

**О банках в Республике Казахстан**

***Утративший силу***

Закон Республики Казахстан от 14 апреля 1993 года. Утратил силу Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, от 31 августа 1995 г. N 2440

      Настоящий Закон определяет принципы построения и функционирования банковской системы Республики Казахстан, правовые основы осуществления банковских операций, права и ответственность банков во взаимоотношениях между собой и с Национальным Банком Республики Казахстан, а также предусматривает правовые гарантии защиты интересов вкладчиков и кредиторов. 

                         Раздел I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 

        Статья 1. Понятия банк и депозит 

        Банк - учреждение, уполномоченное в соответствии с настоящим Законом, привлекать денежные средства и размещать их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять банковские операции, не запрещенные законодательством.    
      Ни одно юридические лицо, если оно не имеет официального статуса банка, не может именоваться "банком" или характеризовать себя как занимающееся банковской деятельностью.    
      Официальный статус банка определяется разрешением Национального Банка Республики Казахстан на открытие банка и наличием лицензии на проведение банковских операций.    
      Депозит - денежные суммы, вносимые на хранение в банк на условиях, что данные суммы должны быть возвращены (вне зависимости от возврата полного, частичного или в большем размере), и которые могут использоваться для выдачи ссуд. Никто кроме банка не может принимать депозиты. 

        Статья 2. Банковская система в Республике Казахстан 

        Республика Казахстан имеет банковскую систему, представленную Национальным Банком - центральным банком Республики Казахстан (в дальнейщем Нацбанк), сетью государственных, частных, акционерных, совместных и иностранных банков (в дальнейшем банки).    
      К государственным банкам относятся банки, уставный фонд которых полностью сформирован за счет средств государства.    
      К частным банкам относятся банки, уставный фонд которых сформирован за счет средств юридических лиц частной формы собственности и физических лиц.    
      К акционерным банкам относятся банки, созданные на основе добровольного соглашения акционеров (юридических и физических лиц, в том числе иностранных), уставный фонд которых сформирован за счет паевых взносов и акций акционеров банка.    
      Банки в своей деятельности руководствуются настоящим Законом, действующим законодательством Республики Казахстан, международными нормами, нормативными актами Нацбанка и своими уставами. 

        Статья 3. Разграничение ответственности государства и банков,    
                           независимость банков 

        Банки в Республике Казахстан не отвечают по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по обязательствам банков, кроме случаев, когда банки или государство принимают на себя такую ответственность.    
      Банки независимы от представительных и исполнительных органов власти при принятии ими решений, связанных с оперативной банковской деятельностью.    
      Для координации своей деятельности, совместного осуществления крупных инвестиций, уменьшения риска при проведении банковских операций, банки в Республике Казахстан могут создавать банковские объединения и ассоциации. 

        Статья 4. Банковские операции 

        Банки могут выполнять следующие операции:    
      - привлечение депозитов на платной основе;    
      - ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов;    
      - осуществление расчетов по поручению клиентов и банков-корреспондентов, их кассовое обслуживание;    
      - предоставление юридическим и физическим лицам краткосрочных и долгосрочных кредитов на условиях возвратности, срочности и платности;    
      - финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;    
      - выпуск собственных ценных бумаг (чеков, векселей, аккредитивов, депозитных сертификатов, акций и других долговых обязательств), в порядке предусмотренном законом;    
      - покупку, продажу и хранение платежных документов и иных ценных бумаг и других операций с ними;    
      - выдачу поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;    
      - приобретение права требования поставок товара и оказания услуг, принятие рисков исполнения таких требований и инкассации этих требований (факторинг);    
      - оказание брокерских услуг по банковским операциям, выступать в качестве агента клиентов по их риску;    
      - услуги по хранению документов и ценностей для клиентов (сейфовый бизнес);    
      - финансирование коммерческих сделок, в том числе без права риска к продавцу (форфетинг);    
      - доверительные операции по поручению клиентов (привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами и др.);    
      - оказание консультационных услуг, связанных с банковской деятельностью;    
      - осуществление лизинговых операций;    
      - осуществление иной деятельности, связанной с перечисленными в настоящей статье операциями;    
      - выполнение на договорной основе операицй по кассовому исполнению республиканского и местных бюджетов по поручению Нацбанка.    
      При наличии специальной лицензии Нацбанка, банки могут осуществлять бругие банковские операции, в том числе:    
      - проведение операций с иностранной валютой;    
      - привлечение денежных вкладов населения;    
      - оказание услуг по пересылке денег (инкассация).    
      Банкам и их филиалам, кроме специализированных государственных инвестиционных банков, запрещается осуществлять деятельность в сфере материального производства, торговли материальными ценностями, включая участие в уставном капитале, и всех видов страховой деятельности, за исключением страхования денежного и кредитного рисков, создания банков.    
      Всем физическим и юридическим лицам, кроме банков, запрещается осуществление операций по привлечению средств во вклады и депозиты, расчетов между хозяйствующими субъектами, реализации наличных денежных средств за его безналичный эквивалент, доходы от указанных операций изымаются в республиканский бюджет, виновные привлекаются к ответственности в установленном законом порядке. 

        Статья 5. Филиалы, представительства банков и    
                   дочерние банки 

        Банки могут создавать свои филиалы и дочерние банки как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами с разрешения Нацбанка, а свои представительства с последующим уведомлением Нацбанка.    
      Филиал банка - это банковское учреждение, осуществляющее банковские операции в пределах прав, делегированных ему родительским банком. Филиал банка не является юридическим лицом, не имеет самостоятельного баланса и функционирует в пределах средств и полномочий, предоставленных ему родительским банком.    
      Представительство банка - это структурное подразделение, не являющееся юридическим лицом, действующее от имени и по поручению банка и осуществляющее определенные виды банковских операций, за исключением привлечения депозитов.

       Дочерний банк - банковское учреждение, являющееся юридическим

лицом, в котором более пятидесяти процентов уставного фонда

принадлежит родительскому банку.

       Статья 6. Уставы банков

       Банки действуют на основании их уставов, утверждаемых

акционерами, учредителями.

     Устав банка должен содержать:

     - наименование банка и его местонахождение (почтовый адрес);

     - перечень банковских операций, осуществляемых банком;

     - размер уставного фонда и перечень иных фондов, образуемых

банком;

     - положение об органах управления банка, его контрольном

органе, их структуре, порядке образования и функциях;

     - положение о том, что банк является юридическим лицом;

     - порядок ликвидации банка.

        Статья 7. Формирование уставного фонда банков 

        Уставный фонд банка формируется:    
      - за счет выпуска акций;    
      - за счет взносов учредителей.    
      Запрещается использовать для формирования уставного фонда средства, полученные в кредит и под залог. В случае установления фактов использования кредитов или средств, полученных под залог для формирования уставного фонда, эта сумма возвращается кредитодателю, а разрешение на открытие банка отзывается. Незаконно полученные доходы зачисляются в республиканский бюджет.    
      Минимальный размер первоначального уставного и резервного фондов устанавливается Нацбанком. 

        Статья 8. Учредители и участники банков 

        Учредителями и участниками (акционерами) банков являются юридические и физические лица. Государство, только в лице Правительства может быть учредителем и участником банка.    
      Доля участия любого из учредителей, участников (акционеров) не должна превышать тридцати пяти процентов уставного фонда, кроме государственных и дочерних банков. 

        Статья 9. Совместные и иностранные банки 

        Совместными банками на территории Республики Казахстан считаются банки, уставный фонд которых формируется в свободно конвертируемой валюте юридических и физических лиц Республики Казахстан и других государств. Юридические и физические лица Республики Казахстан вправе внести свою долю в уставный фонд банка в валюте Республики Казахстан.    
      При этом доля иностранного учредителя должна быть не менее тридцати шести процентов, но не более пятидесяти процентов уставного фонда.    
      Деятельность совместных и иностранных банков, а также дочерних банков других стран, регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.    
      В том случае, если уставный фонд в свободно конвертируемой валюте сформирован полностью за счет средств иностранных юридических и физических лиц, банк считается иностранным.    
      Иностранные банки могут открывать дочерние банки и свои представительства на территории Республики Казахстан.    
      Деятельность совместных и иностранных банков, а также дочерних банков других стран, регулируется действующим законодательством Республики Казахстан. 

                Раздел II. СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ДЕЛО 

        Статья 10. Вклады населения 

        Вклады населения могут приниматься банками на территории Республики Казахстан по специальной лицензии Нацбанка.    
      Банки самостоятельно устанавливают условия, на которых они осуществляют операции по приему вкладов населения.    
      Доходы населения по вкладам не подлежат налогообложению. 

        Статья 11. Вкладчики 

        Вкладчиками могут быть граждане Республики Казахстан, иностранные граждане и лица без гражданства.    
      Вкладчики свободны в выборе банка для хранения своих сбережений, могут иметь свои вклады в одном или нескольких банках, распоряжаться этими вкладами, получать по ним доход в виде процентов и в иной форме, предлагаемой банками, совершать безналичные расчеты. 

        Статья 12. Права несовершеннолетних по вкладам 

        Вкладами, внесенными кем-либо на имя несовершеннолетнего, распоряжаются до достижения несовершеннолетним 15 лет родители или иные законные представители несовершеннолетнего, а по достижению 15 лет и до 18 лет - сам владелец вклада, но с согласия своих родителей или иных законных представителей.    
      Несовершеннолетний, в возврасте от 15 до 18 лет, внесший вклад в банк, самостоятельно распоряжается этим вкладом. 

        Статья 13. Специализированный Сберегательный банк    
                   Республики Казахстан (Казсбербанк) 

        Казсбербанк является специализированным государственным банком, осуществляющим операции по привлечению и хранению денежных средств населения и кредитно-расчетному обслуживанию физических и юридических лиц.    
      Государство гарантирует сохранность вкладов граждан в Казсбербанке.    
      Государство не несет ответственности по вкладам населения в других банках. 

            Раздел III. ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ 

        Статья 14. Виды банковских операций с иностранной валютой 

        В соответствии с лицензией, полученной от Нацбанка, банки могут осуществлять следующие виды операций с иностранной валютой:    
      а) принимать и размещать средства в иностранной валюте на счета и во вклады от республиканских, иностранных, международных банков и других организаций, а также физических лиц;    
      б) привлекать под собственную гарантию от иностранных и международных банков и других организаций и предоставлять банкам и организациям кредиты и займы в иностранной валюте в формах, применяемых в международной банковской практике, а также предоставлять обеспечение по полученным кредитам, займам в виде векселей, облигаций, других ценных бумаг и иных денежных обязательств банка;    
      в) производить покупку и продажу платежных документов в иностранной валюте у юридических и физических лиц, а также совершать иные сделки и банковские операции с этими документами;    
      г) осуществлять куплю-продажу иностранной валюты на международных и внутренних валютных биржах и аукционах;    
      д) заключать межбанковские соглашения с банками иностранных государств по установлению корреспондентских отношений;    
      е) осуществлять кассовое обслуживание своих клиентов в иностранной валюте;    
      ж) осуществлять кредитование операций, связанных с внешней торговлей и другими видами внешнеэкономических операиций;    
      з) проводить все виды международных расчетов по поручению банков-корреспондентов;    
      и) осуществлять торговые и неторговые операции в иностранной валюте;    
      к) совершать другие операции в соответствии с международной банковской практикой. 

        Статья 15. Валютные фонды банков 

        Банки могут создавать валютные фонды из прибыли в иностранной валюте.    
      Средства валютных фондоы, после уплаты налоговых платежей, банки используют на производственное и социальное развитие самостоятельно.

         РАЗДЕЛ IV. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ

                         ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

        Статья 16. Порядок создания банков и их деятельности 

        Нацбанк выдает разрешение на создание банков на территории Республики Казахстан и ведет книгу регистрации банков и их филиалов.    
      Выдача разрешения осуществляется на платной основе в размерах, устанавливаемых Нацбанком.    
      При выдаче разрешения Нацбанк определяет круг выполняемых банковских операций.

       Статья 17. Документация, необходимая для получения

                            разрешения

       Для получения разрешения на создание банка необходимо

представить следующие документы:

     - заявление о выдаче разрешения;

     - экономическое обоснование;

     - деловой план, включающий подробную информацию о своих

прогнозах на ближайшие 2-3 года;

     - сведения о профессиональной пригодности руководителей

(председателя и главного бухгалтера) банка, предлагаемых учредителями;

     - учредительные документы (учредительный договор, устав банка,

протокол принятия устава банка и назначения руководящих органов

банка);

     - аудиторское заключение о финансовой устойчивости учредителей;

     - документ, подтверждающий внесение средств в счет

уставного фонда.

        Статья 18. Дополнительная документация для создания    
                 совместных банков, иностранных банков и    
                     открытия их дочерних банков 

        Для получения разрешения на создание совместного или иностранного банка, а также их дочерних банков, кроме документов, указанных в статье 17 настоящего Закона, должны быть представлены следующие, легализованные в установленном порядке, документы:    
      для учредителей (участников) - юридических лиц:    
      а) устав или иной документ, подтверждающий их юридический статус и опубликованный баланс за два предыдущих года;    
      б) решение соответствующего органа иностранного учредителя (участника) об участии в совместном банке, создании на территории республики иностранного банка или об открытии их дочерних банков;    
      в) письменное уведомление контрольного органа страны пребывания иностранного учредителя (участника) в том, что он не возражает против участия иностранного учредителя (участника) в совместном банке на территории Казахстана, либо заявление уполномоченного органа или авторитетной юридической службы о том, что такое разрешение по законодательству страны местонахождения учредителя (участника) не требуется;    
      для учредителей (участников) - физических лиц, кроме документов перечисленных в статье 17 настоящего Закона, достаточно подтверждения авторитетного иностранного банка о платежеспособности данного лица. Минимальный уставный фонд совместных и иностранных банков устанавливается Нацбанком. 

        Статья 19. Срок расссмотрения заявления 

        Ходатайство о выдаче разрешения на открытие банка рассматривается Нацбанком в срок, не превышающий 3 месяцев с момента получения заявления и всех документов, предусмотренных настоящим Законом для выдачи разрешения. 

        Статья 20. Основания для отказа в выдаче разрешения    
                       на открытие банка 

        В выдаче разрешения на открытие банка может быть отказано по любому из следующих оснований:    
      - несоответствия учредительного договора и устава действующему законодательству;    
      - неустойчивости финансового положения учредителей (участников), угрожающее интересам вкладчиков и кредиторов банка;    
      - наличия фактов о противозаконных действиях в предыдущей деятельности учредителей, членов правления и руководителей банка;    
      - профессиональной непригодности руководителей;    
      - неоплаты к моменту регистрации минимальной суммы объявленного уставного фонда, размер которого определяется Нацбанком в установленном законом порядке;    
      - невозможности осуществления банком активных операций за счет собственных ресурсов в течение первых двух лет;    
      - отсутствия производственного помещения для размещения банка, технических условий для хранения ценностей и совершения банковских операций.

       Статья 21. Регистрация банков

       С момента регистрации банка в книге регистрации банков

Республики Казахстан, он получает статус юридического лица.

     При прекращении деятельности банка, его филиала, ликвидации

дочернего банка, в книге регистрации производится соответствующая

запись.

       Статья 22. Основания для отзыва разрешения на открытие банка

       Разрешение на открытие банка может быть отозвано по следующим

основаниям:

     - несоответствие учредительного договора и устава действующему

законодательству;

     - профессиональной непригодности руководителей банка;

     - обнаружения недостоверных сведений, на основании которых

выдано разрешение;

     - задержки начала деятельности более чем на 6 месяцев с даты

выдачи разрешения;

        - систематического несоблюдения экономических нормативов, установленных в соответствии со статьей 30 настоящего Закона;    
      - осуществление операций, выходящих за пределы правоспособности, предусмотренной настоящим Законом, а также уставом банка (неуставная деятельность). Доходы, полученные от указанных операций, изымаются в бюджет;    
      - систематическое нарушение действующего законодательства Республики Казахстан, нормативных актов, устанавливаемых Нацбанком;    
      - систематическое искажение представляемых сведений и отчетов установленных законом;    
      - ликвидации головного банка или отзыва разрешения на открытие дочернего банка;    
      - банкротство банка;    
      - невозможность осуществления банком оперативных операций за счет собственных ресурсов в течение первых двух лет;    
      - неоплата к моменту регистрации минимальной суммы объявленного уставного фонда;    
      - неустойчивость финансового положения учредителей или участников, угрожающая интересам вкладчиков.    
      Отзыв разрешения на открытие банка действует как решение о ликвидации банка. 

        Статья 23. Порядок отзыва разрешения на открытие банка 

        В случае вынесения решения об отзыве разрешения на открытие банка, Нацбанк уведомляет банк о принятом решении.    
      С момента получения решения об отзыве разрешения на открытие банка, оперативное управление банком передается администратору, назначаемому Нацбанком до назначения ликвидационной комиссии.    
      Ликвидация банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством.    
      Правление банка в случае несогласия с решением Нацбанка об отзыве лицензии, в десятидневный срок вправе подать апелляцию в арбитражный суд. 

        Статья 24. Обязанность банков извещать Национальный Банк    
               Республики Казахстан об изменениях в учредительных    
                                 документах 

        Банки обязаны в двухнедельный срок уведомлять Нацбанк об изменениях, вносимых в учредительные документы, включая изменения в руководстве правления банка.    
      В случае обнаружения в изменениях учредительных документов оснований для отзыва выданного разрешения на открытие банка, предусмотренного статьей 22 настоящего Закона, Нацбанк может отозвать выданное разрешение. 

        Статья 25. Прекращение деятельности банка 

        Банк прекращает свою деятельность по решению учредителей банка, в соответствии с положениями статей 22 и 23 настоящего Закона, а также в случаях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

       РАЗДЕЛ V. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКОВ С НАЦИОНАЛЬНЫМ

                   БАНКОМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН, УЧЕТ

                       И ОТЧЕТНОСТЬ В БАНКАХ

        Статья 26. Принципы взаимоотношений банков с Национальным    
                     Банком Республики Казахстан 

        Нацбанк своей деятельностью способствует нормальному функционированию всей банковской системы в интересах развития и укрепления денежно-кредитной системы республики, своевременно обеспечивает банки нормативными документами по вопросам банковской деятельности, участвует в подготовке кадров для банковской системы, оказывает методологическую помощь в работе банков.    
      Нацбанк не вправе вмешиваться в оперативную деятельность банков за исключением случаев предусмотренных законом.    
      Его регулирующие и контрольные функции ограничиваются Законом Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан". 

        Статья 27. Экономические нормативы, устанавливаемые    
                 Национальным Банком Республики Казахстан    
                             для банков 

        В целях обеспечения финансовой устойчивости банков, защиты интересов их кредиторов и клиентуры, а также для укрепления денежного оборота, Нацбанк устанавливает экономические нормативы, обязательные для выполнения банками и их филиалами, имеющими самостоятельный ежедневный баланс.    
      В состав этих нормативов входят:    
      - минимальный размер первоначального уставного фонда;    
      - предельное соотношение между размером собственных средств банка и суммой его обязательств (активов и пассивов);    
      - показатель ликвидности балансов;    
      - размер обязательных резервов, размещаемых в Нацбанке;    
      - максимальный размер риска на одного заемщика;    
      - максимальный размер риска для учредителей, акционеров банка, а также юридических лиц в уставном капитале которых участвует банк;    
      - минимальный размер резервного фонда;    
      - ограничения на объемы привлечения кредитов из-за границы;    
      - предельный размер кредитов, получаемых из централизованных источников Нацбанка.    
      Экономические нормативы, устанавливаемые Нацбанком, применяются также к дочерним банкам и банковским объединениям.    
      В случае невозможности приостановления инфляционных процессов методами денежно-кредитного регулирования, Нацбанк вправе ввести ограничения по кредитным вложениям и изменениям процентных ставок по операциям банков. 

        Статья 28. Контрольные функции Национального Банка    
                 Республики Казахстан по деятельности банков 

        Нацбанк осуществляет контроль за соблюдением банками обязательных нормативов, устанавливаемых в соответствии с настоящим Законом, правильным применением издаваемых им нормативных актов в соответствии с полномочиями, определенными Законом "О Национальном Банке Республики Казахстан".    
      Банки обязаны представлять Нацбанку балансы, отчеты и другие документы, связанные с банковской деятельностью. При этом полученные сведения не подлежат разглашению.    
      Нацбанк вправе в любое время с выездом на место проверить в банке необходимый вопрос в соответствии со своими полномочиями. Привлекать к проверке банков по согласованию Комитет государственного финансового контроля при Кабинете Министров Республики Казахстан. 

        Статья 29. Полномочия Национального Банка Республики    
                 Казахстан при нарушении банками установленных    
                             нормативов 

        В случае обнаружения нарушений банками экономических нормативов, установленных статьей 27 настоящего Закона, Нацбанк предписывает сроки и иные условия для устранения нарушений.    
      В случае систематического нарушения экономических нормативов и нормативных актов Нацбанка, неисполнения его предписаний в отношении сроков и условий для приведения банковских операций в соответствие с нормативами, непредставления или представления недостоверной отчетности, подведения итогов года с убытками, возникновения положения, угрожающего интересам вкладчиков и кредиторов банка, Нацбанк может:    
      - ставить вопрос перед учредителями (участниками) банка о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению банка (санация банка), о смене руководства банка, о реорганизации или ликвидации банка;    
      - применить санкции в виде:    
      а) взыскания денежного штрафа, установленного законодательством;    
      б) списания с размещенного в Нацбанке резервного фонда задолженности банка дебитора;    
      в) изменения отдельных нормативов, предусмотренных статьей 27 настоящего Закона;    
      г) принятия на себя временного управления банком в случае, предусмотренного статьей 34 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республике Казахстан";    
      д) отзыва лицензии на совершение некоторых видов банковских операций;    
      е) изъятия в бюджет доходов, полученных в результате неправомерных действий банка;    
      ж) дачи обязательных для исполнения указаний. 

        Статья 30. Учет и отчетность в банках 

        Правила бухгалтерского учета в банках, характер и объем отчетных и иных материалов, устанавливаются Нацбанком.    
      Банки обеспечивают хранение документов на срок не менее пяти лет.    
      Банки публикуют годовой баланс и счет прибыли и убытков по формам и в сроки, устанавливаемые Нацбанком, после подтверждения аудиторской организацией достоверности представленных в них сведений. 

            Раздел VI. ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ БАНКАМИ И ИХ КЛИЕНТУРОЙ 

        Статья 31. Принципы отношений между банками и их клиентурой 

        Банки выступают как равноправные партнеры, осуществляют свои операции на рынке свободных кредитных ресурсов.    
      В своей деятельности банки конкурируют друг с другом, представляя своим клиентам лучшие условия для размещения средств, для получения кредитов, более широкий спектр банковских услуг.    
      Банки несут ответственность перед своей клиентурой в соответствии со статьей 34 настоящего Закона. 

        Статья 32. Межбанковские депозитные, кредитные и    
                     другие операции 

        Банки на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме депозитов, кредитов, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные их уставами.    
      За невыполнение взаимных обязательств банки несут ответственность в соответствии с заключенным договором.    
      При недостатке кредитных средств для кредитования клиентуры и выполнения принятых обязательств, поддержания ликвидности своих балансов, банки могут обращаться за получением кредитов в Нацбанк, в другие банки на договорных условиях.    
      Предоставление банкам кредитных ресурсов может осуществляться только при отсутствии у него просроченной задолженности по централизованным кредитным ресурсам. 

        Статья 33. Процентные ставки по кредитам банков 

        Процентные ставки и величина комиссионного сбора по операциям банков устанавливаются ими самостоятельно.    
      При предоставлении займов за счет кредитных ресурсов Нацбанка, взыскание комиссионных сборов не допускается. 

        Статья 34. Порядок расчетов 

        Банки республики осуществляют расчеты в порядке, установленном законодательством. Порядок расчетов должен обеспечить гарантию прохождения документов в установленные сроки.    
      Материальная ответственность банка при ненадлежащем исполнении банковских операций оговаривается договором между банком и клиентом.    
      В случае ненадлежащего исполнения банковских операций банки или клиенты несут ответственность в соответствии с Положением об экономических санкицях за нарушение порядка проведения безналичных расчетов в Республике Казахстан, утвержденных Верховным Советом Республики Казахстан. 

        Статья 35. Обеспечение возвратности кредитов 

        Банки принимают в качестве обеспечения своевременного возврата кредита залог, гарантии, поручительства и обязательства в других формах, принятых в банковской практике.    
      Банки могут принимать решения о предоставлении кредита без обеспечения (бланковый кредит) при условии высокой кредитоспособности и надежности клиента.    
      В отношении клиентов, не выполняющих своих обязательств по своевременному возврату кредитов и других платежей, банк вправе применить следующие меры:    
      - взыскать ссуду досрочно;    
      - направить на погашение существующей задолженности любые средства, имеющиеся на счетах этих клиентов;    
      - реализовать заложенное имущество в соответствии с действующим законодательством. 

        Статья 36. Объявление заемщика неплатежеспособным 

        Заемщики, не выполняющие свои обязательства по своевременному возврату полученных кредитов, могут быть объявлены неплатежеспособными в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. 

        Статья 37. Исковая давность по претензиям банков 

        Претензии банков Республики Казахстан к своим клиентам по представленным им кредитам и процентам не имеют сроков давности. 

        Статья 38. Банковская тайна 

        Банки в Республике Казахстан гарантируют тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.    
      Все служащие банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка его клиентов и корреспондентов.    
      Справки по операциям и счетам юридических лиц выдаются судам, арбитражным судам, органам дознания, следствия и прокуратуры, аудиторским организациям, а также налоговым органам по вопросам налогообложения.    
      Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кроме самих клиентов и их законным представителям, судам и следственным органам по делам, находящимся в их производстве, в случаях, когда на денежные средства и иные ценности клиентов, находящиеся на счетах и во вкладах, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества, также по запросам налоговых органов исключительно в служебных целях по проверяемым лицам.    
      Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельца выдаются лицам, указанным владельцем счета и вклада в сделанном банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам, по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а также иностранным консульским учреждениям. 

        Статья 39. Наложение ареста и обращение взыскания на    
                   денежные средства и другие ценности,    
                        находящиеся в банках 

        На денежные средства и другие ценности юридических лиц, находящиеся в банках, арест может быть наложен не иначе, как по решениям (решение, постановление, определение) судов, арбитражных судов, постановлениям следственных органов и органов дознания, а взыскание может быть обращено лишь по исполнительным листам, выданным судами, по приказам органов арбитража и другим исполнительным документам, а также по распоряжениям налоговых органов.    
      На денежные средства и другие ценности физических лиц, находящиеся в банках, арест может быть наложен в соответствии с решениями (решение, постановление, определение) судов, арбитражных судов, постановлениями следственных органов и органов дознания, а взыскание может быть обращено только на основании приговора или решения суда.    
      Приостановление операций юридических и физических лиц по расчетным и другим счетам в банках осуществляется налоговыми органами в случаях, предусмотренных действующим законодательством.    
      Конфискация денежных средств и других ценностей граждан может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора или вынесенного в соответствии с Законом постановления о конфискации имущества. 

        Статья 40. Система коллективного страхования банковских    
                          вкладов (депозитов) 

        В целях защиты интересов кредиторов (вкладчиков) банки могут осуществлять коллективное страхование банковских вкладов (депозитов).    
      Все банки, получившие лицензии и действующие в соответствии с настоящим Законом, могут участвовать в системе коллективного страхования банковских вкладов (депозитов).    
      Система страхования вкладов (депозитов) должна гарантировать возмещение убытков владельцам всех вкладов до фиксированной суммы в случае банкротства или неплатежеспособности банка.

       Статья 41. Залог имущества банка

       Банки, привлекающие кредитные ресурсы, могут сдавать под залог

имущество банка только по разрешению Нацбанка.

       Статья 42. Порядок разрешения споров

       Все споры, возникающие между Нацбанком, банками и их

учредителями (участниками), юридическими и физическими лицами во

исполнение настоящего Закона разрешаются в судебном порядке в

соответствии с законодательством Республики Казахстан и международными

договорами.

                   Президент

            Республики Казахстан

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