

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

Закон Республики Казахстан от 12 февраля 2009 года № 133-IV

Статья 1. Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики К а з а х с т а н :

1. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть), принятый Верховным Советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 года (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1994 г., № 23-24 (приложение); 1995 г., № 15-16, ст. 109; № 20, ст. 121; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 187; № 14, ст. 274; № 19, ст. 370; 1997 г., № 1-2, ст. 8; № 5, ст. 55; № 12, ст. 183, 184; № 13-14, ст. 195, 205; 1998 г., № 2-3, ст. 23; № 5-6, ст. 50; № 11-12, ст. 178; № 17-18, ст. 224, 225; № 23, ст. 429; 1999 г., № 20, ст. 727, 731; № 23, ст. 916; 2000 г., № 18, ст. 336; № 22, ст. 408; 2001 г., № 1, ст. 7; № 8, ст. 52; № 17-18, ст. 240; № 24, ст. 338; 2002 г., № 2, ст. 17; № 10, ст. 102; 2003 г., № 1-2, ст. 3; № 11, ст. 56, 57, 66; № 15, ст. 139; № 19-20, ст. 146; 2004 г., № 6, ст. 42; № 10, ст. 56; № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 10, ст. 31; № 14, ст. 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 1, ст. 4; № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 10, ст. 52; № 11, ст. 55; № 13, ст. 85; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20, 21; № 4, ст. 28; № 16, ст. 131; № 18, ст. 143; № 20, ст. 153; 2008 г., № 12, ст. 52; № 13-14, ст. 58; Закон Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования бюджетного процесса", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 6 декабря 2008 г.; Закон Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" 23 декабря 2008 г. и "Казахстанская правда" 20 декабря 2008 г.; Закон Республики Казахстан от 11 декабря 2008 года "О внесении изменения и дополнения в Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть)", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" 19 декабря 2008 г. и "Казахстанская правда" 13 декабря 2008 г.):

часть первую пункта 1 статьи 59 после слова "секьюритизации," дополнить словами "и исламских специальных финансовых компаний, создаваемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг,".

2. 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.".

3. В Кодекс Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс), опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" 20 декабря 2008 г. и "Казахстанская правда" 19 декабря 2008 г.:

1) в пункте 1 статьи 12:

подпункт 3) дополнить словами ", исламские ценные бумаги";

абзац первый подпункта 14) после слова "капитал;" дополнить словами "доход, подлежащий выплате по исламским сертификатам участия";

дополнить подпунктом 20-1) следующего содержания:

"20-1) исламские ценные бумаги - исламские арендные сертификаты и исламские сертификаты участия";

в подпункте 31) слова "лицо, на которое" заменить словами "индивидуальный предприниматель, частный нотариус, адвокат, юридическое лицо, в том числе юридическое лицо-нерезидент, на которые";

подпункт 39) дополнить абзацем девятым следующего содержания:

"по исламским арендным сертификатам";

2) внесено изменение в текст пункта 3 статьи 59 на государственном языке, текст на русском языке не изменяется;

3) пункт 1 статьи 60 дополнить подпунктом 8) следующего содержания:

"8) политика учета доходов по исламским ценным бумагам.";

4) пункт 2 статьи 84 дополнить подпунктом 7) следующего содержания:

"7) доход, возникающий в связи с признанием обязательства в бухгалтерском учете в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности в виде положительной разницы между размером фактически подлежащего исполнению обязательства и стоимостью данного обязательства, признанной в бухгалтерском учете.";

5) в пункте 1 статьи 85 :

подпункт 18) дополнить словами ", исламскому арендному сертификату";

дополнить подпунктом 22-1) следующего содержания:

"22-1) доход по инвестиционному депозиту, размещенному в исламском банке;"

6) статью 92 после слов "налоговом периоде" дополнить словами ", а также последующих расходов, произведенных в налоговом периоде и учитываемых в соответствии с пунктом 3 статьи 122 настоящего Кодекса,";

7) пункт 1 статьи 99 дополнить подпунктами 13), 14) следующего содержания:

"13) доходы, полученные исламским банком в процессе управления деньгами, полученными в виде инвестиционных депозитов, направленные на счета депозиторов данных инвестиционных депозитов и находящиеся на них. Такие доходы не включают вознаграждения исламского банка;

14) доходы от уступки права требования долга, полученные исламской специальной финансовой компанией, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.";

8) в пункте 2 статьи 102 слова "в виде оплаты труда, определяемых в соответствии со статьей" заменить словами "работодателя по доходам работника, подлежащим налогообложению, указанным в пункте 2 статьи";

9) абзац первый пункта 1 статьи 110 после слов "доходам работника," дополнить словами "подлежащим налогообложению,";

10) в статье 117 :

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Остаточной стоимостью фиксированных активов I группы является стоимостный баланс подгрупп на начало налогового периода, учитывающий корректировки, произведенные в налоговом периоде согласно статье 122 настоящего Кодекса." ;

в абзаце пятом пункта 7 слова "плюс или" исключить;

в пункте 8 :

в абзаце седьмом слова "или минус" исключить;

в абзаце восьмом слово "статье" заменить словами "пункту 3 статьи";

11) внесено изменение в текст подпункта 1) пункта 1 статьи 133 на государственном

языке, текст на русском языке не изменяется;

12) в пункте 2 статьи 134 слово "заказа" заменить словом "заказа,";

13) в подпункте 1) пункта 2 статьи 141 слова "на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете" заменить словами "законом о республиканском бюджете на финансовый год, предшествующий предыдущему финансовому году";

14) в пункте 1 статьи 143 :

подпункт 1) изложить в следующей редакции:

"1) выигрыши, выплачиваемые юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан, юридическим лицом-нерезидентом, осуществляющим деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, юридическому лицу-резиденту Республики Казахстан, юридическому лицу-нерезиденту, осуществляющему деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение;"

подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) вознаграждение, выплачиваемое юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан, юридическим лицом-нерезидентом, осуществляющим деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, юридическому лицу-резиденту Республики Казахстан, юридическому лицу-нерезиденту, осуществляющему деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение.";

15) в пункте 1 статьи 154 :

слово "производится" заменить словом "производятся";

после слова "установленном" дополнить словами "настоящей главой и";

16) пункт 1 статьи 156 дополнить подпунктом 40) следующего содержания:

"40) доход по инвестиционному депозиту, размещенному в исламском банке.";

17) пункт 3 статьи 161 дополнить частями второй и третьей следующего содержания :

"По решению юридического лица-резидента его структурные подразделения могут рассматриваться в качестве налоговых агентов.

Структурные подразделения, признанные по решению юридического лица-резидента налоговыми агентами для целей раздела 12 настоящего Кодекса, признаются самостоятельными плательщиками социального налога.";

18) в статье 166 :

пункт 2 дополнить частью второй следующего содержания:

"В случае изменения места работы в течение налогового периода положения настоящего пункта не применяются по новому месту работы работника.";

в пункте 3 слова "пятнадцати рабочих" заменить словами "шестнадцати календарных " ;

19) пункт 1 статьи 179 после слов "по месту нахождения" дополнить словами "(жительства) " ;

20) в статье 186 слово "жительства" заменить словами "нахождения (жительства)";

21) в части первой пункта 2 статьи 191 слова "шести месяцев" заменить словами "ста восьмидесяти трех календарных дней";

22) пункт 1 статьи 192 дополнить подпунктом 28-1) следующего содержания: "28-1) доход по инвестиционному депозиту, размещенному в исламском банке;"

23) пункт 8 статьи 201 дополнить подпунктом 12) следующего содержания: "12) доход по инвестиционному депозиту, размещенному в исламском банке;"

24) в пункте 3 статьи 220 слова "после представления нерезидентом и (или) налоговым агентом соответствующей формы налоговой отчетности, в которой отражены суммы начисленных доходов нерезидента и подлежащих уплате налогов" заменить словами "с даты, наиболее поздней из следующих дат: подачи заявления;

представления нерезидентом и (или) налоговым агентом соответствующей формы налоговой отчетности, в которой отражены суммы начисленных доходов нерезидента и подлежащих уплате налога";

25) в статье 250 :

пункт 2 дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) следующие банковские операции исламского банка, осуществляемые на основании лицензии уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций:

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;

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Передача имущества исламскими банками освобождается от налога на добавленную стоимость в части дохода, подлежащего получению исламским банком в рамках финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

В целях настоящего пункта к доходу, подлежащему получению исламским банком, относится сумма наценки на товар, реализуемый покупателю, которая определяется условиями договора исламского банка о коммерческом кредите, заключенного в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

Положения настоящего пункта не распространяются на случаи реализации исламским банком товара третьему лицу при отказе покупателя от исполнения договора о коммерческом кредите.";

26) статью 262 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5. Исламские банки, использующие пропорциональный метод отнесения в зачет, имеют право на применение отдельного метода по учету сумм налога на добавленную стоимость по оборотам, связанным с приобретением и передачей имущества в рамках финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан."

27) в статье 355 :

в подпункте 4) пункта 1 слово "нерезиденты" заменить словами "юридические лица - нерезиденты" ;

пункт 2 дополнить частью второй следующего содержания:

"Структурные подразделения, признанные по решению юридического лица-резидента самостоятельными плательщиками социального налога, для целей главы 19 настоящего Кодекса признаются налоговыми агентами по индивидуальному подоходному налогу."

28) в статье 357 :

в пункте 2 слова "общая сумма начисленных работнику доходов" заменить словами "объект обложения, определенный в соответствии с пунктом 1 статьи 357 настоящего Кодекса," ;

в подпунктах 4) и 5) пункта 3 слово "компенсации" заменить словами "компенсационные выплаты" ;

29) в статье 359 :

в пункте 1 слова "с пунктом 1 статьи" заменить словами "со статьей";

пункт 3 дополнить частью второй следующего содержания:

"При превышении суммы социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования над суммой социального налога сумма социального налога считается равной нулю."

30) в подпункте 6) пункта 3 статьи 365 , подпункте 2) пункта 2 статьи 403 , подпункте 4) статьи 545 , абзаце пятом подпункта 1) , абзаце третьем подпункта 6) и абзаце втором подпункта 7) статьи 546 слова "звания "Халық қаһарманы" заменить словами "званий "Халық қаһарманы", "Қазақстанның Еңбек Ері";

31) внесено изменение в текст абзаца второго графы 3 строки 5 таблицы пункта 1 статьи 367 на государственном языке, текст на русском языке не изменяется;

32) внесены изменения в текст части третьей пункта 1, абзаца первого и подпункта 2) пункта 2 статьи 368 на государственном языке, текст на русском языке не изменяется ;

33) внесено изменение в текст пункта 1 статьи 369 на государственном языке, текст на русском языке не изменяется;

34) в статье 373 :

абзац первый пункта 3 изложить в следующей редакции:

"3. Если иное не установлено настоящей статьей, не являются плательщиками земельного налога: "

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Налогоплательщики, указанные в подпунктах 3)-7) пункта 3 настоящей статьи, являются плательщиками налога по земельным участкам, переданным в пользование и аренду. "

35) внесено изменение в текст части третьей пункта 4 статьи 406 на государственном языке, текст на русском языке не изменяется;

36) внесено изменение в текст подпункта 3) пункта 2 статьи 416 на государственном языке, текст на русском языке не изменяется;

37) внесено изменение в текст подпункта 2) статьи 419 на государственном языке, текст на русском языке не изменяется;

38) в статье 422 :

внесено изменение в заголовок на государственном языке, заголовок на русском языке не изменяется;

абзац первый пункта 1 после слова "единицу" дополнить словом "объекта";

внесено изменение в текст пункта 2 на государственном языке, текст на русском языке не изменяется;

39) в пункте 2 статьи 426 слова "социального налога" заменить словами "социальному налогу";

40) внесены изменения в текст абзаца первого пункта 1 и пункта 2 статьи 446 на государственном языке, текст на русском языке не изменяется;

41) внесено изменение в текст части первой статьи 447 на государственном языке, текст на русском языке не изменяется;

42) в графе 1 статьи 456 цифры "3.1.14." заменить цифрами "3.14.";

43) в статье 471 :

графу 2 строки 1.45 изложить в следующей редакции:

"Предоставление специальных социальных услуг для детей с нарушением опорно-двигательного аппарата в медико-социальных учреждениях (организациях)";

дополнить строками 1.45-1, 1.45-2, 1.45-3, 1.45-4, 1.45-5 следующего содержания:

1.45-1	Предоставление специальных социальных услуг для инвалидов, в том числе детей-инвалидов с психоневрологическими патологиями, в психоневрологических медико-социальных учреждениях (организациях)	5
1.45-2	Предоставление специальных социальных услуг для престарелых и инвалидов в медико-социальных учреждениях (организациях) общего типа	5
1.45-3	Предоставление специальных социальных услуг для престарелых, инвалидов, в том числе детей-инвалидов, в территориальных центрах дневного пребывания	5

1.45-4	Предоставление специальных социальных услуг для престарелых, инвалидов, в том числе детей-инвалидов, в реабилитационных центрах	5
1.45-5	Предоставление специальных социальных услуг для престарелых, инвалидов, в том числе детей-инвалидов, дневного ухода на дому	5

4 4) в статье 4 9 5 :

таблицу пункта 3 изложить в следующей редакции:

№ п/п	Виды загрязняющих веществ	Ставки платы за 1 тонну, (МРП)
1	2	3
1.	Углеводороды	2,23
2.	Окислы углерода	0,73
3.	Метан	0,04
4.	Диоксид серы	10
5.	Диоксид азота	10
6.	Сажа	12
7.	Сероводород	62
8.	Меркаптан	9966

в пункте 6 :

внесено изменение в текст графы 3 таблицы на государственном языке, текст на русском языке не изменяется;

таблицу дополнить строкой 1.3.7 следующего содержания:

1.3.7	сера техническая и элементарная	3,77	
-------	---------------------------------	------	--

4 5) в пункте 5 статьи 5 1 1 :

в части первой слова ", если иное не установлено настоящим пунктом" исключить; часть вторую исключить;

46) пункт 2 статьи 603 после слов "лицевому счету плательщика налога на добавленную стоимость" дополнить словами ", за исключением суммы превышения налога на добавленную стоимость, не подлежащей возврату,";

47) подпункт 2) части первой пункта 10 статьи 635 после слов "направленным запросам" дополнить словами "или при подтверждении уполномоченным органом достоверности сумм налога на добавленную стоимость по крупному налогоплательщику, подлежащему мониторингу, неподтвержденных по ранее направленным запросам".

4. 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; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; Закон Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" 23 декабря 2008 г. и "Казахстанская правда" 20 декабря 2008 г.):

1) подпункт 8) 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) часть первую пункта 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 (долей участия) при финансировании производственной и торговой деятельности путем участия в уставном капитале юридических лиц и (или) на условиях партнерства."

5) пункт 3 статьи 14 дополнить абзацем пятым следующего содержания:

"сведения, предусмотренные статьей 52-4 настоящего Закона (для исламского банка) . " ;

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 исламского 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 изложить в следующей редакции:

"5. Нормы, установленные пунктами 2-4 настоящей статьи, распространяются на операции банков по выдаче гарантий и поручительств, 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, их нормативные значения и методика расчетов, формы соответствующей отчетности и сроки ее представления устанавливаются уполномоченным органом с учетом особенностей осуществления исламскими банками банковской деятельности, предусмотренных настоящим Законом.";

15) пункт 1-1 статьи 48 после слова "Банк" дополнить словами "(за исключением исламского б а н к а) " ;

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

17) дополнить главой 4-1 следующего содержания:

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

Статья 52-1. Требования к деятельности исламского банка

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, 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
ф и н а н с и р о в а н и я

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 является независимым органом, назначаемым общим собранием акционеров исламского банка по рекомендации
с о в е т а
д и р е к т о р о в .

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
и с л а м с к о г о
ф и н а н с и р о в а н и я .

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
и с л а м с к о г о б а н к а н е с о о т в е т с т в у ю щ и м и т р е б о в а н и я м
к д е я т е л ь н о с т и и с л а м с к о г о б а н к а

1. В случае признания советом по принципам исламского финансирования сделки, находящейся на стадии заключения, не соответствующей 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 заключенной, но не исполненной или частично исполненной сделки не соответствующей 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 не соответствующей 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
б а н к а

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;
- 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 при проведении банковских операций исламского банка.

2. Банковские операции, предусмотренные подпунктами 4), 5) пункта 1 настоящей статьи, осуществляются 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 долевой 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 статьей 30 настоящего Закона, с соблюдением требований, указанных в статье 52-1 настоящего Закона, за исключением следующих операций:

- 1) факторинговых операций: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 2) форфейтинговых операций (форфетирования): 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, не соответствующими 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 возвратить 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 инвестиционному депозиту или вознаграждения и с л а м с к о г о б а н к а .

5. Клиент теряет право на получение дохода при досрочном возврате инвестиционного депозита по его требованию, если иное не предусмотрено договором о б и н в е с т и ц и о н н о м д е п о з и т е .

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 и н ы х к л и е н т о в б е з п р а в а и х о б ъ е д и н е н и я .

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 в о з н а г р а ж д е н и я и с л а м с к о г о б а н к а .

8. По требованию клиента исламский банк обязан представить 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 д е п о з и т с у м м ы д е н е г .

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 путем предоставления коммерческого кредита покупателю или продавцу товара на основании договора о коммерческом кредите исламского банка (далее - договор о коммерческом кредите).

2. Договор о коммерческом кредите заключается на основе предложения покупателя товара о заключении договора о коммерческом кредите (оферты), которое должно предусматривать срок для его принятия исламским банком (акцепта). В течение срока действия оферты исламский банк вправе заключить договор купли-продажи с продавцом товара. Акцепт исламского банка дается после приобретения им права собственности на товар. При получении покупателем акцепта исламского банка в течение срока действия оферты исполнение договора о коммерческом кредите является для покупателя обязательным. При отказе от исполнения договора о коммерческом кредите покупатель возмещает исламскому банку реальный ущерб, вызванный таким отказом, а исламский банк реализует товар третьему лицу или возвращает его продавцу.

3. 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 требований, указанных в статье 52 - 1 настоящего Закона.

4. Договор о коммерческом кредите должен содержать условия о наименовании и количестве товара, цене, по которой покупатель приобретает товар у исламского банка, с указанием размера наценки на товар, а также условия коммерческого кредита (отсрочка или рассрочка платежа).

5. Если иное не предусмотрено договором о коммерческом кредите, цена продажи товара исламским банком покупателю складывается из суммы цены покупки товара у продавца и наценки на товар. Наценка может устанавливаться в виде фиксированной суммы или процента от цены покупки товара у продавца.

6. При приобретении товара на основании оферты покупателя исламский банк обязан в договоре купли-продажи с продавцом указать, что товар приобретается для заключения договора о коммерческом кредите.

7. Не допускается приобретение товара у продавца, выступающего одновременно покупателем по договору о коммерческом кредите. Договор купли-продажи исламского банка с продавцом товара может предусматривать условия о предварительной оплате товара, возможности возврата купленного товара в определенный срок и возврата покупной цены товара.

8. Договором о коммерческом кредите могут быть предусмотрены условия

обеспечения исполнения обязательств покупателя по оплате товаров залогом денег или иного имущества .

9. В случае, если предметом договора о коммерческом кредите 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.

10. Договором о коммерческом кредите, заключенным между исламским банком и продавцом, являющимся производителем (изготовителем) товара, указанного в пункте 9 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 исламского банка с 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).

11. В случае заключения договора о коммерческом кредите, предусмотренного в пункте 9 настоящей статьи, к отношениям между банком и производителем (изготовителем) товара применяются правила о подряде, поставке, контрактации, возмездном оказании услуг или другие правила о соответствующем этим отношениям обязательстве, предусмотренном гражданским законодательством Республики Казахстан.

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

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 (долей участия) юридического лица, при существенном условии, что целью партнерства 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 об 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) 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 при
проведении банковских операций исламского банка

1. Исламский банк при проведении банковских операций исламского банка 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

результатов исполнения агентского соглашения.

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

18) 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.";

19) подпункт 4) пункта 3 статьи 74-2 после слов "физических лиц по депозитам" дополнить словами ", в том числе беспроцентным депозитам до востребования, размещенным в ликвидируемом исламском банке,".

5. В Закон Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1998 г., № 5-6, ст. 49; 1999 г., № 20, ст. 727; 2002 г., № 10, ст. 102; 2003 г., № 11, ст. 56; № 24, ст. 178; 2004 г., № 5, ст. 30; 2005 г., № 14, ст. 58; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 24, 25; № 8, ст. 45; 2007 г., № 4, ст. 28; № 20, ст. 153; 2008 г., № 13 - 14 , с т . 5 6) :

часть первую пункта 3 статьи 23 после слов "о секьюритизации," дополнить словами "исламских специальных финансовых компаний, создаваемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг,".

6. 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; 2008 г., № 15-16, ст. 64; № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; Закон Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования бюджетного процесса", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 6 декабря 2008 г.; Закон Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" 23 декабря 2008 г. и "Казахстанская правда" 20 декабря 2008 г.) :

1) статью 1 дополнить подпунктами 27-1), 34-1), 34-2), 34-3), 34-4), 34-5), 34-6), 60-

1), 65-1) следующего содержания:

"27-1) 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";

"34-1) исламская специальная финансовая компания - юридическое лицо, создаваемое в соответствии с настоящим Законом в организационно-правовой форме акционерного общества либо товарищества с ограниченной ответственностью и осуществляющее выпуск исламских ценных бумаг;

34-2) выделенные активы исламской специальной финансовой компании - имущество и права требования, приобретаемые исламской специальной финансовой компанией, поступления по ним;

34-3) исламские ценные бумаги - эмиссионные ценные бумаги, условия выпуска которых соответствуют принципам исламского финансирования, удостоверяющие право на владение неделимой долей на материальные активы и (или) право на распоряжение активами и доходами от их использования, услугами или активами конкретных проектов, для финансирования которых были выпущены данные ценные бумаги;

34-4) 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;

34-5) 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;

34-6) представитель держателей исламских ценных бумаг - организация, действующая в интересах держателей исламских ценных бумаг на основании договора, заключенного с эмитентом";

"60-1) оригинатор - исламский банк, национальный холдинг, национальный управляющий холдинг, юридические лица, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу (при наличии согласия национального управляющего холдинга), передающие активы исламской специальной финансовой компании на основании договора купли-продажи и (или) являющиеся учредителями исламской специальной финансовой компании;";

"65-1) резервный фонд - средства, предназначенные для покрытия убытков, возникающих в результате инвестирования денег, полученных от размещения исламских ценных бумаг, порядок формирования и использования которых

определяется проспектом выпуска исламских ценных бумаг;"

2) в статье 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 б у м а г " ;

3) статью 23 дополнить пунктом 2-1 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) . " ;

4) дополнить главой 5-1 следующего содержания:

"Глава 5-1. Особенности выпуска и обращения исламских ценных бумаг

Статья 32-1. Основные принципы исламского финансирования

Основными принципами исламского финансирования являются:

1) при выпуске исламских ценных бумаг эмитент не вправе начислять вознаграждение в виде процентов от стоимости исламских ценных бумаг, а также гарантировать доход по исламским 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, а также иных видов предпринимательской деятельности, финансирование которых запрещено советом по принципам исламского ф и н а н с и р о в а н и я .

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 специальные финансовые компании.

Статья 32-3. Исламские арендные сертификаты

1. Исламскими арендными сертификатами являются исламские ценные бумаги, выпускаемые исламской специальной финансовой компанией, с заранее установленным при их выпуске сроком обращения, держатели которых приобретают право на получение доходов по договору аренды (финансового лизинга).

2. Исламские арендные сертификаты предоставляют их держателям следующие права:

1) получать доходы по договору аренды (финансового лизинга);

2) получать сумму денег, соответствующую 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 право собственности держателей 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. Обращение исламских арендных сертификатов возможно после заключения договора аренды (финансового лизинга) имущества, входящего в выделенные активы исламской специальной финансовой компании.

5. Проспектом выпуска исламских арендных сертификатов может быть предусмотрено условие досрочного погашения исламских арендных сертификатов в случае выкупа имущества оригинатором у исламской специальной финансовой компании.

6. Иные условия выпуска, размещения, обращения и погашения исламских

арендных сертификатов определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 32-4. Исламские сертификаты участия

1. Исламскими сертификатами участия являются исламские ценные бумаги, выпускаемые исламской специальной финансовой компанией с заранее установленным при их выпуске сроком обращения 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) осуществления доверительного управления акциями (долями участия), принадлежащими исламской специальной финансовой компании.

3. Обращение исламских сертификатов участия возможно после начала реализации инвестиционного проекта. Началом реализации инвестиционного проекта является инвестирование не менее десяти процентов средств, полученных в результате размещения исламских сертификатов участия.

Эмитент в течение трех рабочих дней с даты начала реализации инвестиционного проекта обязан информировать держателей исламских сертификатов участия о возможности их обращения путем публикации сообщения в средствах массовой информации, предусмотренных проспектом выпуска исламских сертификатов участия.

4. Доход по инвестиционному проекту распределяется между исламской специальной финансовой компанией и оригинатором согласно условиям проспекта выпуска исламских сертификатов участия.

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

6. 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 компании.

7. Оригинатор обязан осуществить досрочное погашение исламских сертификатов участия в случае ликвидации по его инициативе юридического лица, реализующего инвестиционный проект.

8. В случае ликвидации оригинатора договор простого товарищества прекращает свое действие. Имущество, составляющее данный инвестиционный проект, подлежит

реализации представителем держателей исламских сертификатов участия с выплатой денег, полученных от реализации указанного имущества, держателям исламских сертификатов участия в соответствии с их долями в объеме выпуска исламских сертификатов участия.

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

Статья 32-5. Деятельность совета по принципам исламского финансирования

1. Определение соответствия объектов финансирования за счет средств, полученных в результате выпуска и размещения исламских ценных бумаг, принципам исламского финансирования осуществляется:

1) в отношении исламских ценных бумаг, указанных в подпунктах 2), 3) пункта 1 статьи 32-2 настоящего Закона, - советом по принципам исламского финансирования исламского банка, назначаемым в порядке, установленном банковским законодательством Республики Казахстан, или советом по принципам исламского финансирования, привлеченным на основании отдельного договора по решению национального холдинга, национального управляющего холдинга или юридических лиц, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу;

2) в отношении исламских ценных бумаг, указанных в подпункте 1) пункта 1 статьи 32-2 настоящего Закона, - советом по принципам исламского финансирования, привлеченным на основании отдельного договора по решению общего собрания акционеров исламского акционерного инвестиционного фонда или управляющей компании исламского паевого инвестиционного фонда по рекомендации их органов управления.

Совет по принципам исламского финансирования независим в принимаемых решениях.

2. В случае признания советом по принципам исламского финансирования сделки по финансированию за счет средств, полученных от размещения исламских ценных бумаг, находящейся на стадии заключения, не соответствующей принципам исламского финансирования, указанным в статье 32-1 настоящего Закона, такая сделка не может быть заключена и исполнена.

3. 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, не соответствующей принципам исламского финансирования, указанным в статье 32-1

настоящего Закона, такая сделка может быть по требованию originатора либо управляющей компании исламского инвестиционного фонда досрочно расторгнута в порядке, установленном гражданским законодательством Республики Казахстан.

Статья 32-6. Исламская специальная финансовая компания

1. Исламская специальная финансовая компания создается originатором, передающим имущество и (или) выделенные активы исламской специальной ф и н а н с о в о й к о м п а н и и .

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

2. Уставный капитал исламской специальной финансовой компании формируется и с к л ю ч и т е л ь н о д е н ь г а м и .

3. Номинальная стоимость исламских ценных бумаг при их первичном размещении является единой для всех исламских ценных бумаг в рамках одного выпуска и определяется проспектом выпуска исламских ценных бумаг.

4. Наименование исламской специальной финансовой компании должно содержать слова "исламская специальная финансовая компания".

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

6. Исламская специальная финансовая компания обязана проводить аудит годовой ф и н а н с о в о й о т ч е т н о с т и .

7. Добровольная реорганизация или ликвидация исламской специальной финансовой компании может быть осуществлена с разрешения уполномоченного органа после утверждения отчета об итогах погашения выпуска исламских ценных б у м а г .

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.

8. Порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию исламской специальной финансовой компании определяется нормативным правовым актом у п о л н о м о ч е н н о г о о р г а н а .

9. 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 и с л а м с к и м ц е н н ы м б у м а г а м .

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

11. 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 после выполнения обязательств исламской специальной финансовой компании за счет иных активов, помимо выделенных активов.

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

13. 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

и с л а м с к и х ц е н н ы х б у м а г ;

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) представляет интересы исламской специальной финансовой компании при выпуске исламских сертификатов участия в случае, если это предусмотрено условиями их выпуска ;

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 и с л а м с к и х ц е н н ы х б у м а г ;

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 3 и 4 настоящей статьи, устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа."

7. 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; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; Закон Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" 23 декабря 2008 г. и "Казахстанская правда" 20 декабря 2008 г.):

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

1. Исламским инвестиционным фондом является акционерный инвестиционный фонд либо закрытый паевой инвестиционный фонд, осуществляющий инвестирование активов фонда с соблюдением принципов исламского финансирования.

2. Обязанности представителя держателей исламских 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."

8. В Закон Республики Казахстан от 7 июля 2006 года "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2006 г., № 14, ст. 90; 2007 г., № 2, ст. 18; 2008 г., № 17-18, ст. 72):

преамбулу после слов "Республики Казахстан" дополнить словами ", за исключением беспроцентных депозитов до востребования и инвестиционных депозитов, размещенных в исламских банках".

9. В Закон Республики Казахстан от 11 января 2007 года "О лицензировании" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2007 г., № 2, ст. 10; № 20, ст. 152; 2008 г., № 20, ст. 89; Закон Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" 23 декабря 2008 г. и "Казахстанская правда" 20 декабря 2008 г.; Закон Республики Казахстан от 29 декабря 2008 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам специальных социальных услуг", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 31 декабря 2008 г.; Закон Республики Казахстан от 29 декабря 2008 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности независимых отраслевых регуляторов", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 31 декабря 2008 г.):

статью 32 дополнить подпунктом 2-1) следующего содержания:

"2-1) банковские операции, осуществляемые исламскими банками:

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;

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 при проведении банковских операций исламского банка;"

10. 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; Закон Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" 23 декабря 2008 г. и "Казахстанская правда" 20 декабря 2008 г.; Закон Республики Казахстан от 25 декабря 2008 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам конкуренции", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 30 декабря 2008 г.) :

в статье 55 :

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Недвижимое имущество, зарегистрированное за держателями паев паевого инвестиционного фонда или клиентами исламского банка по договору об инвестиционном депозите, признается их общей долевой собственностью.

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).";

пункт 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 засвидетельствованные

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, за исключением абзаца шестого подпункта 1), подпунктов 2), 4), 6), 8)-15), 17)-21), 24), 27)-29), 31)-43), 45)-47) пункта 3 статьи 1, которые вводятся в действие с 1 января 2009 года.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан

Н. Назарбаев

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан