммерческом кредите исламского банка, цена продажи товара исламским банком клиенту (покупателю) складывается из суммы цены покупки товара у продавца и наценки на товар за предоставление коммерческого кредита, определяемой сторонами при заключении договора. Условие о размере наценки или порядке ее определения является существенным условием договора о коммерческом кредите исламского банка. Наценка может устанавливаться в виде фиксированной суммы или процента от себестоимости товара.

6. При приобретении товара исламский банк обязан в договоре купли-продажи с продавцом указать, что товар приобретается для исполнения договора о коммерческом кредите исламского банка с обязательным указанием местонахождения клиента (покупателя) по договору о коммерческом кредите исламского банка. Если иное не предусмотрено договором или не вытекает из существа обязательства, имущество, являющееся предметом договора купли-продажи и договора о коммерческом кредите исламского банка, передается продавцом по договору купли-продажи непосредственно клиенту (покупателю) по договору о коммерческом кредите исламского банка в месте н а х о ж д е н и я к л и е н т а (п о к у п а т е л я) .

Клиент (покупатель) по договору о коммерческом кредите исламского банка вправе предъявлять непосредственно продавцу имущества, являющегося предметом договора

купли-продажи с исламским банком, требования, вытекающие из договора купли-продажи, заключенного между продавцом и исламским банком, в частности, в отношении качества и комплектности имущества, сроков его поставки и в других случаях ненадлежащего исполнения договора продавцом. При этом клиент (покупатель) по договору о коммерческом кредите исламского банка имеет права и несет обязанности, предусмотренные для покупателя по договору купли-продажи, заключенному между продавцом и исламским банком, кроме обязанности оплатить приобретенное имущество. В отношениях с продавцом исламский банк и покупатель по договору о коммерческом кредите исламского банка выступают как солидарные к р е д и т о р ы .

7. Если иное не предусмотрено договором о коммерческом кредите исламского банка, исламский банк не отвечает перед клиентом (покупателем) за выполнение продавцом требований, вытекающих из договора купли-продажи, кроме случаев, когда право выбора продавца лежит на исламском банке. В этом случае клиент (покупатель) по договору о коммерческом кредите исламского банка вправе по своему выбору предъявлять требования, вытекающие из договора купли-продажи, как непосредственно продавцу имущества, так и исламскому банку, которые несут солидарную ответственность.

8. Не допускается приобретение товара у продавца, выступающего одновременно клиентом (покупателем) по договору о коммерческом кредите исламского банка. Договор купли-продажи исламского банка с продавцом товара может предусматривать условия о предоплате за товар, возможности возврата купленного товара в определенный срок и возврате покупной цены товара.

Не допускается приобретение товара у продавца, являющегося аффилированным лицом клиента (покупателя).

9. Договором о коммерческом кредите исламского банка могут быть предусмотрены условия обеспечения исполнения обязательств покупателя по оплате товаров залогом денег или иного имущества.

10. В случае если предметом договора о коммерческом кредите исламского банка является приобретение товаров, подлежащих изготовлению (продуктов переработки, новой движимой вещи, вновь создаваемого недвижимого имущества), товаров, получаемых в результате использования имущества, выполнения работы либо оказания услуги (в виде отдельных плодов при использовании имущества, произведенной сельскохозяйственной, животноводческой или иной аналогичной продукции), требуется заключение Совета по принципам исламского финансирования о соответствии договора требованиям, указанным в статье 52-1 настоящего Закона.

11. Договором, заключенным между исламским банком и производителем (изготовителем) товара о приобретении товаров, подлежащих изготовлению или получаемых в результате использования имущества, выполнения работы либо оказания

услуги, может быть предусмотрена немедленная частичная или полная оплата стоимости приобретаемого товара (коммерческий кредит в виде аванса) под условием поставки (доставки) товара в срок, определенный соглашением сторон (отсрочка поставки). При предоставлении коммерческого кредита производителю товара договор купли-продажи исламского банка с непосредственным покупателем товара может предусматривать условия о немедленной частичной или полной предоплате товара под условием доставки товара в срок, определенный соглашением сторон (отсрочки поставки). В последнем случае исламский банк вправе предусмотреть наценку на товар по договору купли-продажи с покупателем товара в виде вознаграждения за посредничество в торговой деятельности и (или) за обеспечение исполнения обязательств производителем (продавцом) товара.

12. В случае заключения договора о коммерческом кредите исламского банка, предусмотренном в пунктах 10 и 11 настоящей статьи, к отношениям между банком и производителем товара применяются правила о подряде, поставке, контрактации, возмездном оказании услуг или другие правила о соответствующем этим отношениям обязательстве, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. Договор между исламским банком и производителем товара должен отвечать требованиям, предусмотренными пунктами 6-9 настоящей статьи для договора купли-продажи исламского банка с продавцом товара.

Статья 52-9. Финансирование производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства

1. Исламский банк вправе финансировать производственную и торговую деятельность на основе договора о партнерстве с целью получения дохода или достижения иной не противоречащей законодательству Республики Казахстан цели. Договором о партнерстве может быть предусмотрено условие о создании юридического лица (договор о партнерстве с образованием юридического лица).

2. Договор о партнерстве может быть заключен после получения положительного заключения Совета по принципам исламского финансирования. Нарушение требований, указанных в статье 52-1 настоящего Закона, является основанием для досрочного расторжения договора о партнерстве и (или) ликвидации созданного на основании договора о партнерстве юридического лица либо для отчуждения доли исламского банка, в том числе акций и долей участия в уставных капиталах юридических лиц, и направления полученного дохода на благотворительность.

3. К договору о партнерстве без условия о создании юридического лица (договор простого товарищества с участием исламского банка) применяются правила договора о совместной деятельности с особенностями, предусмотренными настоящей статьей.

4. Договор простого товарищества с участием исламского банка должен содержать

цель совместной деятельности, срок действия договора или условие, по наступлению которого договор прекращается, порядок и периодичность распределения дохода от совместной деятельности, ответственность участника за нарушение условий договора, сведения о перечне, видах и стоимости имущества, внесенного каждым из участников для осуществления совместной деятельности. Если иное не предусмотрено договором, размер доли каждого из участников в общем имуществе определяется пропорционально стоимости имущества, внесенного для осуществления совместной деятельности. Договором могут быть предусмотрены условия об использовании части дохода, полученного от совместной деятельности, на благотворительные цели.

5. Доход от совместной деятельности, общие расходы и убытки участников договора простого товарищества с участием исламского банка распределяются пропорционально доле в общем имуществе, если иное не предусмотрено договором. Доход простого товарищества с участием исламского банка должен распределяться по фактическим результатам без учета ожидаемого дохода. Доход участника товарищества не может быть установлен в виде фиксированной денежной суммы.

6. При недостаточности общего имущества простого товарищества его участники несут ответственность по обязательствам, связанным с договором простого товарищества, пропорционально долям в общем имуществе.

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

8. Помимо сведений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан для учредительного договора юридического лица определенной организационно-правовой формы, договор о партнерстве с образованием юридического лица должен содержать сведения о целях и сроках партнерства, условие о распределении дохода юридического лица пропорционально внесенной доле каждого участника.

9. Правила договора о партнерстве с образованием юридического лица применяются также к случаям партнерства, условиями которого является приобретение акций или долей участия существующего юридического лица при существенном условии, что целями партнерства и приобретения акций (доли участия) является финансирование производственной или торговой деятельности этого юридического лица.

Статья 52-10. Осуществление инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды)

1. Исламские банки вправе осуществлять инвестиционную деятельность на условиях лизинга (аренды) имущества.

2. К отношениям исламского банка по осуществлению инвестиционной

деятельности на условиях лизинга (аренды) имущества применяются правила о финансовом лизинге или аренде имущества, с особенностями, предусмотренными настоящей статьей.

3. Условия договора лизинга (аренды) с исламским банком не могут предусматривать право выкупа арендуемого имущества. Право собственности на арендованное имущество может перейти к лизингополучателю (арендатору) в конце срока аренды на основании отдельного соглашения.

4. Если иное не предусмотрено уставом или внутренними правилами исламского банка, сделки по лизингу или аренде имущества заключаются в соответствии с Правилами об общих условиях проведения операций исламского банка, утвержденными в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 52-2 настоящего Закона, и не требуют отдельного утверждения Советом по принципам исламского финансирования.

5. Договором может быть предусмотрено условие об обеспечении обязательств по оплате лизинговых платежей (арендной платы) залогом имущества.

Статья 52-11. Осуществление агентской деятельности

1. Исламский банк вправе осуществлять агентскую деятельность, в соответствии с которой исламский банк выступает агентом своего клиента либо назначает третье лицо своим агентом.

2. 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.

3. К агентскому соглашению исламского банка применяются в зависимости от его условий правила о договоре поручения или комиссии с особенностями, предусмотренными настоящей статьей.

4. В качестве стороны по агентскому соглашению (клиента либо агента), заключенному с исламским банком, могут выступать физические и юридические лица, в том числе банки и иные финансовые организации.

5. Условиями агентского соглашения должен быть установлен порядок определения и выплаты вознаграждения агента. Условиями агентского соглашения не может предусматриваться гарантированный размер дохода клиента.

6. Агент сохраняет право на получение вознаграждения вне зависимости от исполнения агентского соглашения или его результатов, за исключением случаев, когда неисполнение или убытки от деятельности произошли по вине агента.

7. Риск убытков в результате деятельности агента несет клиент агентского соглашения, за исключением случаев возникновения убытков по вине агента.";

17) статью 74-1 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

"3. В ликвидационную конкурсную массу исламского банка не включается

имущество, приобретенное за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите исламского банка. Указанное имущество, а также обязательства по инвестиционным депозитам подлежат передаче ликвидационной комиссией другому исламскому банку.

Порядок выбора исламского банка и передачи ему имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам ликвидируемого исламского банка устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.";

18) подпункт 4) пункта 3 статьи 74-2 после слов "физических лиц по депозитам" дополнить словами ", в том числе беспроцентным депозитам до востребования, принятым исламским банком,".

4. В Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года "О рынке ценных бумаг" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2003 г., № 14, ст. 119; 2004 г., № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 7-8, ст. 24; № 14, ст. 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 10, ст. 52; № 11, ст. 55; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28; № 9, ст. 67, № 17, ст. 141; Закон Республики Казахстан от 5 июля 2008 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам концессии", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" 16 июля 2008 г. и "Казахстанская правда" 17 июля 2008 г.):

1) статью 1 дополнить подпунктами 8-1), 24-1), 28-1), 28-2), 45-1), 52-1), 57-1), 58-1), 67-1) следующего содержания:

"8-1) выделенные активы исламской специальной финансовой компании - имущество и права требования, приобретаемые исламской специальной финансовой компанией, поступления по ним;"

"24-1) инвестиционный проект - комплекс мероприятий, направленных на достижение определенных результатов от инвестирования и предусматривающих инвестиции, а также реализуемых в течение определенного срока времени и имеющих завершенный характер;"

"28-1) исламская специальная финансовая компания - это юридическое лицо, созданное исламским банком в организационно-правовой форме акционерного общества либо товарищества с ограниченной ответственностью и осуществляющее выпуск исламских ценных бумаг;"

"28-2) исламские ценные бумаги - эмиссионные ценные бумаги, условия выпуска которых соответствуют принципам исламского финансирования, удостоверяющие право на владение неделимой долей на материальные активы, право на распоряжение активами и доходами от их использования, услугами или активами конкретных проектов, для финансирования которых были выпущены данные ценные бумаги;"

"45-1) номинальная стоимость исламских ценных бумаг - денежное выражение стоимости исламских ценных бумаг, оплачиваемое инвестором при приобретении

исламских ценных бумаг в рамках их первичного размещения на условиях, установленных проспектом выпуска исламских ценных бумаг;" ;

"52-1) оригинатор - исламский банк, активы которого передаются на основании договора купли-продажи исламской специальной финансовой компании и (или) который является учредителем исламской специальной финансовой компании;" ;

"57-1) погашение исламских ценных бумаг - выплата, в сроки, установленные проспектом выпуска исламских ценных бумаг за счет выделенных активов, суммы денег, соответствующей доле, пропорциональной соотношению количества исламских ценных бумаг, принадлежащих держателю к общему количеству исламских ценных бумаг данного выпуска;" ;

"58-1) представитель держателей исламских ценных бумаг - организация, действующая в интересах держателей исламских ценных бумаг на основании договора, заключенного с эмитентом;" ;

"67-1) резервный фонд - средства, предназначенные для покрытия убытков, возникающих в результате инвестирования денежных средств, полученных от размещения исламских ценных бумаг, порядок формирования и использования которого определяется проспектом выпуска исламских ценных бумаг;" ;

2) с т а т ь ю 9 :

дополнить пунктом 1-2 следующего содержания:

"1-2. Требования к проспекту выпуска исламских ценных бумаг устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Проспект выпуска исламских ценных бумаг подлежит согласованию с Советом по принципам исламского финансирования.

Эмитент не вправе изменять условия выпуска, размещения, обращения и погашения исламских ценных бумаг, установленные проспектом выпуска, в случаях, ущемляющих права и интересы держателей исламских ценных бумаг." ;

пункт 5 дополнить словами ", а также к проспектам выпуска исламских ценных бумаг" ;

3) статью 23 дополнить пунктами 2-1 и 2-2 следующего содержания:

"2-1. Оплата исламских ценных бумаг осуществляется только деньгами. До полной оплаты размещаемой исламской ценной бумаги эмитент не вправе давать приказ о зачислении данной исламской ценной бумаги на лицевой счет ее приобретателя в системе реестров держателей исламских ценных бумаг (системе учета номинального держателя) .

2-2. Обращение исламских ценных бумаг возможно только после получения первого платежа по договору аренды (финансового лизинга) или начала реализации проекта ." ;

4) дополнить главой 5-1 следующего содержания:

"Глава 5-1. Особенности выпуска и обращения

исламских ценных бумаг

Статья 32-1. Основные принципы исламского финансирования.

Выпуск и обращение исламских ценных бумаг

1. Основными принципами исламского финансирования являются:

1) при выпуске исламских ценных бумаг эмитент не вправе начислять вознаграждение в виде процентов от стоимости ценных бумаг, а также гарантировать доход по ценным бумагам;

2) средства, полученные в результате выпуска и размещения исламских ценных бумаг, не должны быть направлены на финансирование деятельности, связанной с производством и (или) торговлей табачной, алкогольной продукцией, оружием и боеприпасами, игорным бизнесом, порноиндустрией, а также иных видов предпринимательской деятельности, финансирование которых запрещено Советом по принципам исламского финансирования.

Совет по принципам исламского финансирования вправе дополнительно определить иные обязательные для соблюдения требования к деятельности эмитента исламских ценных бумаг.

Статья 32-2. Виды исламских ценных бумаг

1. К исламским ценным бумагам относятся:

- 1) акции и паи исламских инвестиционных фондов;
- 2) исламские арендные сертификаты;
- 3) исламские сертификаты участия;

4) иные ценные бумаги, признанные исламскими ценными бумагами в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Эмитентами паев исламских инвестиционных фондов являются управляющие инвестиционным портфелем.

Эмитентами исламских арендных сертификатов и исламских сертификатов участия являются исламские банки или исламские специальные финансовые компании.

Статья 32-3. Исламские арендные сертификаты

1. Исламские арендные сертификаты - исламские ценные бумаги, выпускаемые исламским банком либо исламской специальной финансовой компанией, с заранее установленным при их выпуске сроком обращения, держатели которых приобретают право на получение доходов, получаемых по договору аренды (финансового лизинга).

2. Исламские арендные сертификаты предоставляют их держателям следующие права:

- 1) на получение доходов, получаемых по договору аренды (финансового лизинга);
- 2) на получение суммы денег, соответствующей доле имущества, составляющего выделенные активы, в размере пропорциональном количеству исламских арендных сертификатов, принадлежащих держателю, к общему количеству размещенных исламских арендных сертификатов;

3) получать информацию о деятельности эмитента (оригинатора), в том числе знакомиться с финансовой отчетностью эмитента (оригинатора), в порядке, определенном проспектом выпуска исламских арендных сертификатов;

4) получать выписки от регистратора общества или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на исламские арендные сертификаты;

5) иные права предусмотренные настоящим Законом и иными законодательными актами Республики Казахстан.

3. Исламская специальная финансовая компания создается для выпуска исламских арендных сертификатов, приобретения имущества на деньги, полученные в результате их размещения, а также распределения платежей, поступивших по договору аренды (финансового лизинга) данного имущества, держателям исламских арендных сертификатов.

4. Проспектом выпуска исламских арендных сертификатов может быть предусмотрено условие досрочного погашения исламских арендных сертификатов в случае выкупа имущества оригинатором (исламским банком) у исламской специальной финансовой компании.

5. Иные условия выпуска, размещения, обращения и погашения исламских арендных сертификатов определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 32-4. Исламские сертификаты участия

1. Исламские сертификаты участия - это исламские ценные бумаги, выпускаемые исламской специальной финансовой компанией с заранее установленным при их выпуске сроком обращения, выпускаемые с целью использования привлеченных средств для организации нового инвестиционного проекта, развития существующего инвестиционного проекта или финансирования предпринимательской деятельности на основании договора простого товарищества либо с созданием юридического лица в организационно-правовой форме акционерного общества или товарищества с ограниченной ответственностью.

2. Оригинатор участвует в инвестиционном проекте посредством внесения имущества в инвестиционный проект и (или) осуществляя доверительное управление акциями (долями участия), принадлежащими исламской специальной финансовой компании.

3. Прибыли (доходы) по инвестиционному проекту распределяются между исламской специальной финансовой компанией и оригинатором согласно условиям проспекта выпуска ценных бумаг.

4. Оригинатор вправе получать комиссионное вознаграждение в размере, установленном проспектом выпуска исламских сертификатов участия.

5. Оригинатор выкупает исламские сертификаты участия:

1) в случаях, установленных проспектом выпуска исламских сертификатов участия;

2) в случае дефолта по исламским сертификатам участия;
3) в случае принятия решения о ликвидации исламской специальной финансовой
к о м п а н и и .

6. Оригинатор обязан осуществить досрочное погашения исламских сертификатов участия в случае ликвидации инвестиционного проекта в форме юридического лица по инициативе
о р и г и н а т о р а .

7. В случае ликвидации оригинатора договор простого товарищества прекращает свое действие. Имущество, составляющее данный инвестиционный проект подлежит реализации представителем держателей исламских инвестиционных сертификатов участия с выплатой денежных средств, полученных от реализации указанного имущества, держателям исламских сертификатов участия в соответствии с их долями в объеме выпуска исламских сертификатом участия.

8. Держатели исламских сертификатов участия в случаях, предусмотренных условиями выпуска исламских сертификатов участия совместно с оригинатором вправе принимать решения при отборе проектом для финансирования.

Статья 32-5. Совет по принципам исламского финансирования

1. Определение соответствия объектов финансирования за счет средств, полученных в результате выпуска и размещения исламских ценных бумаг, за исключением акций и паев инвестиционных фондов, принципам исламского финансирования, осуществляется Советом по принципам исламского финансирования и с л а м с к о г о
б а н к а .

Определение соответствия объектов финансирования за счет средств, полученных в результате выпуска и размещения акций и паев исламских инвестиционных фондов, принципам исламского финансирования, осуществляется Советом по принципам исламского финансирования, создаваемым управляющей компанией исламского и н в е с т и ц и о н н о г о
ф о н д а .

2. Совет по принципам исламского финансирования - это независимый орган, назначаемый общим собранием акционеров (учредителей) исламского банка (управляющей компании исламского инвестиционного фонда) по рекомендации органа
у п р а в л е н и я
э м и т е н т а .

Совет по принципам исламского финансирования независим в принимаемых
р е ш е н и я х .

3. В случае признания Советом по принципам исламского финансирования сделки по финансированию за счет средств, полученных от размещения исламских ценных бумаг, находящейся на стадии заключения, несоответствующей требованиям, указанным в настоящей статье, такая сделка не может быть заключена и исполнена.

4. В случае признания Советом по принципам исламского финансирования заключенной, но не исполненной или частично исполненной сделки по

финансированию за счет средств, полученных от размещения исламских ценных бумаг несоответствующей требованиям, указанным в настоящей статье, такая сделка может быть по требованию исламского банка (управляющей компании исламского инвестиционного фонда) досрочно расторгнута в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Статья 32-6. Исламская специальная финансовая компания

1. Исламская специальная финансовая компания создается только оригинатором, передающим имущество и выделенные активы исламской специальной финансовой компании.

Требования к созданию и деятельности исламской специальной финансовой компании устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Уставный капитал исламской специальной финансовой компании формируется исключительно деньгами.

3. Запрещается последующий выпуск исламских ценных бумаг до завершения погашения предыдущего выпуска исламских ценных бумаг.

4. Исламская специальная финансовая компания обязана проводить аудит годовой финансовой отчетности.

5. Добровольная реорганизация или ликвидация исламской специальной финансовой компании может быть осуществлена с разрешения уполномоченного органа после утверждения отчета об итогах погашения выпуска исламских ценных бумаг.

Уполномоченный орган на основании заявления исламской специальной финансовой компании о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию исламской специальной финансовой компании выносит решение и письменно уведомляет об этом исламскую специальную финансовую компанию в течение тридцати календарных дней с даты поступления заявления. В случае принятия уполномоченным органом решения об отказе в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию уполномоченный орган письменно уведомляет об этом исламскую специальную финансовую компанию с указанием основания отказа.

6. Порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию исламской специальной финансовой компании определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Исламская специальная финансовая компания использует поступления по выделенным активам исключительно на выполнение обязательств по выпущенным ею исламским ценным бумагам, включая создание соответствующих резервных фондов по исламским ценным бумагам.

8. Выделенные активы учитываются отдельно от собственных средств исламской специальной финансовой компании.

9. С даты государственной регистрации проспекта выпуска исламских ценных

бумаг исламской специальной финансовой компании в соответствии с настоящим Законом взыскание на выделенные активы, являющиеся обеспечением данного выпуска исламских ценных бумаг исламской специальной финансовой компании, может быть обращено только для выполнения обязательств исламской специальной финансовой компании.

10. Исламская специальная финансовая компания ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность отдельно по собственным средствам и выделенным активам в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

11. Порядок осуществления бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности исламской специальной финансовой компанией устанавливается нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 32-7. Представитель держателей исламских ценных бумаг.

Функции и обязанности представителя держателей исламских ценных бумаг

1. При выпуске и обращении исламских ценных бумаг, за исключением акций, представление интересов держателей исламских ценных бумаг перед эмитентом и третьими лицами осуществляет представитель держателей исламских ценных бумаг.

Выбор представителя держателей исламских ценных бумаг эмитент осуществляет самостоятельно из числа профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих кастодиальную и (или) брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг.

Представитель держателей исламских ценных бумаг не должен являться аффилированным лицом эмитента.

2. Требования к содержанию договора о представлении интересов держателей исламских ценных бумаг, заключаемого между эмитентом и представителем держателей исламских ценных бумаг, а также порядок и случаи досрочного прекращения полномочий представителя держателей исламских ценных бумаг, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Представитель держателей исламских ценных бумаг осуществляет следующие функции:

1) контролирует исполнение эмитентом обязательств, установленных проспектом выпуска исламских ценных бумаг, перед держателями исламских ценных бумаг;

2) контролирует соответствие объектов финансирования условиям выпуска исламских ценных бумаг;

3) принимает меры, направленные на защиту прав и интересов держателей исламских ценных бумаг;

4) осуществляет мониторинг имущества, приобретенного за счет средств,

полученных от размещения исламских ценных бумаг, финансовой отчетности эмитента в части осуществления сделки по финансированию за счет средств, полученных от размещения исламских ценных бумаг, а также юридических лиц, в активы которых были инвестированы указанные средства;

5) при выпуске исламских сертификатов участия представляет интересы специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством об исламском финансировании, в органах управления проекта, созданного в форме юридического лица;

б) информирует держателей исламских ценных бумаг о своих действиях в соответствии с подпунктами 1)-4) настоящего пункта и о результатах таких действий.

4. В целях защиты прав и интересов держателей исламских ценных бумаг представитель держателей исламских ценных бумаг обязан:

1) выявлять обстоятельства, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей исламских ценных бумаг, и извещать держателей исламских ценных бумаг в течение трех календарных дней об указанных обстоятельствах;

2) информировать уполномоченный орган и держателей исламских ценных бумаг о состоянии имущества, приобретенного за счет средств, полученных от размещения исламских ценных бумаг;

3) извещать уполномоченный орган и держателей исламских ценных бумаг о прекращении его полномочий в качестве представителя в течение трех календарных дней с даты расторжения договора с эмитентом;

4) предоставлять уполномоченному органу и держателям исламских ценных бумаг по их запросам информацию и документы, относящиеся к его деятельности в качестве представителя держателей исламских ценных бумаг;

5) не разглашать сведения, составляющие служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

5. Порядок исполнения представителем держателей исламских ценных бумаг функций и обязанностей, определенных пунктами 1 и 2 настоящей статьи, устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа."

5. В Закон Республики Казахстан от 7 июля 2004 года "Об инвестиционных фондах" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2004 г., № 16, ст. 90; 2006 г., № 16, ст. 103; 2007 г., № 2, ст. 18, № 4, ст. 33):

1) дополнить статьей 4-1 следующего содержания:
"Статья 4-1. Исламские инвестиционные фонды

1. Исламский инвестиционный фонд - акционерный инвестиционный фонд либо закрытый паевой инвестиционный фонд, осуществляющий инвестирование активов фонда с соблюдением принципов исламского финансирования.

2. Обязанности представителя держателей ценных бумаг исламских инвестиционных фондов осуществляются кастодианом.

3. Инвестиционная декларация исламского инвестиционного фонда должна соответствовать принципам исламского финансирования и согласовываться с Советом по принципам исламского финансирования.";

2) статью 5 дополнить пунктом 3-1 следующего содержания:

"3-1. Наименование исламского инвестиционного фонда должно содержать указание в наименовании на то, что данный фонд является исламским фондом."

6. В Закон Республики Казахстан от 26 июля 2007 года "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2007 г., № 18, ст. 142):

в статье 55 :

заголовок дополнить словами "и клиентами исламского банка по договору об инвестиционном депозите";

в пункте 1 :

часть первую после слова "фонда" дополнить словами "или клиентами исламского банка по договору об инвестиционном депозите";

часть вторую изложить в следующей редакции:

"При государственной регистрации права общей долевой собственности на объект недвижимого имущества, входящего в состав активов паевого инвестиционного фонда или приобретенного исламским банком за счет средств инвестиционного депозита, в правовом кадастре указывается, что собственниками такого объекта являются держатели паев паевого инвестиционного фонда или клиенты исламского банка по договору об инвестиционном депозите (без указания данных держателей инвестиционных паев или клиентов исламского банка и размеров, принадлежащих им долей на праве общей долевой собственности).";

в пункте 2 :

после слова "фонде" дополнить словами "или клиентами исламского банка по договору об инвестиционном депозите";

после слова "фондом" дополнить словами "или исламским банком";

пункт 3 дополнить предложением вторым следующего содержания:

"Исламский банк на регистрацию представляет нотариально заверенные копии устава исламского банка, правил об общих условиях проведения операций исламского банка и лицензии исламского банка на проведение банковских и иных операций."

Статья 2. Настоящий Закон вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан

