



## **О ратификации Соглашения между Правительством Республики Казахстан и Правительством Объединенных Арабских Эмиратов об открытии Исламского Банка в Республике Казахстан**

Закон Республики Казахстан от 7 июля 2009 года № 168-IV

Ратифицировать Соглашение между Правительством Республики Казахстан и Правительством Объединенных Арабских Эмиратов об открытии Исламского Банка в Республике Казахстан, подписанное в Астане 11 июня 2009 года.

*П р е з и д е н т*

*Республики Казахстан*

*Н. Назарбаев*

### **Соглашение**

## **между Правительством Республики Казахстан и Правительством Объединенных Арабских Эмиратов об открытии Исламского Банка в Республике Казахстан**

*(Официальный сайт МИД РК - Вступило в силу 21 декабря 2009 года)*

Правительство Республики Казахстан (далее - Правительство РК) и Правительство Объединенных Арабских Эмиратов (далее - Правительство ОАЭ), именуемые в д а л ь н е й ш е м С т о р о н ы ,

выражая общую заинтересованность во взаимодействии, укреплении сотрудничества между Республикой Казахстан и Объединенными Арабскими Э м и р а т а м и ,

в целях открытия в Республике Казахстан Исламского Банка согласились о нижеследующем:

### **Статья 1**

1. В настоящем Соглашении под Исламским Банком понимается Исламский Банк, создаваемый на территории Республики Казахстан банком Al Hilal Bank Public Joint Stock Company (далее - Банк «Аль-Хильяль»), являющимся публичным акционерным обществом, учрежденным Указом Эмира Абу-Даби № 21 от 18 июня 2007 года в качестве исламского банка, полностью принадлежащим Совету по инвестициям Абу-Даби (ADIC), для осуществления банковских операций и услуг, а также деятельности, разрешенной для исламских банков законодательством Республики К а з а х с т а н .

2. Стороны сотрудничают в соответствии с положениями настоящего Соглашения в

целях оказания содействия открытию Исламского Банка в Республике Казахстан.

3. Исламский Банк открывается в целях осуществления деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## **Статья 2**

1. Банк «Аль-Хиляль» является родительским банком по отношению к Исламскому Банку. При этом Стороны согласились о том, что требования Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках) в части наличия у родительского банка минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств не распространяются на Банк «Аль-Хиляль».

2. Стороны согласились о том, что требования законодательства Республики Казахстан в части необходимости получения разрешения Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - Агентство финансового надзора) на открытие Исламского Банка для осуществления его регистрации в качестве юридического лица в органах юстиции Республики Казахстан не распространяются на Банк «Аль-Хиляль».

3. Стороны согласились о том, что статус банковского холдинга и/или крупного участника Исламского Банка при открытии Исламского Банка присваивается Агентством финансового надзора без учета требований Закона о банках на основании заявления Банка «Аль-Хиляль».

4. Стороны согласились о том, что Банк «Аль-Хиляль» будет подлежать регулированию и надзору на консолидированной основе со стороны уполномоченного органа Объединенных Арабских Эмиратов, а также, что Исламский Банк и его дочерние организации, филиалы и представительства будут подлежать регулированию и надзору на консолидированной основе со стороны Агентства финансового надзора.

5. Стороны согласились о том, что в рамках регулирования и надзора аффилированные лица Исламского Банка определяются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. При этом, в целях определения круга аффилированных лиц Исламского Банка крупным участником и лицом, контролирующим указанный банк, признается Банк «Аль-Хиляль».

Аффилированными лицами Исламского Банка не являются лица, которые самостоятельно или совместно со своими аффилированными лицами владеют, пользуются, распоряжаются десятью и более процентами голосующих акций Банка «Аль-Хиляль», а также лица, в которых Банк «Аль-Хиляль» является крупным участником либо осуществляет контроль.

6. Требование законодательства Республики Казахстан о том, что юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах или имеющие аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, или физические лица, являющиеся

участниками (учредителями, акционерами) юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается Агентством финансового надзора, не могут прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться голосующими акциями банков-резидентов Республики Казахстан не распространяется на акционеров Исламского Банка и их аффилированных лиц.

### **Статья 3**

1. Уставный капитал создаваемого Исламского Банка должен быть оплачен Банком «Аль-Хиляль» в размере не менее 5 миллиардов тенге исключительно деньгами полностью на момент обращения за получением лицензии на осуществление банковских и иных операций.

2. Стороны согласились о том, что в целях формирования и оплаты уставного капитала создаваемого Исламского Банка Банк «Аль-Хиляль» вправе открыть счет в Национальном Банке Республики Казахстана или любом банке второго уровня Республики Казахстан на собственное имя как на юридическое лицо. При этом условия и порядок открытия, ведения и закрытия счета, порядок осуществления платежей и переводов денег, а также иные условия в отношении счета определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан с учетом принципов исламского финансирования.

3. Стороны согласились о том, что при обращении за получением лицензии на осуществление банковских и иных операций вновь созданным Исламским Банком будут представлены документы, предусмотренные банковским законодательством.

### **Статья 4**

1. Стороны согласились о том, что регулирование, контроль и надзор за деятельностью Исламского Банка будут осуществляться в соответствии с требованиями Закона о банках и других нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Стороны согласились о том, что Исламский Банк вправе открывать свои филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами. При этом требования банковского законодательства Республики Казахстан в отношении обязательных условий при открытии филиалов и представительств не распространяются на Исламский Банк, за исключением требований, установленных к помещению филиала банка, а также к минимальному размеру собственного капитала банка.

3. Стороны согласились о том, что до создания в Республике Казахстан пяти и более исламских банков на Исламский Банк требования антимонопольного законодательства Республики Казахстан не распространяются.

## **Статья 5**

1. Стороны согласились о том, что выдача разрешений на привлечение иностранной рабочей силы в Исламский Банк осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Выдача разрешений на привлечение иностранных работников будет производиться в упрощенном порядке без поиска соответствующих кандидатур на внутреннем рынке труда.

2. Стороны согласились о том, что требования банковского законодательства в части наличия у кандидатов на руководящую должность Исламского Банка установленного стажа работы в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, и (или) стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций, а также необходимости предоставления документов, подтверждающих безупречную деловую репутацию кандидата, и прохождения тестирования при согласовании в Агентстве финансового надзора не распространяются на кандидатов на руководящую должность в Исламском Банке.

3. Стороны согласились о том, что требования законодательства Республики Казахстан в отношении обязательного избрания (назначения) независимых директоров в состав совета директоров Исламского Банка на Исламский Банк не распространяются.

## **Статья 6**

1. Правительство ОАЭ содействует:

1) предоставлению всей документации и информации в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан для получения лицензии на осуществление банковских и иных операций;

2) направлению Банком «Аль-Хияль» своих сотрудников, имеющих опыт в области исламской банковской деятельности, для управления Исламским Банком и подготовки местных кадров.

2. Правительство РК содействует:

1) получению лицензии для осуществления деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) выделению квоты на привлечение иностранной рабочей силы в Исламский Банк, оформлению рабочих виз и других видов виз для сотрудников Банка «Аль-Хияль» и/или Исламского Банка и их советников в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## **Статья 7**

Стороны согласились о том, что ко всем иным вопросам открытия и деятельности Исламского Банка, не урегулированным настоящим Соглашением, будут применяться положения законодательства Республики Казахстан.

## **Статья 8**

Стороны в соответствии с национальными законодательствами своих государств самостоятельно несут расходы, которые будут возникать в ходе выполнения ими настоящего Соглашения.

## **Статья 9**

По взаимному согласию Сторон в настоящее Соглашение могут быть внесены изменения и/или дополнения, которые оформляются отдельными протоколами, являющимися неотъемлемыми частями настоящего Соглашения, и вступают в силу в порядке, предусмотренном пунктом 1 статьи 10 настоящего Соглашения.

## **Статья 10**

1. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты получения по дипломатическим каналам последнего письменного уведомления, подтверждающего выполнение Сторонами внутригосударственных процедур, необходимых для его вступления в силу.

2. Настоящее Соглашение заключается на неопределенный срок и остается в силе до истечения шести месяцев с даты, когда одна из Сторон получит по дипломатическим каналам письменное уведомление другой Стороны о ее намерении прекратить действие настоящего Соглашения.

При этом действия, начатые в связи с исполнением настоящего Соглашения, исполнение которых не завершено к истечению указанных шести месяцев с даты получения письменного уведомления о прекращении действия настоящего Соглашения, подлежат исполнению до их полного завершения, кроме случаев когда в отношении них существует иная договоренность.

3. Стороны согласились о том, что в случае прекращения действия настоящего Соглашения на Исламский Банк не будут распространяться нормы законодательства Республики Казахстан, исключения из которого предусматривает настоящее Соглашение, и такие исключения сохраняют силу в отношении Исламского банка.

Совершено в г. Астана 11 июня 2009 года в двух подлинных экземплярах, каждый на казахском, арабском, английском и русском языках, причем все тексты имеют

о д и н а к о в у ю

с и л у .

В случае возникновения разногласий при толковании положений настоящего Соглашения Стороны обращаются к тексту на английском языке.

*За Правительство*

*За Правительство*

*Республики Казахстан*

*Объединенных Арабских Эмиратов*

**Примечание РЦПИ. Далее прилагается текст Соглашения на английском и арабском языках.**

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