

О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан

Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444.

Вниманию пользователей!

Для удобства пользования РЦПИ создано Оглавление

Сноска. По всему тексту слова "Аффилированные", "Аффилированными", "аффилированных", "аффилированными", "аффилированности", "аффилированным", "аффилированные" заменены соответственно словами "Аффилированные", "Аффилированными", "аффилированных", "аффилированными", "аффилированности", "аффилированным", "аффилированные" в соответствии с Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Заголовок дан в новой редакции, преамбула исключена, по тексту слова "Указом", "Указа", "Указ" заменены соответственно словами "Законом", "Закона", "Закон" - Законом РК от 2 марта 2001 г. № 162 (см. ст. 2).

По всему тексту слово "(интереса)" исключено - Законом РК от 08.07.2005 № 69.

Раздел I. Основания и условия создания и деятельности банков

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Банк, его статус и местонахождение

1. Банк - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с настоящим Законом правомочно осуществлять банковскую деятельность.

2. Официальный статус банка определяется государственной регистрацией (перерегистрацией) юридического лица в качестве банка в Государственной корпорации "Правительство для граждан" (далее – Корпорация) и наличием лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган) на проведение банковских операций.

3. Ни одно юридическое лицо, не имеющее официального статуса банка, не может именоваться "банком" или характеризовать себя как занимающееся банковской деятельностью.

4. Местом нахождения банка признается место нахождения (почтовый адрес) его Правления.

Сноска. Статья 1 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 № 154; от 16.07.1999 № 436; от 02.03.2001 № 162 (см. ст. 2); от 10.07.2003 № 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) контроль - возможность определять решения юридического лица, возникающая при наличии одного из следующих условий:

прямое или косвенное владение одним лицом самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами более пятьюдесятью процентами долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица либо наличие возможности самостоятельно голосовать более пятьюдесятью процентами акций юридического лица;

наличие возможности у одного лица самостоятельно избирать не менее половины состава органа управления или исполнительного органа юридического лица;

включение финансовой отчетности юридического лица, за исключением финансовой отчетности специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, в финансовую отчетность юридического лица в соответствии с аудиторским отчетом;

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

Примечание ИЗПИ!

Статью 2 предусмотрено дополнить подпунктом 1-1) в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2) косвенное владение (голосование) акциями банка - возможность определять решения банка, крупного участника банка, банковского холдинга или лиц, совместно являющихся крупным участником банка, банковским холдингом, через владение акциями (долями участия в уставном капитале) юридических лиц;

2-1) межбанковский клиринг - сборка, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга - банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

3) банковский конгломерат – группа юридических лиц, состоящая из банковского холдинга (при наличии) и банка, а также дочерних организаций банковского холдинга и (или) дочерних организаций банка, и (или) организаций, в которых банковский холдинг и (или) его дочерние организации, и (или) банк имеют значительное участие в капитале;

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

3-1) субординированный долг банка – необеспеченное обязательство банка по выпущенным облигациям или полученному займу, соответствующее условиям, предусмотренным статьей 16-1 настоящего Закона;

3-2) информационная система банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее – информационная система), – система, предназначенная для хранения, обработки, поиска, распространения, передачи и предоставления информации с применением аппаратно-программного комплекса, посредством которой предоставляются банковские и иные услуги;

4) банковский холдинг – юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный управляющий холдинг, организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, дочерние организации Национального Банка Республики Казахстан, а также случаев, предусмотренных настоящим Законом), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка или иметь возможность:

голосовать прямо или косвенно двадцатью пятью или более процентами голосующих акций банка;

определять решения, принимаемые банком, в силу договора либо иным образом или иметь контроль;

5) регуляторный собственный капитал (далее - собственный капитал) банка - сумма капитала за вычетом инвестиций банка;

6) крупный участник банка – физическое или юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный управляющий холдинг, организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, дочерние организации Национального Банка Республики Казахстан, а также случаев, предусмотренных настоящим Законом), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка или иметь возможность:

голосовать прямо или косвенно десятью или более процентами голосующих акций банка;

оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора либо иным образом в порядке, определяемом нормативным правовым актом уполномоченного органа;

7) родительская организация - юридическое лицо, которое имеет контроль над другим юридическим лицом;

8) депозит - деньги, передаваемые одним лицом (депозитором) другому лицу - банку, в том числе Национальному Банку Республики Казахстан и Национальному оператору почты, на условиях их возврата в номинальном выражении (за исключением инвестиционного депозита в исламском банке) независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям с заранее оговоренной надбавкой либо без таковой непосредственно депозитору либо переданы по поручению третьим лицам;

9) дочерняя организация - юридическое лицо, по отношению к которому другое юридическое лицо имеет контроль;

10) косвенное владение долями участия в уставном капитале либо владение (голосование) акциями юридического лица - возможность определять решения юридического лица, крупного участника юридического лица или лиц, совместно являющихся крупным участником юридического лица, через владение (голосование) акциями (долями участия в уставном капитале) других юридических лиц;

11) крупный участник юридического лица - физическое или юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный управляющий холдинг), которое владеет прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале или голосующих акций юридического лица;

12) значительное участие в капитале - это владение прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с одним или несколькими лицами двадцатью и более процентами голосующих акций (долей участия в уставном капитале) либо наличие возможности голосовать двадцатью и более процентами акций;

12-1) специализированный отраслевой банк - банк второго уровня, деятельность которого регулируется отдельным законодательным актом Республики Казахстан;

12-2) бессрочный финансовый инструмент – необеспеченное обязательство банка по выпущенным облигациям или полученному займу, соответствующее условиям, предусмотренным статьей 16-2 настоящего Закона;

13) безупречная деловая репутация – наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность

руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

13-1) сервисная компания – дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, коллекторское агентство, обладающие в рамках договора доверительного управления правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита (далее – договор доверительного управления правами (требованиями), заключенного с лицом, указанным в части первой пункта 4 статьи 36-1 настоящего Закона и (или) части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", полномочиями по доверительному управлению правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, в том числе по изменению условий договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита, по представлению интересов лица, с которым заключен договор доверительного управления правами (требованиями), в суде, по приему от должника денег и (или) иного имущества, и иными полномочиями, предусмотренными настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором доверительного управления правами (требованиями);

13-2) неплатежеспособный банк – банк, отнесенный решением уполномоченного органа к категории неплатежеспособных банков в соответствии с настоящим Законом;

14) стабилизационный банк - банк второго уровня, создаваемый по решению уполномоченного органа для целей осуществления операции по передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме консервации. Особенности создания, деятельности стабилизационного банка установлены настоящим Законом.

Примечание ИЗПИ!

Статью 2 предусмотрено дополнить подпунктом 15) в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Статья 2 в редакции Закона РК от 20.11.2008 N 88-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 12.02.2009 N 133-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении 10 календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального

опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 2-1. Аффилированные лица банка

1. Аффилированными лицами банка являются лица, определенные статьей 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", а также участники банковского конгломерата.

Если иное не установлено настоящей статьей, не является основанием для определения аффилированных лиц банка в соответствии со статьей 64 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" наличие признака крупного акционера банка у национального управляющего холдинга.

2. Если иное не установлено настоящей статьей, аффилированными лицами банка, крупным акционером которого является национальный управляющий холдинг, не являются национальный управляющий холдинг либо юридические лица, сто процентов голосующих акций (долей участия) которых принадлежат национальному управляющему холдингу по перечню, утверждаемому уполномоченным органом по государственному планированию, а также должностные лица национального управляющего холдинга и вышеуказанных юридических лиц.

Не является основанием для признания банков аффилированными по отношению друг к другу наличие в составе акционеров данных банков национального управляющего холдинга.

3. Положения части второй пункта 1, а также пункта 2 настоящей статьи не учитываются для целей налогового законодательства Республики Казахстан и законодательства Республики Казахстан о трансфертном ценообразовании.

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

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

Сноска. Статья 2-1 в редакции Закона РК от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); с изменениями, внесенными законами РК от 30.12.2009 № 234-IV (вводятся в действие с 21.02.2009); от 29.09.2014 № 239-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

Статья 3. Банковская система Республики Казахстан

1. Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему.

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

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

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

Регулирующие, контрольные и надзорные функции Национального Банка Республики Казахстан в пределах компетенции в отношении банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, направлены на поддержание стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан, защиту интересов кредиторов банков, их вкладчиков и клиентов.

3. Все иные банки представляют собой нижний (второй) уровень банковской системы за исключением Банка Развития Казахстана, имеющего особый правовой статус, определяемый законодательным актом Республики Казахстан.

4. (исключен - N 162 от 2.03.01 г.)

5. Банк с иностранным участием - банк второго уровня, более одной трети размещенных акций которого находятся во владении, собственности и/или управлении:

а) нерезидентов Республики Казахстан;

б) юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, более одной трети размещенных акций или долей участия в уставных капиталах которых находятся во владении, собственности и/или управлении нерезидентов Республики Казахстан либо аналогичных им юридических лиц - резидентов Республики Казахстан;

в) резидентов Республики Казахстан, являющихся распорядителями средств (доверенными лицами) нерезидентов Республики Казахстан либо юридических лиц, указанных в подпункте б) настоящего пункта.

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. Исламские банки вправе создать некоммерческую организацию в организационно-правовой форме акционерного общества, гарантирующую возврат депозитов, привлеченных исламскими банками.

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

6. Межгосударственный банк - банк, созданный и действующий на основании международного договора (соглашения), учредителями которого являются Правительство Республики Казахстан (или уполномоченный им государственный орган) и правительство (правительства) государства (государств), подписавшее данный договор (соглашение).

7. Создание в Республике Казахстан специализированных отраслевых банков с участием государства, за исключением акционерного общества "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана", не допускается.

Сноска. Статья 3 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 N 154; от 02.03.2001 N 162 (см. ст. 2); от 25.04.2001 N 179; от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 08.07.2005 N 72 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.02.2009 № 133-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 4. Банковское законодательство Республики Казахстан

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

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

Сноска. Статья 4 в редакции Закона РК от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); с изменениями, внесенными Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 4-1. Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан

1. Филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан является обособленное подразделение банка-нерезидента Республики Казахстан, не являющееся юридическим лицом, расположенное на территории Республики Казахстан, прошедшее учетную регистрацию в Корпорации и осуществляющее банковскую деятельность на основании лицензии уполномоченного органа.

2. Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан использует в качестве своего наименования то, которое указано в положении о филиале банка-нерезидента Республики Казахстан.

Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан в своем наименовании обязан использовать наименование банка-нерезидента Республики Казахстан, а также слово " филиал".

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

Сноска. Глава 1 дополнена статьей 4-1 в соответствии с Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020).

Статья 5. Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций

Если иное не установлено настоящим Законом, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, признается юридическое лицо, не являющееся банком, которое на основании лицензии уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан либо в соответствии с законами Республики Казахстан правомочно проводить отдельные виды банковских операций, предусмотренных настоящим Законом.

Сноска. Статья 5 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 5-1. Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня

1. Правительство Республики Казахстан является единственным акционером организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня.

2. Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, вправе осуществлять следующие виды деятельности, при реализации которых возможно возникновение убытков:

1) выпускать акции для формирования уставного капитала, а также облигации для финансирования собственной деятельности;

2) выкупать собственные размещенные акции и облигации;

3) производить оценку качества активов, прав требований банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, с целью принятия решения об их приобретении;

4) приобретать у Национального Банка Республики Казахстан и банков сомнительные и безнадежные активы, иные права требования и активы, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владеть и (или) реализовывать их.

В случае перехода прав (требований) от Национального Банка Республики Казахстан к организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, согласие заемщика, залогодателя, гаранта и иных лиц на такой переход не требуется;

5) производить оценку качества акций и (или) облигаций, выпущенных банками и (или) размещенных банками, юридическими лицами, ранее являвшимися банками;

6) приобретать акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц, в том числе юридических лиц, права требований к которым приобретены у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владеть и (или) реализовывать их;

7) приобретать акции и (или) облигации, выпущенные и размещенные банками, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владеть и (или) реализовывать их;

8) предоставлять в имущественный наем (аренду) имущество, приобретенное и (или) полученное у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, или использовать иную форму возмездного временного пользования таким имуществом, передавать его в доверительное управление;

9) производить операции по секьюритизации прав требований и других активов, приобретенных у банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками;

10) самостоятельно, а также совместно с банками создавать (приобретать) организацию, приобретающую сомнительные и безнадежные активы;

11) приобретать у юридических лиц, ранее являвшихся банками, права требований и активы, включая акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц, содержать, обеспечивать сохранность, управлять ими, в том числе путем передачи в доверительное управление, владеть и (или) реализовывать их.

В случае если в результате сделки, предусмотренной в абзаце первом настоящего подпункта, приобретается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, то решение о заключении такой сделки принимается акционером данной организации.

В случае, если в результате сделки, предусмотренной в абзаце первом настоящего подпункта, происходит переход прав (требований) кредитора, согласие заемщика, залогодателя, гаранта и иных лиц на такой переход не требуется. При этом личность нового кредитора признается не имеющей для должника существенного значения;

12) размещать деньги в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, а также в банках второго уровня, Национальном Банке Республики Казахстан и организации, указанной в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона, на условиях договоров банковского счета и банковского вклада;

13) осуществлять финансирование на условиях платности, срочности и возвратности банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками;

14) приобретать услуги организаций по вопросам, связанным с улучшением качества кредитных портфелей банков второго уровня;

15) осуществлять реализацию специальных программ, разработанных и утвержденных Правительством Республики Казахстан и (или) Национальным Банком Республики Казахстан;

15-1) проводить реструктуризацию задолженности по активам, в том числе правам (требованиям), списывать и (или) отменять полностью или частично основной долг и (или) вознаграждение, комиссии, неустойку (штрафы, пени), иную задолженность, управлять активами и реализовывать их, признавать возможные убытки, возникающие в результате указанных действий;

16) иные виды деятельности, установленные Правительством Республики Казахстан

Порядок осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности, предусмотренных настоящим пунктом, а также требований к приобретаемым (приобретенным) ею активам и правам требования устанавливается нормативным правовым актом единственного акционера.

Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, по уступленным ей правам требования по договорам банковского займа признается кредитором (заимодателем) по банковской заемной операции и имеет все права и обязанности, установленные договором банковского займа.

Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, вправе привлекать коллекторские агентства для взыскания и уступки прав требований по банковским займам с просрочкой исполнения обязательства по договору банковского займа свыше девяноста последовательных календарных дней, а также обращать взыскание в бесспорном порядке на деньги, находящиеся на банковских счетах заемщика, путем предъявления платежного требования в соответствии с пунктом 2 статьи 36 настоящего Закона.

3. Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, на осуществление видов деятельности, указанных в пункте 2 настоящей статьи, вправе получать из бюджета целевое перечисление.

Сноска. Глава 1 дополнена статьей 5-1 в соответствии с Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); в редакции Закона РК от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 25.12.2017 № 122-VI (вводится в действие с 11.03.2017); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 05.01.2021 № 407-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 6. Запрет на неуполномоченную деятельность

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

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

2) использовать в своем наименовании, документах, объявлениях и рекламе слово "банк" или производное от него слово (выражение), создающее впечатление, что оно выполняет банковские операции. Настоящий запрет не распространяется на Национальный Банк Республики Казахстан, филиалы и представительства банков, организации, указанные в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона, международные финансовые организации.

2. Банковские операции, осуществленные без лицензии уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан, являются недействительными, за исключением деятельности (операций), проводимой государственным органом, Национальным оператором почты, организациями, указанными в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона, а также Банком Развития Казахстана в пределах полномочий, закрепленных настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 6 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие с 01.01.2015); от 24.11.2015 № 419-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 7. Разграничение ответственности банков и государства. Независимость банков

1. Банки не отвечают по обязательствам государства, равно как и государство не отвечает по их обязательствам, кроме случаев, указанных в пункте 2 настоящей статьи,

а также случаев, когда банки или государство принимают на себя такую ответственность.

2. Государство гарантирует сохранность депозитов, принятых межгосударственными банками - резидентами Республики Казахстан, и отвечает по их обязательствам пропорционально доле Правительства Республики Казахстан (или уполномоченного им государственного органа) в уставном капитале таких банков.

3. Запрещается вмешательство в любой форме государственных органов и их должностных лиц в деятельность банков, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Статья 7 с изменениями, внесенными законами РК от 07.12.1996 N 50; от 11.07.1997 N 154; от 02.03.2001 N 162 (см. ст. 2); от 10.07.2003 № 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

Статья 8. Деятельность, запрещенная или ограниченная для банков и банковских холдингов

1. Банкам запрещаются осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, не относящихся к банковской деятельности либо не предусмотренных пунктом 9 настоящей статьи и пунктом 12 статьи 30 настоящего Закона, а также приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением членства в Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан, а также случаев, установленных настоящим Законом, и осуществление сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных пунктом 8 настоящей статьи.

2. Банковским холдингам запрещаются осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, а также приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, создание и участие в деятельности некоммерческих организаций, за исключением членства в Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан, а также случаев, установленных настоящим Законом, и осуществление сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных пунктом 8 настоящей статьи.

3. Запрет, установленный пунктами 1 и 2 настоящей статьи, не распространяется на следующие случаи создания, а также приобретения акций или долей участия в уставных капиталах:

1) банками:

финансовых организаций, а также юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков, страховых организаций, пенсионных фондов,

профессиональных участников рынка ценных бумаг, платежных организаций в размере десяти или более процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций (долей участия в уставном капитале);

юридических лиц в размере менее десяти процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций (долей участия в уставном капитале) при условии соответствия приобретаемых акций (долей участия в уставном капитале) требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа;

дочерних специальных организаций-нерезидентов Республики Казахстан, созданных в целях выпуска и размещения ценных бумаг под гарантию банка;

дочерних специальных финансовых компаний, созданных для сделок секьюритизации в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации;

организаций-резидентов Республики Казахстан, приобретающих сомнительные и безнадежные активы, созданных (приобретенных) совместно с организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня;

дочерних организаций-резидентов Республики Казахстан, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

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

организаций, оказывающих услуги оператора системы электронных денег;

дочерних организаций, осуществляющих лизинговую деятельность;

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

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

юридических лиц, указанных в статье 10 настоящего Закона;

юридических лиц, когда принятые в качестве залога акции или доли участия в уставных капиталах этих организаций переходят в собственность банков в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан и законодательством иностранного государства;

фондовых бирж и центрального депозитария, осуществляющих деятельность на территории Республики Казахстан;

кредитных бюро;

организаций, указанных в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона;

организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан), оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий;

организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан), оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством Интернета;

организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан), осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности;

иных юридических лиц – при осуществлении исламским банком банковской деятельности, предусмотренной главой 4-1 настоящего Закона;

2) банковскими холдингами:

финансовых организаций;

организаций-резидентов Республики Казахстан, приобретающих сомнительные и безнадежные требования банков второго уровня для управления ими и (или) их последующей реализации, реструктуризации и (или) секьюритизации;

специальных организаций-нерезидентов Республики Казахстан, созданных в целях выпуска и размещения ценных бумаг под гарантию банковского холдинга;

специальных финансовых компаний, созданных для сделок секьюритизации в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации;

организаций, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, осуществление лизинговой деятельности;

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

юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков, страховых организаций, пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг;

организаций, указанных в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона.

организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан), оказывающих услуги по предоставлению возможности оказания финансовых и (или) платежных услуг с использованием искусственного интеллекта, блокчейн и других инновационных технологий;

организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан), оказывающих услуги по предоставлению возможности совершения сделок по оказанию финансовых услуг между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием информационной системы посредством Интернета;

организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан), осуществляющих разработку, реализацию, поддержку программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций, в том числе для автоматизации их деятельности.

Требования, установленные абзацами восемнадцатым, девятнадцатым и двадцатым подпункта 1) и абзацами десятым, одиннадцатым и двенадцатым подпункта 2) части первой настоящего пункта, распространяются на случаи создания, а также приобретения банками и банковскими холдингами акций или долей участия в уставных капиталах организаций – нерезидентов Республики Казахстан при наличии соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией.

Дочерние организации банка, за исключением случаев, предусмотренных статьей 11-2 настоящего Закона, вправе приобретать только акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц, соответствующих требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа. Дочерние страховые (перестраховочные) организации банка в том числе вправе приобретать акции организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, и организации по формированию и ведению базы данных.

Дочерние организации банковского холдинга вправе приобретать только акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц, соответствующих требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа. Дочерние страховые (перестраховочные) организации банковского холдинга в том числе вправе приобретать акции организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае принудительной ликвидации страховых организаций, и организации по формированию и ведению базы данных. Данное требование не распространяется на:

дочерние банки-резиденты Республики Казахстан;

юридические лица, в которых банковский холдинг является родительской организацией через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями банка-резидента Республики Казахстан, прямо владеющего (имеющего

возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале указанных юридических лиц;

нерезидентов Республики Казахстан, которые являются дочерними организациями нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом, при выполнении одного из следующих условий:

наличие у банковского холдинга индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения указанных лиц о том, что они подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Приобретение банком долей участия в уставном капитале либо акций юридических лиц, указанных в подпункте 1) пункта 3 настоящей статьи, не должно превышать на одно юридическое лицо десяти процентов собственного капитала банка. Данное ограничение распространяется на владение банком долями участия в уставном капитале либо акциями указанных юридических лиц, в том числе в случаях их создания

Совокупная стоимость долей участия банка в уставном капитале либо акций юридических лиц, указанных в подпункте 1) пункта 3 настоящей статьи, не должна превышать размера, определяемого нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Ограничение, установленное в части первой настоящего пункта, не распространяется на банки в связи с приобретением ими контроля над другим банком:

в отношении которого была проведена реструктуризация в соответствии с настоящим Законом;

осуществившим операцию, предусмотренную статьей 61-4 настоящего Закона.

5. Приобретение и владение банком в размере десяти или более процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций или долей участия в уставном капитале финансовых организаций, а также юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков, страховых организаций, пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, допускаются при условии выполнения банком дополнительных требований к

минимальной достаточности собственного капитала, устанавливаемых нормативным правовым актом уполномоченного органа. Данное требование распространяется на случаи создания банком указанных юридических лиц.

6. Совокупная доля акций (долей участия в уставном капитале) родительской организации банковского конгломерата, банка или банковского холдинга, принадлежащих дочерним организациям банка либо банковского холдинга, организациям, в которых банк либо банковский холдинг имеют значительное участие в капитале, не должна превышать лимитов, определяемых нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. При приобретении банками акций или долей участия в уставных капиталах юридических лиц в случаях, когда принятые в качестве залога акции или доли участия в уставных капиталах этих организаций переходят в собственность банков в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан и законодательством иностранного государства, участие банка в таких юридических лицах не должно превышать десяти процентов собственного капитала банка.

Срок реализации акций или долей участия в уставных капиталах должен быть не более двенадцати месяцев, за исключением случаев:

передачи принятых банком в качестве залога акций или долей участия в уставных капиталах этих организаций дочерней организации банка, созданной (приобретенной) на условиях, определенных статьей 11-2 настоящего Закона;

перехода в собственность банка принятых в качестве залога акций или долей участия в уставных капиталах организаций, указанных в подпункте 1) пункта 3 настоящей статьи.

Ограничения, установленные настоящим пунктом, распространяются на дочерние организации банков, за исключением дочерней организации банка, созданной (приобретенной) на условиях, определенных статьей 11-2 настоящего Закона.

Примечание ИЗПИ!

Пункт 7-1 предусмотрен в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7-1. В случае перехода в собственность банка залогового имущества, являвшегося обеспечением исполнения обязательств по договору банковского займа, в результате обращения на него взыскания банк обязан реализовать такое имущество путем проведения торгов (аукциона) в течение трех лет со дня перехода в собственность банка указанного имущества. Срок реализации земельного участка определяется с учетом особенностей, предусмотренных Земельным кодексом Республики Казахстан.

В случае передачи банком жилища в аренду в рамках Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), утвержденной Национальным Банком Республики Казахстан, срок, установленный частью первой

настоящего пункта для реализации залогового имущества, являвшегося обеспечением исполнения обязательств по договору банковского займа, продлевается на срок аренды.

Требования, установленные частями первой и второй настоящего пункта, распространяются на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Требование настоящего пункта не распространяется на случаи перехода в собственность банков акций или долей участия в уставных капиталах юридических лиц, предусмотренные пунктом 7 настоящей статьи.

8. Запрет, установленный пунктами 1 и 2 настоящей статьи, не распространяется на случаи приобретения в собственность:

облигаций международных финансовых организаций, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

облигаций, соответствующих требованиям, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа;

облигаций специальной финансовой компании, являющейся дочерней организацией банка или банковского холдинга, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, выпущенных в рамках осуществления сделки секьюритизации между банком или банковским холдингом и специальной финансовой компанией;

собственных облигаций банком или банковским холдингом и облигаций, выпущенных дочерними организациями данного банка или банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банком или банковским холдингом. Порядок совершения сделок с такими облигациями определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Ограничения, установленные настоящей статьей, не распространяются на случаи приобретения банком, банковским холдингом облигаций взамен ранее приобретенных, организаций, находящихся в процессе реструктуризации, при условии включения обязательств по ранее выпущенным облигациям в перечень реструктурируемых обязательств данной организации.

9. Помимо деятельности, указанной в пункте 1 настоящей статьи, банки вправе заниматься следующими видами деятельности:

1) разработкой, реализацией и поддержкой специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, или иного программного обеспечения, используемого в деятельности финансовых организаций;

2) реализацией специальной литературы по вопросам банковской деятельности на любых видах носителей информации;

3) реализацией собственного имущества;

4) выпуском, реализацией и распространением платежных карточек и чековых книжек;

5) осуществлением межбанковского клиринга;

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

Примечание ИЗПИ!

В подпункт 7) предусмотрено изменение Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7) реализацией в установленном законодательными актами Республики Казахстан порядке заложенного заемщиками имущества;

8) предоставлением консультационных услуг по вопросам, связанным с финансовой деятельностью;

9) представительством интересов других лиц по вопросам, связанным с банковской деятельностью, либо в качестве представителя держателей облигаций;

9-1) осуществлением посреднических услуг между плательщиком и поставщиком товаров, работ и услуг путем предоставления сервиса обслуживания, включая возможность получения и дистанционной оплаты товаров, работ и услуг с использованием систем, программ, инфраструктуры банка, когда платеж может быть осуществлен безналичным способом;

9-2) оказанием услуг по управлению счетом (счетами) депонента, открытым (открытыми) в центральной депозитарии на имя депонента;

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

11) по удостоверению соответствия открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также по подтверждению достоверности регистрационного свидетельства в отношении своих клиентов, пользующихся его банковскими услугами, при наличии лицензии уполномоченного органа в сфере информатизации;

12) заключением договоров страхования от имени страховых организаций-резидентов Республики Казахстан при наличии договора между банком и страховыми организациями-резидентами Республики Казахстан на заключение от их имени договоров страхования;

13) сдавать в аренду дочерним организациям собственное имущество в соответствии с договором имущественного найма (аренды);

14) сдавать на основании договора имущественного найма (аренды) в аренду, в том числе с условием выкупа, жилище, перешедшее в собственность банка.

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

15) участвовать в синдицированном финансировании и (или) выполнять функции банка-агента и (или) управляющего залогом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации.

10. Помимо деятельности, указанной в пункте 2 настоящей статьи, банковские холдинги вправе заниматься следующими видами деятельности:

1) покупкой имущества у лица, не связанного с банковским холдингом особыми отношениями, приобретенного для собственных нужд;

2) предоставлением консультационных услуг по вопросам, связанным с финансовой деятельностью;

3) продажей собственного имущества.

11. Банкам и банковским холдингам запрещается выпуск "золотой акции".

12. Сделки с государственными ценными бумагами и негосударственными ценными бумагами на вторичном рынке, а также с производными финансовыми инструментами заключаются банками исключительно на организованном рынке ценных бумаг, за исключением случаев, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

13. Требования настоящей статьи не распространяются на:

1) банковские холдинги исламских банков;

2) банковские холдинги, косвенно владеющие (имеющие возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями банка через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале банковского холдинга-резидента Республики Казахстан, прямо владеющего (имеющего возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями указанного банка;

3) нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом, лицом, обладающим признаками банковского холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а

также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения банковского холдинга, лица, обладающего признаками банковского холдинга, о том, что указанные лица-нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) банковские холдинги – резидентов Республики Казахстан, являющихся финансовыми организациями;

5) банки в связи с приобретением ими акций другого банка либо иных ценных бумаг, держателем которых является другой банк, либо долей участия в уставных капиталах юридических лиц, принадлежащих другому банку, при проведении ими реорганизации в форме присоединения в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, либо операции, предусмотренной статьей 61-4 настоящего Закона.

14. Филиалам банков-нерезидентов Республики Казахстан запрещается осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, не относящейся к банковской деятельности, предусмотренной пунктом 2-1 статьи 30 и пунктом 4 статьи 52-5 настоящего Закона, а также деятельности, предусмотренной подпунктом 2) пункта 10 настоящей статьи.

Сноска. Статья 8 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении 10 календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 26.12.2012 № 61-V (вводится в действие с 04.02.2012); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 19.03.2014 № 179-V (вводится в действие со дня его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 24.11.2015 № 419-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 26.07.2016 № 12-VI (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его

первого официального опубликования); . от 02.01.2021 № 399-VI (порядок введения в действие см. ст.2); от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (порядок введения в действие см. ст.2).

Статья 8-1. Ограничения, предъявляемые к банкам, при совершении сделок

1. Банк не вправе выдавать банковские займы и банковские гарантии лицам, связанным с ним особыми отношениями, определяемыми в соответствии со статьей 40 настоящего Закона, за исключением:

банковских займов и банковских гарантий, предоставляемых лицам, являющимся участниками банковского конгломерата;

банковских займов и банковских гарантий, имеющих обеспечение, размер и вид которого соответствуют требованиям, устанавливаемым нормативным правовым актом уполномоченного органа;

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

2. Банк не вправе выдавать банковские займы и банковские гарантии юридическому лицу (резиденту и нерезиденту Республики Казахстан), не соответствующему одному из следующих условий:

1) имеется информация о физическом лице, владеющем более пятьюдесятью процентами долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица либо имеющим возможность голосовать более пятьюдесятью процентами акций (долей участия в уставном капитале) данного юридического лица или осуществляющем контроль над таким лицом;

2) имеется информация о физических лицах, в совокупности владеющих более пятьюдесятью процентами долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица либо имеющих возможность голосовать более пятьюдесятью процентами акций (долей участия в уставном капитале) данного юридического лица;

3) имеется информация обо всех собственниках акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, владеющих десятью или более процентами простых акций (долей участия в уставном капитале) до конечных собственников простых акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица;

4) является юридическим лицом, которое контролируется Правительством Республики Казахстан, местным исполнительным органом либо иностранным государством, имеющим минимальный требуемый рейтинг. Минимальный требуемый

рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

5) является международной организацией, входящей в перечень, установленный уполномоченным органом;

6) является организацией, имеющей минимальный требуемый рейтинг. Минимальный требуемый рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

7) имеется информация о физических и юридических лицах, указанных в подпунктах 4) – 6) настоящего пункта, в совокупности владеющих более пятьюдесятью процентами долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица либо имеющих возможность голосовать более пятьюдесятью процентами акций (долей участия в уставном капитале) данного юридического лица;

8) имеется информация об управляющей компании инвестиционного фонда, а также физических и юридических лицах, указанных в подпунктах 4), 5), 6) и 7) настоящего пункта, являющихся акционерами (пайщиками) указанного инвестиционного фонда и осуществляющих контроль над юридическим лицом;

9) является юридическим лицом, по которому имеется информация, порядок раскрытия которой устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2-1. Банк не вправе выдавать банковские займы гражданину Республики Казахстан со дня размещения объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан", а также принимать от таких лиц обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по договорам банковского займа в течение пяти лет.

3. Требования пункта 2 настоящей статьи не распространяются на банковские займы и банковские гарантии, величина которых не превышает размер, определяемый нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Совокупный объем всех банковских займов и банковских гарантий, указанных в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, не должен превышать размер, порядок расчета которого определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Банку запрещается передавать активы стоимостью свыше десяти процентов от собственного капитала банка в залог или иную форму обременения без предварительного утверждения данной сделки советом директоров банка.

Филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан запрещается передавать активы стоимостью свыше десяти процентов от суммы активов филиала банка-нерезидента

Республики Казахстан, принятых в качестве резерва, в залог или иную форму обременения без предварительного утверждения данной сделки банком-нерезидентом Республики Казахстан..

Сноска. Глава 1 дополнена статьей 8-1 в соответствии с Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными Законом РК . от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); от 30.12.2022 № 179-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 9. Запрет на рекламу, не соответствующую действительности

1. Банкам запрещается реклама их деятельности, не соответствующая действительности на день ее опубликования.

Примечание ИЗПИ!

Статью 9 предусмотрено дополнить пунктом 1-1 в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Уполномоченный орган вправе потребовать от банка внесения изменений в рекламу, не соответствующую действительности, ее прекращения или публикации ее опровержения.

В случае невыполнения данного требования в установленный уполномоченным органом срок уполномоченный орган вправе опубликовать информацию о несоответствии действительности сведений, содержащихся в рекламе, либо уточнить их за счет банка, опубликовавшего такую рекламу.

3. Юридическим лицам, не имеющим лицензии уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских операций, запрещается реклама осуществляемых услуг, подпадающих под категорию банковских операций.

Сноска. Статья 9 с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 08.07.2005 N 72 (порядок введения в действие см. ст.2); от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 10. Ассоциации (союзы) банков

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

2. Ассоциации (союзы) банков являются некоммерческими организациями.

3. Ассоциации (союзы) банков не могут использоваться в целях ограничения конкуренции в банковской системе, манипулирования ставками вознаграждения, условиями предложения кредитов и иных банковских услуг.

Сноска. Статья 10 с изменениями, внесенными Законом РК от 11.07.1997 N 154.

Статья 10-1. Консорциумы и другие объединения с участием банков

В целях реализации совместных проектов по предоставлению кредитов и решения иных задач, банки вправе создавать консорциумы на основе договора о совместной деятельности и участвовать в деятельности других консорциумов, ассоциаций.

Сноска. Дополнен статьей 10-1 - Законом РК от 16 июля 1999 г. N 436.

Статья 11. Дочерние банки, филиалы представительства и расчетно-кассовые отделы (сберегательные кассы) банков

Сноска. Статья 11 исключена - Законом РК от 23 декабря 2005 года N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107).

Статья 11-1. Дочерние организации банков и банковских холдингов и значительное участие банков и банковских холдингов в капитале

1. Банк и банковский холдинг в целях осуществления полномочий, предоставленных им статьей 8 настоящего Закона, могут создать или иметь дочернюю организацию только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

Требование по получению разрешения уполномоченного органа на создание или приобретение дочерней организации не распространяется на банковские холдинги, косвенно владеющие (имеющие возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале данной организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями банка-резидента Республики Казахстан, прямо владеющего (имеющего возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале указанной организации и имеющего соответствующее разрешение уполномоченного органа.

Требование по получению разрешения уполномоченного органа на создание или приобретение дочерней организации не распространяется на банковские холдинги, указанные в подпункте 2) пункта 13 статьи 8 настоящего Закона. Указанные банковские холдинги обязаны уведомить уполномоченный орган о создании или приобретении дочерней организации в течение четырнадцати рабочих дней со дня государственной регистрации юридического лица в случае создания дочерней организации либо приобретения долей участия в уставном капитале или голосующих акций дочерней организации.

Требование по получению разрешения уполномоченного органа на создание или приобретение дочерней организации не распространяется на банк в связи с приобретением им контроля над другим банком, в отношении которого была проведена реструктуризация в соответствии с настоящим Законом.

Порядок выдачи банку или банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

Данное ограничение не распространяется на банки, в отношении которых была проведена реструктуризация в соответствии с настоящим Законом и контроль над которыми был приобретен другим банком, а также на банки, осуществившие операцию, предусмотренную статьей 61-4 настоящего Закона, и контроль над которыми был приобретен другим банком.

К дочерней организации банка не относятся:

1) юридические лица, акции или доли участия в уставном капитале которых переходят в собственность банка в случае принятия их в качестве залога в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан и законодательством иностранного государства, при соблюдении ограничений, установленных пунктом 7 статьи 8 настоящего Закона;

2) юридические лица, в уставном капитале которых участие банка осуществляется через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале дочерней организации, созданной (приобретенной) на условиях, определенных статьей 11-2 настоящего Закона;

3) юридические лица, акции или доли участия в уставном капитале которых приобретены исламским банком при осуществлении банковской операции, определенной статьей 52-9 настоящего Закона.

3. Дочерние организации банковских холдингов, за исключением дочерних банков-резидентов Республики Казахстан, а также дочерних организаций банковских холдингов, указанных в подпункте 2) пункта 13 статьи 8 настоящего Закона, не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации.

3-1. За выдачу разрешения на создание, приобретение дочерней организации и (или) на значительное участие в капитале организаций взимается сбор, размер и порядок уплаты которого определяются налоговым законодательством Республики Казахстан.

4. К заявлению на получение разрешения на создание, приобретение дочерней организации, представляемому по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, необходимо приложить следующие документы:

1) учредительные документы дочерней организации – в случае отсутствия их на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения их уполномоченным органом через веб-портал "электронного правительства";

2) решение об учреждении дочерней организации – в случае ее создания либо решение о приобретении дочерней организации – в случае ее приобретения (в случае отсутствия сведений на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности), а также копию лицензии – в случае осуществления лицензируемого вида деятельности;

3) информацию о руководящих работниках дочерней организации (или кандидатов, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников);

4) сведения об аффилированных лицах (в случае отсутствия сведений на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности).

В случае отсутствия у банка банковского холдинга дополнительно предоставляется информация об организациях, связанных с дочерней организацией:

управлением их деятельностью на объединенной основе в соответствии с условиями меморандума или положений ассоциации этих организаций;

если состав исполнительного органа, органа управления (для акционерных обществ), наблюдательного совета (для товариществ с ограниченной ответственностью) указанных организаций более чем на одну треть представлен одними и теми же лицами ;

5) бизнес-план дочерней организации, требования к которому определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

6) информацию, на основании анализа законодательства страны места нахождения дочерней организации, об отсутствии обстоятельств, предполагающих невозможность проведения консолидированного надзора за банковским конгломератом в связи с тем, что законодательство стран места нахождения участников банковского конгломерата – нерезидентов Республики Казахстан делает невозможным выполнение ими и банковским конгломератом предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан требований;

7) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

8) финансовую отчетность приобретаемой дочерней организации, заверенную аудиторской организацией, за последний заверченный отчетный период;

9) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

10) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по

истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

11) данные о юридическом лице, посредством приобретения доли участия в уставном капитале или акций которого банк и (или) банковский холдинг приобретает дочернюю организацию, включающие:

наименование и место нахождения юридического лица;

сведения о размере доли участия банка и (или) банковского холдинга в уставном капитале юридического лица, цене ее приобретения, учредителем (участником) которого является банк и (или) банковский холдинг;

сведения о количестве акций, цене приобретения, их процентном соотношении к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) юридического лица, акционером которого является банк и (или) банковский холдинг;

сведения о размере доли участия юридического лица (учредителем, участником, акционером которого является банк и (или) банковский холдинг), цене ее приобретения в уставном капитале другого юридического лица;

сведения о количестве акций, цене приобретения, их процентном соотношении к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом), приобретенных юридическим лицом, акционером (учредителем, участником) которого является банк и (или) банковский холдинг.

Данные требования распространяются на случаи приобретения дочерней организации банком и (или) банковским холдингом посредством приобретения долей участия в уставном капитале или акций нескольких юридических лиц;

12) исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019);

13) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

13-1) документ, подтверждающий оплату сбора за выдачу разрешения, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";

14) иные документы, на основании которых предполагается приобрести контроль или подтверждающие контроль над дочерней организацией с указанием основания возникновения контроля.

5. Банк и (или) банковский холдинг вправе создать дочернюю организацию при условии безубыточной деятельности на консолидированной и неконсолидированной основах по итогам каждого из последних двух завершенных финансовых лет и соблюдения пруденциальных нормативов, в том числе на консолидированной основе,

установленных уполномоченным органом, в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения.

6. Основаниями для отказа в выдаче разрешения на создание, приобретение дочерней организации являются:

1) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам;

2) несоответствие законодательства в области консолидированного надзора за финансовыми организациями страны места нахождения создаваемой или приобретаемой дочерней организации требованиям по консолидированному надзору, установленным законодательными актами Республики Казахстан;

3) несоответствие руководящих работников дочерней организации (или кандидатов, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников) требованиям подпунктов 3), 4), 5) и 6) пункта 3 статьи 20 настоящего Закона;

4) несоблюдение пруденциальных нормативов банковским конгломератом, в состав которого входит банк и (или) банковский холдинг, в результате предполагаемого наличия дочерней организации банка и (или) банковского холдинга;

5) анализ финансовых последствий, предполагающий ухудшение финансового состояния банка, банковского холдинга или банковского конгломерата вследствие деятельности дочерней организации или планируемых банком и (или) банковским холдингом инвестиций;

6) несоответствие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации, требованиям уполномоченного органа к системам управления рисками и внутреннего контроля;

7) несоблюдение дочерней организацией установленных пруденциальных нормативов в случаях, предусмотренных законодательством страны места нахождения дочерней организации, а также банком и банковским холдингом пруденциальных нормативов, в том числе на консолидированной основе, и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения, и (или) в период рассмотрения заявления;

8) наличие у банка и (или) банковского холдинга и (или) предполагаемой к приобретению дочерней организации действующих мер надзорного реагирования, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6), 9), 14) и 15) пункта 1 статьи 46, статьей 47-1 настоящего Закона, и (или) административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, восьмой статьи 213, статьей 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, на дату подачи заявления и в период рассмотрения документов;

9) в случаях создания или приобретения банком и (или) банковским холдингом дочерней организации – банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем – резидентов Республики Казахстан – несоблюдение требований, предусмотренных настоящим Законом, законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, рынке ценных бумаг касательно выдачи согласия на получение статуса банковского или страхового холдинга, крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем – резидентов Республики Казахстан;

10) несоблюдение банком, банковским холдингом требований настоящего Закона, предъявляемых к созданию дочерних организаций банка, банковского холдинга, приобретению банками, банковскими холдингами акций или долей участия в уставных капиталах юридических лиц;

11) убыточная деятельность банка и (или) банковского холдинга на консолидированной и неконсолидированной основах по итогам каждого из последних двух завершенных финансовых лет, предшествующих дате подачи заявления на получение разрешения на создание, приобретение дочерней организации в уполномоченный орган.

7. Уполномоченный орган обязан выдать разрешение или отказать в выдаче разрешения в течение пятидесяти рабочих дней после подачи заявления.

В случае отказа в выдаче разрешения уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя об основаниях отказа.

Заявление на получение разрешения на создание, приобретение дочерней организации, поданное в рамках получения разрешений на открытие банка или на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, рассматривается уполномоченным органом в сроки, установленные для рассмотрения заявлений на выдачу указанных разрешений.

8. Дочерняя организация банка и (или) банковского холдинга обязана в течение тридцати календарных дней извещать уполномоченный орган обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в учредительные документы.

9. Дочерняя организация банка и (или) банковского холдинга – нерезидент Республики Казахстан, а также организация-нерезидент Республики Казахстан, в которой банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале, обязаны раскрывать уполномоченному органу на основании соответствующего запроса необходимую информацию в целях обеспечения качественного и своевременного выполнения возложенных на уполномоченный орган функций по осуществлению консолидированного надзора. При этом полученные сведения не подлежат разглашению.

10. В случае приобретения банком и (или) банковским холдингом признаков контроля над другим юридическим лицом при отсутствии разрешения

уполномоченного органа уполномоченный орган применяет к банку и (или) банковскому холдингу меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом. В данном случае в течение шести месяцев с момента возникновения признаков контроля или выявления указанного нарушения уполномоченным органом банк и (или) банковский холдинг обязаны произвести отчуждение принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица лицам, не связанным с ними особыми отношениями, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

11. Значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций допускается только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

Требование по получению разрешения уполномоченного органа на значительное участие в капитале организации не распространяется на:

1) банковские холдинги, косвенно владеющие (имеющие возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале данной организации через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями банка-резидента Республики Казахстан, прямо владеющего (имеющего возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале указанной организации и имеющего соответствующее разрешение уполномоченного органа;

2) банки, в случае осуществления участия в уставном капитале юридических лиц через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале дочерней организации, созданной (приобретенной) на условиях, определенных статьей 11-2 настоящего Закона;

3) банки в случае перехода в их собственность акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, принятых банком в качестве залога в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан и законодательством иностранного государства, при соблюдении ограничений, установленных пунктом 7 статьи 8 настоящего Закона.

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

Выдача разрешения банку или банковскому холдингу на значительное участие в капитале организаций осуществляется в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

В случае приобретения банком и (или) банковским холдингом значительного участия в капитале организации без получения предварительного согласия уполномоченного органа уполномоченный орган применяет к банку и (или) банковскому холдингу меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом. В данном случае банк и (или) банковский холдинг должны произвести отчуждение принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) организации, в капитале которой они имеют значительное участие, лицам, не связанным с банком и (или) банковским холдингом особыми отношениями, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган в течение шести месяцев.

12. Заявление на получение разрешения на значительное участие в капитале организаций по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, представляется с приложением документов, предусмотренных подпунктами 2), 3), 5), 6) и 11) пункта 4 настоящей статьи, а также документа, подтверждающего оплату сбора за выдачу разрешения на значительное участие в капитале организаций, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".

Отказ в выдаче разрешения на значительное участие в капитале организаций производится по основаниям, предусмотренным пунктом 6 настоящей статьи.

13. Уполномоченный орган отзывает разрешение на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации в случаях:

1) выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано разрешение;

2) выявления несоответствия деятельности дочерней организации банка и (или) банковского холдинга, а также организации, в которой банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале, требованиям пункта 3 статьи 8 настоящего Закона.

При отзыве разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного разрешения в течение двух месяцев с даты обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва разрешения.

13-1. Уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации в случаях:

1) отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации;

2) прекращения деятельности дочерней организации банка и (или) банковского холдинга, организаций, в которых банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале, путем реорганизации (в форме слияния, присоединения) или ликвидации;

3) отсутствия у банка и (или) банковского холдинга признаков контроля над дочерней организацией;

4) отсутствия у банка и (или) банковского холдинга признаков значительного участия в капитале организации;

5) отмены выданного уполномоченным органом согласия на приобретение статуса банковского холдинга в соответствии с частью третьей пункта 18 статьи 17-1 настоящего Закона.

Выданное разрешение уполномоченного органа на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации считается отмененным со дня, следующего за днем получения уполномоченным органом заявления банка, банковского холдинга с приложением подтверждающих документов об отмене ранее выданного разрешения по основаниям, предусмотренным подпунктами 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта, либо за днем обнаружения уполномоченным органом фактов, являющихся основанием для отмены выданного разрешения.

В случае, предусмотренном подпунктом 5) части первой настоящего пункта, ранее выданное разрешение уполномоченного органа на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации считается отмененным со дня отмены выданного согласия уполномоченного органа на приобретение статуса банковского холдинга.

13-2. В случае отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации по основаниям, указанным в части первой пункта 13 настоящей статьи, банк и (или) банковский холдинг обязаны в течение шести месяцев с даты отзыва такого разрешения произвести отчуждение принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций лицам, не связанным с данным банком или банковским холдингом особыми отношениями, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

Порядок отзыва и (или) отмены разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

14. Требования настоящей статьи не распространяются на:

1) случаи создания (приобретения) банком дочерней организации на условиях, определенных статьей 11-2 настоящего Закона;

2) нерезидентов Республики Казахстан, которые являются дочерними или зависимыми организациями нерезидентов Республики Казахстан, являющихся

банковским холдингом, лицом, обладающим признаками банковского холдинга, а также нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом, лицом, обладающим признаками банковского холдинга, при создании или приобретении ими дочерних и зависимых организаций-нерезидентов Республики Казахстан при выполнении одного из следующих условий:

наличие у банковского холдинга, лица, обладающего признаками банковского холдинга, индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения указанных лиц о том, что они подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) случаи приобретения банком акций другого банка либо акций и долей участия в уставных капиталах юридических лиц, принадлежащих другому банку, при проведении ими реорганизации в форме присоединения в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

15. В случае, если банковский холдинг создает или приобретает дочернюю финансовую организацию либо приобретает значительное участие в капитале финансовой организации, в отношении которых законодательством Республики Казахстан предусмотрено получение соответствующих разрешительных документов на участие в капитале, разрешение на создание или приобретение дочерней организации и (или) значительное участие в капитале выдается уполномоченным органом банковскому холдингу одновременно с выдачей соответствующего документа, предоставляющего право владеть, пользоваться и (или) распоряжаться акциями финансовой организации в установленных законодательством Республики Казахстан размерах, без представления соответствующих документов, предусмотренных настоящей статьей, за исключением документа, подтверждающего уплату сбора за выдачу разрешения.

Требования части первой настоящего пункта распространяются на лиц, желающих приобрести статус банковского холдинга.

16. В случае, если приобретение банком дочерней организации или значительного участия в капитале организации произошло в результате обращения в свою собственность принятых банком в качестве залога акций или долей участия в уставных капиталах организаций, указанных в подпункте 1) пункта 3 статьи 8 настоящего Закона, банк обязан получить разрешение уполномоченного органа на создание или приобретение дочерней организации или значительное участие в капитале организаций

в срок, установленный уполномоченным органом в рамках применения к банку меры надзорного реагирования.

Сноска. Статья 11-1 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.12.2012 № 60-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 26.12.2012 № 61-V (вводится в действие с 04.02.2012); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 19.03.2014 № 179-V (вводится в действие со дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 25.12.2017 № 122-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 11-2. Дочерние организации банков, приобретающие сомнительные и безнадежные активы родительского банка, и организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы, участниками которой являются банк и организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня

Сноска. Заголовок статьи 11-2 в редакции Закона РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

1. Банк в целях осуществления полномочий, предоставленных ему статьей 8 настоящего Закона, вправе создать или приобрести дочернюю организацию, приобретающую сомнительные и безнадежные активы родительского банка, только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

1-1. Банк вправе создать (приобрести) организацию, приобретающую сомнительные и безнадежные активы, совместно с организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня.

В случае, если в результате создания или приобретения организации, указанной в части первой настоящего пункта, у банка возникает значительное участие в капитале данной организации, данное участие допускается только при наличии предварительного разрешения уполномоченного органа.

Вкладом в уставный капитал организации, указанной в части первой настоящего пункта, созданной в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, могут быть имущество, указанное в гражданском законодательстве Республики Казахстан, а также сомнительные и безнадежные активы банков и (или) права требования по сомнительным и безнадежным активам банка, приобретенные организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня.

Организация, указанная в части первой настоящего пункта, обязана перечислять деньги, полученные от своей деятельности, своим участникам (акционерам) в порядке и размерах, предусмотренных планом мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов, утверждаемом общим собранием участников (акционеров) данной организации, за исключением денег, направленных на оплату расходов, связанных с осуществлением видов деятельности, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи.

2. Дочерняя организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, обязана перечислять деньги, полученные от своей деятельности, родительскому банку, за исключением денег, направленных на оплату расходов, связанных с осуществлением видов деятельности, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи.

3. Порядок деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, срок, в течение которого дочерняя организация управляет приобретенными сомнительными и безнадежными активами, а также требования к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, а также организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы, участниками которой являются банк и организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, вправе:

- 1) приобретать и реализовывать сомнительные и безнадежные активы банка;

2) приобретать и реализовывать движимое и недвижимое имущество и (или) право собственности на объекты незавершенного строительства, перешедшее в собственность банка в результате обращения взыскания на заложенное имущество по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования;

3) приобретать и реализовывать акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц в случаях принятия их в качестве залога (отступного или обеспечения) по приобретенным сомнительным и безнадежным правам требования либо перехода в собственность родительского банка в результате обращения взыскания на заложенное имущество;

4) сдавать в аренду имущество, перешедшее в ее собственность в результате обращения взыскания на имущество, выступавшее в качестве предмета залога, иного обеспечения или полученное в виде отступного по приобретенным у банка сомнительным и безнадежным правам требования, а также указанное в подпункте 2) настоящего пункта, или использовать иную форму возмездного временного пользования таким имуществом;

5) осуществлять иные виды деятельности в целях улучшения качества приобретенных сомнительных и безнадежных прав требования или иных активов, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4-1. Дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, вправе выступать в качестве сервисной компании в рамках договора доверительного управления правами (требованиями).

Дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, регистрирует в регистрационном журнале договоров все договоры доверительного управления правами (требованиями) и ведет учет принимаемых и иных документов, передача которых предусмотрена договором доверительного управления правами (требованиями).

В рамках договора доверительного управления правами (требованиями) дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, вправе:

по соглашению сторон изменять условия договора банковского займа или договора о предоставлении микрокредита в рамках предоставленных лицом, с которым заключен договор доверительного управления правами (требованиями), полномочий. Изменение условий договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке допускается в случаях их улучшения для заемщика в соответствии с частью второй пункта 3 статьи 34 настоящего Закона и частью второй пункта 6 статьи 3 Закона Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности";

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

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

пользоваться услугами оценщиков, аудиторов, юристов и иных консультантов;

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

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

Заемщик и (или) его представитель вправе:

1) получать у лица, заключившего договор доверительного управления правами (требованиями), сведения о дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, месте ее нахождения, наличии у нее персональных данных заемщика, размере и структуре задолженности;

2) обратиться к дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, осуществляющей доверительное управление в соответствии с договором доверительного управления правами (требованиями), с заявлением об изменении условий договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита, связанных с исполнением обязательств по указанному договору, с обоснованием причин такого обращения.

4-2. Дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, осуществляет взаимодействие с заемщиками в рамках договора доверительного управления правами (требованиями) с учетом требований, предусмотренных пунктами 1, 2, 4, подпунктами 1), 3), 4), 5), 6) и 9) пункта 5 и пунктом 6 статьи 5 Закона Республики Казахстан "О коллекторской деятельности", и обязана соблюдать в рамках договора доверительного управления правами (требованиями) требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора и должника в рамках договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита.

Дочерняя организация банка, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, в случае принятия решения о добровольном прекращении своей деятельности либо принятия судом решения о прекращении деятельности дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, обязана:

1) в течение тридцати календарных дней после принятия вышеуказанного решения:

передать лицу, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита, либо по его указанию сервисной компании, с которой такое лицо заключило новый договор доверительного управления правами (требованиями), все сведения и документы по правам (требованиям) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, переданным дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на основании договора доверительного управления правами (требованиями) на дату принятия решения о добровольном прекращении своей деятельности либо принятия судом решения о прекращении ее деятельности;

расторгнуть все заключенные договоры доверительного управления правами (требованиями).

Лицо, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа и (или) договору о предоставлении микрокредита, либо сервисная компания, с которой таким лицом заключен новый договор доверительного управления правами (требованиями), обязаны обеспечить прием сведений и документов в случае, предусмотренном абзацем вторым подпункта 1) части второй настоящего пункта;

2) в течение пяти календарных дней со дня принятия вышеуказанного решения уведомить об этом:

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

должников, права (требования) по договорам банковского займа или договорам о предоставлении микрокредита к которым были переданы на основании договоров доверительного управления правами (требованиями), одним из следующих способов:

путем телефонных переговоров с телефонных номеров дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, для контактов с должниками;

путем личных встреч;

путем письменных (почтовых) уведомлений, направляемых должнику – физическому лицу по месту жительства (юридическому адресу), должнику – юридическому лицу по месту нахождения (фактическому адресу);

путем текстовых, голосовых и иных сообщений по сотовой связи;

посредством сети Интернет.

5. К заявлению на получение разрешения на создание, приобретение дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, представляемому по форме, установленной нормативным правовым актом

уполномоченного органа, прилагаются документы и сведения, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 11), 13-1) и 14) пункта 4 статьи 11-1 настоящего Закона, а также:

1) **исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования);**

2) финансовая отчетность дочерней организации за последний заверченный квартал перед представлением соответствующего заявления – в случае приобретения дочерней организации;

3) бизнес-план и план мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов, требования к которым определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5-1. К заявлению на получение разрешения на значительное участие в капитале организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы, создаваемой (приобретаемой) совместно с организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, прилагаются документы и сведения, предусмотренные в подпунктах 2), 3) и 11) пункта 4 статьи 11-1 настоящего Закона и в подпунктах 2) и 3) пункта 5 настоящей статьи, а также документ, подтверждающий уплату сбора за выдачу разрешения на значительное участие в капитале организаций, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".

Отказ в выдаче разрешения на значительное участие в капитале организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы, создаваемой (приобретаемой) совместно с организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, производится по основаниям, предусмотренным пунктом 6 настоящей статьи.

6. Основаниями для отказа в выдаче разрешения на создание, приобретение дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, являются:

1) основания, предусмотренные подпунктами 1), 3) и 4) пункта 6 статьи 11-1 настоящего Закона;

2) несоответствие сомнительных и безнадежных активов, передаваемых дочерней организации, требованиям пункта 4 настоящей статьи и (или) требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа.

7. Дочерние организации банков, приобретающие сомнительные и безнадежные активы родительского банка, а также организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы, участниками которой являются банк и организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, по уступленным банками правам требования по договорам банковского займа, признаются кредиторами (заемодателями) по банковской заемной операции и имеют

все права и обязанности банка, установленные договором банковского займа, права требования по которым уступлены банком в пользу организации.

8. Исключен Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

9. Исключен Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Сноска. Глава 1 дополнена статьей 11-2 в соответствии с Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие с 01.01.2011); с изменениями, внесенными законами РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 25.12.2017 № 122-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. Создание банка и осуществление банковской деятельности

Сноска. Заголовок главы 2 в редакции Закона РК от 08.07.2005 N 72 (порядок введения в действие см. ст.2).

Статья 12. Организационно-правовая форма банков

Сноска. Статья 12 исключена Законом РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004).

Статья 13. Разрешение уполномоченного органа на открытие банка

1. Порядок выдачи разрешения на открытие банка определяются банковским законодательством Республики Казахстан.

Порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк определяется законодательством Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности.

2. Разрешение на открытие банка имеет юридическую силу до принятия уполномоченным органом решения о выдаче банку лицензии на проведение банковской операции.

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

1) принятия банком решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации или ликвидации;

2) принятия судом решения о прекращении деятельности банка;

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

4) неполучения лицензии на проведение банковских или иных операций в течение одного года со дня выдачи разрешения на открытие банка.

В случае, предусмотренном подпунктом 3) части первой настоящего пункта, ранее выданные разрешения на создание или приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций и согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга считаются отмененными.

4. Банк вправе добровольно возвратить выданное ему разрешение на открытие банка и перерегистрироваться в установленном законодательством порядке.

Сноска. Статья 13 в редакции Закона РК от 11.07.1997 N 154; с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 13-1. Открытие филиала банка-нерезидента

Республики Казахстан

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

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

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

3) наличие соглашения между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан.

Соглашение между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, должно содержать порядок обмена конфиденциальной информацией, составляющей коммерческую тайну на рынке ценных бумаг, банковскую тайну, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну, порядок сотрудничества по вопросам открытия филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, лицензирования, согласования руководящих работников, регулирования, контроля и надзора (в том числе проведения проверок деятельности) и прекращения деятельности банка-нерезидента Республики Казахстан и его филиала, а также иные вопросы взаимодействия для целей осуществления контрольных и надзорных функций;

4) наличие письменного уведомления органа финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, о том, что он не возражает против открытия филиала банка-нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан, либо заявления органа финансового надзора указанного государства о том, что такое разрешение по законодательству государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, не требуется;

5) наличие письменного подтверждения органа финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, о том, что банк-нерезидент Республики Казахстан обладает действующей лицензией на осуществление банковской деятельности.

2. Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан на казахском или русском языке подается по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, с приложением следующих документов:

1) решение банка-нерезидента Республики Казахстан об открытии филиала на территории Республики Казахстан;

2) проект положения о филиале банка-нерезидента Республики Казахстан;

3) копии учредительных документов банка-нерезидента Республики Казахстан (нотариально засвидетельствованные в случае непредставления оригиналов для сверки);

4) сведения о банке-нерезиденте Республики Казахстан по форме, определенной уполномоченным органом, в том числе финансовая отчетность за последние два завершаемых финансовых года (включая консолидированную при наличии), заверенная аудиторской организацией;

5) организационная структура филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и сведения об аффилированных лицах банка-нерезидента Республики Казахстан;

6) бизнес-план филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, утвержденный должностным лицом банка-нерезидента Республики Казахстан либо лицом, уполномоченным банком-нерезидентом Республики Казахстан на подписание документов. Требования к содержанию бизнес-плана устанавливаются уполномоченным органом, включая раскрытие стратегии деятельности, направлений и масштабов деятельности, финансовых перспектив (бюджет, отчет об активах и обязательствах, отчет о доходах и расходах за первые три финансовых (операционных) года, план маркетинга (формирования клиентуры филиала банка-нерезидента Республики Казахстан), план привлечения трудовых ресурсов, организацию управления рисками;

7) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8) документ, удостоверяющий наличие у банка-нерезидента Республики Казахстан минимально требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, на день представления заявления;

9) письменное уведомление органа финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, об отсутствии возражений против открытия филиала банка-нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан либо заявление о том, что такое разрешение по законодательству государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, не требуется;

10) письменное подтверждение органа финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, о наличии у банка-нерезидента Республики Казахстан действующей лицензии на осуществление банковской деятельности;

11) письменное подтверждение органа финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, об отсутствии у банка-нерезидента Республики Казахстан нарушений пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных законодательством государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, в течение двух лет, предшествующих представлению заявления;

12) письменное обязательство банка-нерезидента Республики Казахстан о безусловном и незамедлительном исполнении данным банком-нерезидентом Республики Казахстан обязательств, связанных с деятельностью его филиала, действующего на территории Республики Казахстан, в случаях их неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения со стороны филиала;

13) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

14) копия действующей лицензии банка-нерезидента Республики Казахстан, выданной органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан;

15) документы, предусмотренные статьей 6-2 Закона Республики Казахстан "О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств".

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

Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан может быть отозвано банком-нерезидентом Республики Казахстан в любой момент его рассмотрения уполномоченным органом.

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

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

- 1) несоответствие требованиям, установленным пунктом 1 настоящей статьи;
- 2) несоблюдение требований, установленных подпунктами 8) и 11) части первой пункта 2 настоящей статьи;
- 3) бизнес-план и иные представленные документы не показывают, что:
 - по истечении первых трех финансовых (операционных) лет деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан будет рентабельной;
 - филиал банка-нерезидента Республики Казахстан намерен соблюдать требования к ограничению риска и создать надлежащую структуру управления;
 - филиал банка-нерезидента Республики Казахстан обладает организационной структурой, соответствующей планам его деятельности;
 - филиал банка-нерезидента Республики Казахстан обладает учетной и контрольной структурой, соответствующей планам его деятельности;
- 4) несоответствие наименования филиала банка-нерезидента Республики Казахстан требованиям пункта 2 статьи 4-1 настоящего Закона;
- 5) неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный им срок.

Уполномоченный орган письменно уведомляет банк-нерезидент Республики Казахстан об основаниях отказа.

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

- 1) принятия банком-нерезидентом Республики Казахстан решения о добровольном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;
- 2) принятия уполномоченным органом решения о лишении филиала банка-нерезидента Республики Казахстан лицензии на проведение банковских и иных операций;
- 3) непрохождения в Корпорации учетной регистрации в течение двух месяцев со дня выдачи разрешения на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан ;
- 4) неполучения лицензии на проведение банковских и иных операций в течение одного года со дня выдачи разрешения на открытие филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

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

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

Уполномоченный орган ведет учет выданных разрешений на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Разрешение на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан имеет юридическую силу до принятия уполномоченным органом решения о выдаче филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан лицензии на проведение банковских и иных операций.

6. Учетная регистрация филиала банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляется Корпорацией на основании разрешения уполномоченного органа на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 13-1 в соответствии с Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 16.12.2020); с изменениями, внесенными Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 14. Учредительные документы банка

1. Банк создается в порядке, определяемом гражданским законодательством Республики Казахстан для юридических лиц, с учетом особенностей, установленных банковским законодательством Республики Казахстан.

2. Учредительный договор о создании банка должен, помимо сведений, предусмотренных действующим законодательством, содержать в обязательном порядке :

сведения об учредителях, включая полное наименование и место нахождения каждого из них, а также данные об их государственной регистрации (для юридических лиц), имя, гражданство, место жительства и данные документа, удостоверяющего личность (для физических лиц);

сведения о количестве, категориях и цене размещения акций.

3. Устав банка должен, помимо сведений, предусмотренных действующим законодательством, содержать в обязательном порядке:

полное и сокращенное наименование банка;

сведения о видах и порядке использования фондов банка;

порядок принятия решений органами банка.

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

Сноска. Статья 14 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 N 154; от 16.07.1999 N 436; от 16.05.2003 N 416; от 12.02.2009 № 133-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Статья 15. Организационно-правовая форма и наименование банка

1. Банки создаются в форме акционерных обществ.

1-1. Банк использует в качестве своего наименования то, которое записано в его уставе.

Наименование банка должно содержать слово "банк" или производное от него слово.

2. Всем банкам, кроме Национального Банка Республики Казахстан, запрещается использовать в своем наименовании слова "национальный", "центральный" в полном или сокращенном виде на любом языке.

3. Всем банкам запрещается использовать в своем наименовании слово "государственный" в полном или сокращенном виде на любом языке.

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

4. Не допускается использование в качестве наименования обозначений, тождественных или сходных до степени его смешения с наименованием ранее созданных банков, в том числе банков - нерезидентов Республики Казахстан, за исключением дочерних банков.

Дочерние банки в своем наименовании обязаны использовать наименование родительских банков.

Требование, предусмотренное частью второй настоящего пункта, не распространяется на дочерние банки, в отношении которых была проведена реструктуризация в соответствии с настоящим Законом, а также на дочерние банки, осуществившие операцию, предусмотренную статьей 61-4 настоящего Закона.

Сноска. Статья 15 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 N 154; от 16.07.1999 N 436; от 02.03.2001 N 162 (см. ст. 2); от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 12.02.2009 № 133-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие с 01.06.2014); от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 16. Уставный и собственный капитал банка

1. Уставный капитал банка формируется в национальной валюте Республики Казахстан за счет размещения акций, за исключением случаев, установленных пунктом 2 настоящей статьи.

2. Акции банка при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами. Настоящее требование не распространяется на банки в случаях:

1) размещения акций банка среди кредиторов банка и их оплаты путем зачета любого права (требования) по денежному обязательству банка перед соответствующим кредитором, при проведении банком реструктуризации в случаях, предусмотренных настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан;

1-1) конвертирования ценных бумаг и иных денежных обязательств банка в простые акции банка в случае применения меры по урегулированию неплатежеспособного банка на основании и в порядке, предусмотренных статьей 61-10 настоящего Закона;

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

2-1) обмена размещенных акций банка одного вида на акции данного банка другого вида на основании устава банка и его проспекта выпуска акций;

3) оплаты акций банка при реорганизации, осуществляемой в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах";

4) оплаты акций банка государственными ценными бумагами Республики Казахстан в случае, предусмотренном статьей 17-2 настоящего Закона.

При размещении акций банка в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, проведение оценки не требуется.

3. В случае конвертирования ценных бумаг в акции банка в рамках процедуры его реструктуризации и (или) в рамках применения мер по урегулированию неплатежеспособного банка в порядке, предусмотренном статьей 61-10 настоящего Закона, право преимущественной покупки не предоставляется акционерам банка при размещении его акций посредством конвертирования ценных бумаг и (или) денежных обязательств банка в его акции.

3-1. Банк вправе выпускать привилегированные акции, проспектом выпуска которых предусматривается право исполнительного органа банка не начислять дивиденды по привилегированным акциям в случае, если начисление дивидендов по акциям приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3-2. Банк, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций, в период с момента принятия решения о предоставлении средств государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций и до полного исполнения банком обязательств по возврату полученных средств распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и (или) привилегированным

акциям и (или бессрочным) финансовым инструментам, а также проводит обратный выкуп собственных акций при соблюдении условий, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

Минимальный размер уставного капитала банка, созданного в результате добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, формируется за счет уставного капитала микрофинансовой организации с учетом соблюдения требований части первой пункта 1 статьи 42 настоящего Закона до подачи заявления на получение лицензии на проведение банковских и иных операций.

5. Методика расчета собственного капитала и инвестиций банка определяется уполномоченным органом.

В случае, если сумма обязательств банка превышает стоимость его активов, собственный капитал банка является отрицательным.

6. При установлении отрицательного размера собственного капитала у банка уполномоченный орган вправе принять решение о принудительном выкупе акций его акционеров и незамедлительно реализовать их новому инвестору по цене приобретения, на условиях, гарантирующих увеличение капитала банка и его нормальное функционирование с учетом взятых инвестором обязательств.

Принудительный выкуп уполномоченным органом акций банка осуществляется по цене, определяемой исходя из стоимости активов банка за вычетом суммы его обязательств на дату принятия им решения о принудительном выкупе акций (долей акционеров) банка в целях их последующей реализации новому инвестору. Реализация выкупленных акций банка производится уполномоченным органом незамедлительно по цене их приобретения. Права и обязанности владельцев всех принудительно выкупаемых акций банка переходят к новому инвестору.

В случае наступления срока исполнения обязательств, по которым могут быть предъявлены требования к банку, но которые не предъявлены до принятия решения о принудительном выкупе акций банка, такие требования считаются погашенными, за исключением требований по депозитам физических и юридических лиц.

Порядок принудительного выкупа акций банка и их обязательной последующей продажи инвесторам устанавливается уполномоченным органом.

Сноска. Статья 16 - в редакции Закона РК от 30.12.2009 № 234-IV; с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от

25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2022 № 177-VII (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

Статья 16-1. Субординированный долг

Условиями отнесения необеспеченного обязательства к субординированному долгу является одновременное наличие следующих условий:

1) срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее пяти лет;

2) кредиторы не могут предъявить требование о досрочном погашении либо исполнении необеспеченного обязательства;

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

4) при ликвидации банка необеспеченное обязательство удовлетворяется в десятой очереди, определенной статьей 74-2 настоящего Закона.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 16-1 в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); с изменениями, внесенными Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Статья 16-2. Бессрочные финансовые инструменты

Условиями отнесения необеспеченного обязательства к бессрочным финансовым инструментам является одновременное наличие следующих условий:

1) срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее пятидесяти лет;

2) кредиторы не могут предъявить требование о досрочном погашении либо исполнении необеспеченного обязательства;

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

4) при ликвидации банка необеспеченное обязательство удовлетворяется в десятой очереди, определенной статьей 74-2 настоящего Закона, после требований по субординированному долгу.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 16-2 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Статья 16-3. Особенности выпуска и (или) размещения банком эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства

1. Банк – резидент Республики Казахстан вправе осуществлять размещение эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства при соблюдении условия, установленного пунктом 1 статьи 22-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг".

2. Банк – резидент Республики Казахстан при выпуске и (или) размещении долговых ценных бумаг на территории иностранного государства, условиями выпуска которых предусмотрено предоставление гарантии банка – резидента Республики Казахстан, помимо условия, указанного в пункте 1 статьи 22-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг", обязан соблюдать следующие дополнительные условия:

1) условия выпуска долговых ценных бумаг содержат положения о том, что долговые ценные бумаги могут быть принудительно реструктурированы в случае применения уполномоченным органом мер по урегулированию неплатежеспособного банка в порядке, предусмотренном настоящим Законом;

2) условия выпуска долговых ценных бумаг содержат положения о том, что держатели долговых ценных бумаг не имеют права требовать досрочного выполнения обязательств перед ними в случае применения к неплатежеспособному банку мер по его урегулированию, предусмотренных настоящим Законом.

3. Требования пунктов 1 и 2 настоящей статьи не распространяются на банк – резидент Республики Казахстан и (или) организацию при размещении ею эмиссионных ценных бумаг, условиями выпуска которых предусмотрено предоставление гарантии банка – резидента Республики Казахстан, в случае принудительной реструктуризации обязательств неплатежеспособного банка – резидента Республики Казахстан в порядке, предусмотренном настоящим Законом.

4. Банк – резидент Республики Казахстан, разместивший эмиссионные ценные бумаги на территории иностранного государства, уведомляет уполномоченный орган об итогах размещения данных ценных бумаг в соответствии с пунктом 2 статьи 22-1 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг".

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 16-3 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); в редакции Закона РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 17. Учредители и акционеры банка

1. Учредителями и акционерами банка могут быть юридические и физические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан (с учетом ограничений, установленных пунктом 5 настоящей статьи и статьей 18 настоящего Закона).

2. Государство может быть учредителем и акционером банка только в лице Правительства Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей. Государственные предприятия и организации, более пятидесяти

процентов долей участия в уставных капиталах либо размещенных акций которых принадлежат государству, не могут быть учредителями и акционерами банка, за исключением национального управляющего холдинга, организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, и дочерних организаций Национального Банка Республики Казахстан.

Уполномоченный орган в целях осуществления операции по передаче активов и обязательств банка, предусмотренной статьей 61-12 настоящего Закона, может быть единственным учредителем стабилизационного банка.

3. (исключен - N 162 от 2.03.01 г.)

4. В целях защиты интересов кредиторов банка и обеспечения устойчивости банковской системы Республики Казахстан в случае, если меры, примененные уполномоченным органом, не привели к улучшению финансового состояния банка:

1) при однократном нарушении банком коэффициента достаточности собственного капитала и (или) коэффициента ликвидности, либо нарушении иных пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов два и более раз в течение двенадцати последовательных календарных месяцев Правительство Республики Казахстан по предложению уполномоченного органа вправе принять решение о приобретении Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом объявленных акций банка в размере, необходимом для улучшения его финансового состояния и выполнения банком пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, в порядке, предусмотренном статьей 17-2 настоящего Закона;

2) при наличии у банка отрицательного размера капитала уполномоченный орган вправе осуществить принудительный выкуп акций банка с условием их обязательной последующей незамедлительной реализации по цене приобретения новому инвестору, гарантирующему необходимое улучшение финансового положения банка.

5. Юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, не могут прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться голосующими акциями банков-резидентов Республики Казахстан.

Указанное ограничение не распространяется на банки, являющиеся дочерними организациями банков-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств.

Перечень рейтинговых агентств и минимальный требуемый рейтинг определяются уполномоченным органом.

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи принудительной реструктуризации обязательств неплатежеспособного банка в соответствии со статьей 61-10 настоящего Закона.

5-1. Акционер, принимающий участие на общем собрании акционеров, представляет заявление, в котором указывает о выполнении требования пункта 5 настоящей статьи его акционерами (участниками), в случае, если информация о стране регистрации таких акционеров (участников) отсутствует в банке.

Акционер, не представивший указанное заявление, не допускается к участию в общем собрании акционеров.

При выявлении недостоверности информации, указанной в заявлении, либо выявлении нарушения требования, указанного в пункте 5 настоящей статьи:

1) в случае, если за решение проголосовало большинство голосующих акций (без учета голосующих акций акционера, представившего заявление), решение общего собрания акционеров считается принятым без учета голосов данного акционера;

2) в случае, если голос акционера, представившего заявление, был решающим, данное обстоятельство является основанием для признания недействительным решения общего собрания акционеров по требованию уполномоченного органа либо иных заинтересованных лиц в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

6. (Исключен - от 23 декабря 2005 года N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107))

7. Лица, прямо или косвенно владеющие акциями банка либо оказывающие влияние на принимаемые акционером банка решения, за исключением национального управляющего холдинга, обязаны по требованию уполномоченного органа представлять учредительные документы и другую информацию, необходимую для определения крупных участников банка и их финансового состояния.

Сноска. Статья 17 с изменениями, внесенными Указом Президента РК, имеющим силу Закона, от 27.01.1996 N 2830; законами РК от 07.12.1996 N 50; от 11.07.1997 N 154 ; от 29.06.1998 N 236; от 10.07.1998 N 282; от 16.07.1999 N 436; от 02.03.2001 N 162 (см. ст. 2); от 25.04.2001 N 179; от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 08.07.2005 N 72 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 07.07.2006 N 178 (вводится в действие со дня его официального опубликования); от 19.02.2007 N 230 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.02.2009 N 133-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 01.03.2011 № 414-IV (вводится в действие с 01.01.2010); от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Статья 17-1. Банковский холдинг и крупный участник банка

1. Ни одно лицо самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) не может (не могут) прямо или косвенно владеть, пользоваться и (или) распоряжаться

десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, а также иметь контроль или возможность оказывать влияние на принимаемые банком решения в размере десяти или более процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа. Данное требование не распространяется на государство или национальный управляющий холдинг, организацию, специализирующуюся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, дочерние организации Национального Банка Республики Казахстан, единый накопительный пенсионный фонд в случае владения им десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка за счет пенсионных активов, управляющего инвестиционным портфелем в случае владения, пользования и (или) распоряжения им десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка за счет пенсионных активов, а также на случаи, предусмотренные настоящим Законом.

Юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан могут получить согласие уполномоченного органа на приобретение статуса банковского холдинга или крупного участника банка при наличии у них либо их родительской организации минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Наличие указанного рейтинга не требуется для юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, предполагающего косвенно владеть десятью или более процентами размещенных акций банка или голосовать косвенно десятью или более процентами голосующих акций банка через владение (голосование) акциями (долями участия) юридического лица-нерезидента Республики Казахстан, являющегося крупным участником банка, прямо владеющего десятью или более процентами размещенных акций банка или имеющего возможность голосовать десятью или более процентами голосующих акций банка, имеющего минимальный требуемый рейтинг.

Крупные участники банка – физические лица оплачивают акции банка в размере, не превышающем стоимости имущества, принадлежащего им на праве собственности. При этом стоимость имущества (за вычетом стоимости ранее приобретенных акций банка) должна быть не меньше совокупной стоимости ранее приобретенных и приобретаемых акций банка.

1-1. Банковским холдингом-нерезидентом Республики Казахстан, прямо владеющим двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка или имеющим возможность

голосовать прямо двадцатью пятью или более процентами голосующих акций банка, может являться только финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, подлежащая консолидированному надзору в стране своего места нахождения.

2. Правила выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга, требования к документам, представляемым для получения указанного согласия, определяются уполномоченным органом.

2-1. Требования по получению статуса банковского холдинга или крупного участника банка не распространяются на лицо-нерезидента Республики Казахстан, косвенно владеющего (имеющего возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями банка через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями другой финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан, которая подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения и имеет статус крупного участника (банковского холдинга) указанного банка.

Требования по получению статуса банковского холдинга или крупного участника банка не распространяются на случаи приобретения банком акций другого банка при проведении ими реорганизации в форме присоединения в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, если одним из реорганизуемых банков является банк, в отношении которого была проведена реструктуризация в соответствии с настоящим Законом.

2-2. Для получения согласия на приобретение статуса банковского холдинга или крупного участника банка оплачивается сбор, размер и порядок уплаты которого определяются налоговым законодательством Республики Казахстан.

3. Для получения согласия лицо, желающее стать крупным участником банка, обязано представить в уполномоченный орган заявление о приобретении статуса крупного участника банка, содержащее сведения, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, включая сведения об условиях и порядке приобретения акций банка, в том числе ранее приобретенных, а также описание источников и средств, используемых для приобретения акций, с приложением документов и сведений, определенных пунктами 4, 4-1, 5, 6, 7 и 7-1 настоящей статьи.

4. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка физическое лицо представляет следующие документы:

1) копии документов, подтверждающих условия и порядок приобретения акций, а также источники и средства, используемые для приобретения акций.

Источником, используемым для приобретения акций банка, являются:

доходы, полученные от предпринимательской, трудовой или другой оплачиваемой деятельности;

денежные накопления заявителя, подтвержденные документально.

Дополнительно к источникам, указанным в части второй настоящего подпункта, для приобретения акций банка могут быть использованы деньги, полученные в виде дарения, выигрышей, дохода от продажи безвозмездно полученного имущества, в размере, не превышающем двадцати пяти процентов стоимости приобретаемых акций банка.

При приобретении акций банка за счет имущества, полученного в виде дарения, заявитель представляет сведения о дарителе и источниках происхождения указанного имущества у дарителя;

2) **исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);**

3) сведения по юридическим лицам, в которых оно является крупным участником, по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа. В случае, если заявитель является акционером (участником) юридического лица – нерезидента Республики Казахстан, дополнительно представляются нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов юридического лица – нерезидента Республики Казахстан;

3-1) план рекапитализации банка в случаях возможного ухудшения финансового положения банка;

3-2) **исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);**

3-3) сведения о доходах и имуществе, информацию об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя согласно форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, а физическое лицо – резидент Республики Казахстан также нотариально засвидетельствованную или заверенную органом государственных доходов копию декларации об активах и обязательствах, представленную в порядке, установленном налоговым законодательством Республики Казахстан, – в течение тридцати календарных дней, предшествующих дате подачи в уполномоченный орган заявления о приобретении статуса крупного участника банка, и нотариально засвидетельствованную или заверенную органом государственных доходов копию декларации о доходах и имуществе, представленную в порядке и сроки, установленные налоговым законодательством Республики Казахстан.

Сведения в декларации об активах и обязательствах указываются на первое число месяца представления декларации об активах и обязательствах.

К указанным сведениям прилагаются подтверждающие документы, достаточные для анализа финансового положения заявителя;

4) сведения о заявителе по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, о трудовой деятельности, безупречной деловой репутации. Физические лица-нерезиденты в

подтверждение безупречной деловой репутации представляют документ, подтверждающий отсутствие неснятой или непогашенной судимости, выданный соответствующим государственным органом страны их гражданства, а лица без гражданства – страны их постоянного проживания (дата выдачи указанного документа не может быть более трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления);

5) письменное подтверждение соответствующего государственного органа страны проживания физического лица-нерезидента Республики Казахстан о том, что приобретение акций банка-резидента Республики Казахстан разрешено законодательством данной страны, либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства указанного учредителя не требуется;

6) документ, подтверждающий оплату сбора за выдачу согласия, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства".

4-1. В случае, если физическое или юридическое лицо стало соответствовать признакам крупного участника банка без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа на основании договора дарения или договора доверительного управления, при представлении им заявления о приобретении соответствующего статуса в соответствии с требованием, установленным пунктом 16 настоящей статьи, дополнительно представляются:

1) копии документов, подтверждающих условия и порядок дарения акций банка или доверительного управления акциями банка;

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

3) сведения о стоимости акций, являющихся предметом договора дарения или договора доверительного управления, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан с приложением копий подтверждающих документов.

Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка дополнительно физическим или юридическим лицом, приобретшим акции банка в результате договора дарения, выполняются следующие условия на дату представления заявления о приобретении статуса крупного участника банка:

1) стоимость имущества (за вычетом стоимости ранее приобретенных акций банка), принадлежащего физическому лицу на праве собственности, должна быть не меньше совокупной стоимости акций, являющихся предметом договора дарения, и ранее приобретенных им акций банка;

2) доходы, полученные от предпринимательской, трудовой или другой оплачиваемой деятельности физического лица, а также его денежные накопления, подтвержденные документально, составляют не менее семидесяти пяти процентов от стоимости подаренных акций банка, определенной оценщиком.

5. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка юридическое лицо-резидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) копию решения соответствующего органа заявителя о приобретении акций банка (в случае отсутствия решения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения его уполномоченным органом через веб-портал "электронного правительства").

В случае если заявителем является банк, приобретающий статус крупного участника банка, осуществившего операцию, предусмотренную статьями 61-4 и 61-11 настоящего Закона, или финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, то представляется копия решения органа управления заявителя о приобретении акций банка;

1-1) сведения и подтверждающие документы о лицах (самостоятельно или совместно с другими лицами), владеющих прямо или косвенно десятью или более процентами акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, а также имеющих возможность определять решения данного юридического лица в силу договора либо иным образом или иметь контроль;

1-2) список аффилированных лиц заявителя (в случае отсутствия списка на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения его уполномоченным органом через веб-портал "электронного правительства");

2) сведения и документы, указанные в подпунктах 1), 3), 3-1) и 6) пункта 4 настоящей статьи;

2-1) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

3) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов в случае отсутствия их на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения их уполномоченным органом через веб-портал "электронного правительства";

4) краткие данные о руководящих работниках заявителя по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, о трудовой деятельности, безупречной деловой репутации. По руководящим работникам заявителя, являющимся нерезидентами Республики Казахстан, заявитель представляет сведения, подтверждающие их безупречную деловую репутацию, по форме, предусмотренной нормативным правовым актом уполномоченного органа;

5) годовую финансовую отчетность за последние два завершенных финансовых года, заверенную аудиторской организацией, а также финансовую отчетность за последний заверченный квартал перед представлением соответствующего заявления.

Годовая финансовая отчетность не представляется в случае размещения данной отчетности на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения ее уполномоченным органом через веб-портал "электронного правительства".

б) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) сведения и документы, указанные в подпунктах 1), 3), 3-1) и 6) пункта 4 и подпунктах 1), 1-1), 1-2), 3), 4) и 5) пункта 5 настоящей статьи;

2) сведения о кредитном рейтинге юридического лица либо его родительской организации, присвоенном одним из международных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи;

3) список юридических лиц, в которых заявитель является крупным участником, и нотариально засвидетельствованные копии их учредительных документов, а также нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов заявителя.

Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан дополнительно к документам, указанным в настоящем пункте, представляет письменное подтверждение от органа финансового надзора страны места нахождения заявителя о том, что заявитель уполномочен осуществлять финансовую деятельность в рамках законодательства данной страны, либо заявление органа финансового надзора страны места нахождения заявителя о том, что такое разрешение по законодательству данной страны не требуется.

6-1. Требования подпункта 3) пункта 6 настоящей статьи в части предоставления заявителем нотариально засвидетельствованных копий учредительных документов не распространяются на юридическое лицо – нерезидента Республики Казахстан при выполнении одного из условий:

1) наличие у юридического лица – нерезидента Республики Казахстан кредитного рейтинга не ниже А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

2) наличие сведений по юридическим лицам (доля участия, виды уставной деятельности), в которых заявитель является крупным участником, и крупным участникам заявителя, а также информации о финансовом состоянии заявителя на интернет-ресурсе надзорного органа страны местонахождения заявителя.

7. Для получения согласия на приобретение статуса банковского холдинга финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

1) сведения и документы, указанные в пункте 6 настоящей статьи;

1-1) письменное подтверждение от органа финансового надзора страны места нахождения заявителя о том, что финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан, подлежит консолидированному надзору;

1-2) письменное разрешение (согласие) органа финансового надзора страны места нахождения заявителя на приобретение финансовой организацией-нерезидентом Республики Казахстан статуса банковского холдинга либо заявление уполномоченного органа соответствующего государства о том, что такое разрешение (согласие) по законодательству указанного государства не требуется;

2) письменное подтверждение от органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что заявитель уполномочен осуществлять финансовую деятельность в рамках законодательства данной страны, либо заявление органа финансового надзора страны происхождения заявителя о том, что такое разрешение по законодательству данной страны не требуется.

7-1. Физические лица, желающие приобрести статус крупного участника банка с долей владения двадцать пять или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций, а также юридические лица, желающие приобрести статус банковского холдинга, в дополнение к документам и сведениям, указанным в настоящей статье, представляют бизнес-план, требования к которому устанавливаются уполномоченным органом, на ближайшие пять лет.

8. Лицами, совместно являющимися крупным участником банка, признаются лица, в сумме владеющие десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) или имеющие возможность прямо или косвенно голосовать десятью или более процентами акций банка и:

1) совместно влияющие на решения банка в силу договора между ними или иным образом;

2) являющиеся в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;

3) одно из них является должностным лицом или представителем другого лица;

4) одно из них предоставило другому лицу возможность покупки акций банка в соответствии с заключенным между ними договором;

5) являющиеся близкими родственниками или супругами;

6) одно из них предоставило другому лицу возможность приобретения акций банка за счет подаренных им денег или безвозмездно полученного имущества.

9. Основаниями для отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицам, желающим стать крупным участником банка или банковским холдингом, являются:

несоблюдение требований подпунктами 3), 4), 5) и 6) пункта 3 статьи 20 настоящего Закона (в отношении физического лица или руководящих работников заявителя - юридического лица);

неустойчивое финансовое положение заявителя;

неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам;

нарушение в результате приобретения заявителем статуса крупного участника банка или банковского холдинга требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции;

случаи, когда в сделке по приобретению статуса крупного участника банка или банковского холдинга приобретающей стороной является юридическое лицо (его крупный участник (крупный акционер), зарегистрированное в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

несоблюдение заявителем иных требований, установленных законодательными актами Республики Казахстан, к крупным участникам банка и банковским холдингам;

анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса крупного участника банка или банковского холдинга предполагает ухудшение финансового состояния банка;

отсутствие у заявителя - финансовой организации-нерезидента Республики Казахстан полномочий по осуществлению финансовой деятельности в рамках законодательства страны происхождения;

отсутствие у заявителя - юридического лица-нерезидента Республики Казахстан либо его родительской организации минимально необходимого рейтинга одного из международных рейтинговых агентств, перечень которых определяется уполномоченным органом, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи;

неэффективность представленного плана рекапитализации банка в случае возможного ухудшения финансового состояния банка;

отсутствие у заявителя - физического лица, у руководящего работника заявителя - юридического лица безупречной деловой репутации;

случаи, когда лицо ранее являлось либо является крупным участником-физическим лицом либо первым руководителем крупного участника – юридического лица и (или) руководящим работником финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков либо принудительном выкупе его акций, лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке,

либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков либо принудительном выкупе его акций, лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, порядке. Для целей настоящего абзаца под финансовой организацией также понимаются филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

несоответствие законодательства в области консолидированного надзора за финансовыми организациями страны места нахождения заявителя – юридического лица требованиям по консолидированному надзору, установленным законодательными актами Республики Казахстан;

по крупным участникам-юридическим лицам и банковским холдингам, являющимся финансовыми организациями, – нерезидентам Республики Казахстан – отсутствие соглашения между уполномоченным органом и органами финансового надзора государства, резидентом которого является заявитель, предусматривающего обмен информацией;

случаи, когда заявитель – финансовая организация не подлежит надзору на консолидированной основе в стране своего места нахождения;

невозможность проведения консолидированного надзора за банковским конгломератом в связи с тем, что законодательство стран нахождения участников банковского конгломерата – нерезидентов Республики Казахстан делает невозможным выполнение ими и банковским конгломератом предусмотренных законами Республики Казахстан требований;

наличие оснований для отказа в выдаче разрешения на открытие банка.

В случае, если лицо, желающее приобрести статус банковского холдинга, создает или приобретает дочернюю финансовую организацию либо приобретает значительное участие в капитале финансовой организации, при рассмотрении уполномоченным органом представленных документов учитываются основания отказа, предусмотренные пунктом 6 статьи 11-1 настоящего Закона. При наличии оснований отказа в выдаче разрешения на создание (приобретение) дочерней организации, значительное участие в уставном капитале организаций уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на приобретение статуса банковского холдинга или крупного участника банка.

9-1. Требования настоящей статьи по наличию минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств и соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией не распространяются на случаи приобретения заявителем – финансовой организацией – нерезидентом Республики Казахстан ста процентов акций банка – резидента Республики Казахстан у национального управляющего холдинга.

10. Признаком неустойчивого финансового положения заявителя является наличие одного из следующих условий:

юридическое лицо-заявитель создано менее чем за два года до дня подачи заявления;

обязательства заявителя превышают его активы за вычетом суммы активов, размещенных в акции и доли участия в уставном капитале других юридических лиц, и предполагаемых к приобретению акций банка;

убытки по результатам каждого из двух завершённых финансовых лет;

размер обязательств заявителя представляет значительный риск для финансового состояния банка;

наличие просроченной и (или) отнесенной за баланс банка задолженности заявителя перед банком;

анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса крупного участника банка предполагает ухудшение финансового состояния заявителя;

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

иные основания, наличия неустойчивого финансового положения заявителя и (или) возможности нанесения ущерба банку и (или) его депозиторам.

11. При приобретении лицом признаков крупного участника банка либо банковского холдинга без письменного согласия уполномоченного органа уполномоченный орган вправе применить к данному лицу меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом, в том числе принудительные меры, предусмотренные статьей 47-1 настоящего Закона, в части требований по реализации акций банка в срок не более шести месяцев.

12. Выдача согласия уполномоченного органа лицам, желающим стать банковским холдингом, осуществляется на условиях и в порядке, которые определены для крупного участника банка.

Лицо, желающее стать банковским холдингом, должно обеспечить выполнение требований, установленных уполномоченным органом, в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации.

12-1. Не являются крупными участниками банка, банковскими холдингами акционеры, которым в совокупности принадлежат десять и более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) или голосующих акций банка и действующие на основании заключенного между ними соглашения, предусматривающего принятие ими решений по следующим вопросам:

- 1) созыв внеочередного общего собрания акционеров или обращение в суд с иском о его созыве в случае отказа совета директоров в созыве общего собрания акционеров;
- 2) включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров;
- 3) созыв заседания совета директоров;
- 4) проведение аудиторской организацией аудита банка за свой счет.

13. Лицами, совместно являющимися банковским холдингом, признаются лица, в сумме владеющие двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) или имеющие возможность прямо или косвенно голосовать двадцатью пятью или более процентами акций банка и:

- 1) совместно влияющие на решения банка в силу договора между ними или иным образом;
- 2) являющиеся в отдельности или взаимно крупными участниками друг друга;
- 3) одно из них является представителем другого лица;
- 4) одно из них предоставило другому лицу возможность покупки акций банка в соответствии с заключенным между ними договором.

14. Решение по заявлению, поданному для получения статуса банковского холдинга или крупного участника банка в соответствии с требованиями настоящей статьи, должно быть принято уполномоченным органом в течение пятидесяти рабочих дней после подачи заявления.

Заявление о выдаче статуса крупного участника банка или банковского холдинга, поданное в рамках получения разрешения на открытие банка, рассматривается уполномоченным органом в сроки, установленные для рассмотрения заявления на выдачу разрешения на открытие банка.

Заявление о выдаче статуса крупного участника банка или банковского холдинга, поданное в рамках получения разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, рассматривается

уполномоченным органом в сроки, установленные для рассмотрения заявления на выдачу разрешения на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк.

Уполномоченный орган обязан письменно уведомить заявителя о результатах своего решения, при этом в случае отказа в выдаче согласия на приобретение соответствующего статуса в письменном уведомлении указываются основания отказа.

Уполномоченный орган при выдаче согласия лицу на приобретение статуса банковского холдинга одновременно выдает разрешение на значительное участие в капитале банка либо создание (приобретение) дочернего банка.

15. Уполномоченный орган вправе отозвать согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, приняв решение о его отмене в течение двух месяцев со дня обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва согласия, в случае выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие, или нарушения в результате приобретения заявителем статуса крупного участника или банковского холдинга требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции, или несоблюдения крупными участниками или банковским холдингом требований законов Республики Казахстан. В этом случае лицо, к которому применяется такая мера, обязано в течение шести месяцев уменьшить количество принадлежащих ему акций банка до уровня ниже установленного настоящей статьей.

Лицо, у которого было отозвано согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, не вправе передавать в доверительное управление акции банка третьему лицу.

В случае неисполнения лицами, в отношении которых уполномоченным органом было принято решение об отзыве соответствующего согласия, требований настоящего пункта уполномоченный орган вправе обратиться в суд для исполнения данными лицами требований уполномоченного органа.

16. В случае, если лицо стало соответствовать признакам банковского холдинга, крупного участника банка без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа, оно не вправе предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на руководство или политику банка, и (или) голосовать по таким акциям до тех пор, пока оно не получит письменного согласия уполномоченного органа в соответствии с положениями настоящей статьи.

В указанном случае лицо, соответствующее признакам банковского холдинга, крупного участника банка, обязано уведомить уполномоченный орган в течение десяти календарных дней с момента, когда ему стало известно, что оно соответствует признакам банковского холдинга, крупного участника банка.

Заявление о приобретении соответствующего статуса представляется в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней с момента, когда ему стало известно, что оно соответствует признакам банковского холдинга, крупного участника банка, если только это лицо не собирается произвести отчуждение акций в

указанный срок. Информация о принятии решения об отчуждении акций предоставляется в уполномоченный орган немедленно с даты принятия такого решения

В случае отказа в выдаче уполномоченным органом согласия лицу, соответствующему признакам банковского холдинга, крупного участника банка, указанное лицо обязано в течение шести месяцев с момента получения письменного уведомления уменьшить количество принадлежащих ему акций банка до уровня, ниже установленного настоящей статьей.

17. Уполномоченный орган вправе требовать предоставления информации у физических и юридических лиц при наличии сведений, указывающих на то, что это лицо соответствует признакам банковского холдинга или крупного участника банка или является прямым, косвенным владельцем акций банка, или имеет возможность на основе соглашения или иным образом голосовать акциями банка в размере, равном или превышающем пределы, установленные настоящей статьей, без согласия уполномоченного органа в соответствии с требованиями настоящего Закона. Информация может быть истребована от любого лица, обладающего ею, а также от организаций, находящихся под контролем этих лиц.

18. Крупный участник банка, банковский холдинг обязаны в течение тридцати календарных дней со дня принятия решения уведомить уполномоченный орган об изменении процентного соотношения количества принадлежащих ему акций банка к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций и (или) к количеству голосующих акций банка, которыми он владеет прямо или косвенно или имеет возможность голосовать прямо или косвенно с представлением подтверждающих документов, за исключением случаев, когда такое изменение происходит вследствие выкупа собственных акций банком или банковским холдингом у иных акционеров.

В случае изменения количества акций банка (в процентном или абсолютном значении), принадлежащих крупному участнику банка, банковскому холдингу, к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций и (или) к количеству голосующих акций банка в сторону увеличения крупный участник банка, банковский холдинг должны предоставить в уполномоченный орган информацию об источниках средств, используемых для приобретения акций банка, с приложением копий подтверждающих документов. Источники средств, используемых для приобретения акций банка крупными участниками банка – физическими лицами, определены в подпункте 1) пункта 4 настоящей статьи.

В случае изменения процентного соотношения количества акций банка до количества менее десяти или двадцати пяти процентов, принадлежащих крупному участнику банка, банковскому холдингу, к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций и (или) к количеству голосующих

акций банка по заявлению крупного участника банка, банковского холдинга либо в случае самостоятельного обнаружения уполномоченным органом фактов, являющихся основанием для отмены выданного согласия, ранее выданное письменное согласие уполномоченного органа считается отмененным со дня, следующего за днем получения уполномоченным органом указанного заявления либо обнаружения уполномоченным органом фактов, являющихся основанием для отмены выданного согласия.

Крупный участник банка, являющийся физическим лицом, в случае увеличения количества принадлежащих ему акций до двадцати пяти или более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, в дополнение к документам и сроки, указанные в настоящем пункте, представляет бизнес-план, требования к которому устанавливаются уполномоченным органом, на ближайшие пять лет.

19. Банк и банковский холдинг обязаны ежеквартально не позднее десятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представлять в уполномоченный орган список всех своих крупных участников или банковских холдингов (для банков) с указанием количества принадлежащих им размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных) или долей участия в уставном капитале банка или банковского холдинга, а также их процентного соотношения.

20. Банки обязаны уведомить уполномоченный орган об изменении состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, в течение пятнадцати календарных дней со дня установления ими данного факта.

21. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

Сноска. Статья 17-1 в редакции Закона РК от 23.12.2005 № 107 (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 19.02.2007 № 230 (порядок введения в действие см. ст.2); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст.2); от 01.03.2011 № 414-IV (вводится в действие с 01.01.2010); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 19.03.2014 № 179-V (вводится в действие со дня его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие с 01.01.2014); от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 18.11.2015 № 412-V (вводится в действие с 01.01.2021); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 25.12.2017 № 122-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 25.11.2019 № 272-VI (порядок введения в действие см

. ст. 3); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2022 № 177-VII (вводится в действие со дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие со дня его первого официального опубликования).

Статья 17-2. Особенности приобретения объявленных акций банка Правительством Республики Казахстан

1. В случае, предусмотренном подпунктом 1) пункта 4 статьи 17 настоящего Закона, по предложению уполномоченного органа Правительство Республики Казахстан рассматривает возможность приобретения Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом объявленных акций банка в размере не менее десяти процентов от общего количества размещенных акций, включая приобретаемые Правительством либо национальным управляющим холдингом акции.

После рассмотрения предложения уполномоченного органа о возможности приобретения Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом объявленных акций банка в размере не менее десяти процентов от общего количества размещенных акций Правительство Республики Казахстана принимает решение о приобретении либо об отказе в приобретении акций банка.

Право государственной собственности на акции банка регистрируется за государственным органом, уполномоченным Правительством Республики Казахстан на распоряжение республиканской государственной собственностью.

2. Решение Правительства Республики Казахстан о приобретении акций банка должно содержать:

количество акций, на которое увеличивается общее количество объявленных акций банка, в случае отсутствия объявленных неразмещенных или выкупленных акций банка либо при недостаточности их количества;

цену размещения (реализации) и количество принудительно размещаемых (реализуемых) акций.

3. Цена размещения (реализации) и количество принудительно размещаемых (реализуемых) акций определяется решением Правительства Республики Казахстан на основании заключения уполномоченного органа по согласованию с национальным управляющим холдингом либо государственным органом, уполномоченным Правительством Республики Казахстан на распоряжение республиканской государственной собственностью, по рыночной цене, сложившейся на дату принятия решения о размещении (реализации) акций.

По инициативе государственного органа, уполномоченного Правительством Республики Казахстан на распоряжение республиканской государственной

собственностью, либо национального управляющего холдинга цена размещения акций может быть определена оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В случае определения цены размещения акций оценщиком затраты, связанные с оценкой, несет банк.

4. В течение трех рабочих дней с даты принятия решения Правительством Республики Казахстан о приобретении и об увеличении объявленных акций банка уполномоченный орган:

1) вносит изменения в проспект выпуска акций в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

2) осуществляет государственную регистрацию изменений и дополнений в проспект;

3) направляет банку свидетельство о государственной регистрации выпуска акций и уведомляет центральный депозитарий об увеличении количества объявленных акций.

Банк в течение пяти календарных дней после даты получения свидетельства о государственной регистрации выпуска акций обязан возвратить оригинал выданного ранее свидетельства о государственной регистрации выпуска акций.

5. После приобретения акций банка государственный орган, уполномоченный Правительством Республики Казахстан на распоряжение республиканской государственной собственностью, либо национальный управляющий холдинг назначает членов исполнительного органа и (или) органа управления банка в количестве не более тридцати процентов от их состава, которые будут являться представителями интересов государства или национального управляющего холдинга.

Государственный орган, уполномоченный Правительством Республики Казахстан на распоряжение республиканской государственной собственностью, либо национальный управляющий холдинг созывает внеочередное общее собрание акционеров банка для рассмотрения вопросов о смене должностных лиц или работников банка, оптимизации активов банка, увеличении уставного капитала и иных вопросов в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

5-1. С момента приобретения Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом объявленных акций банка решения в отношении дочерних организаций данного банка принимаются советом директоров банка.

6. В случае улучшения финансового состояния банка, которое привело к выполнению им пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, Правительство Республики Казахстан принимает меры по реализации приобретенных в соответствии с настоящей статьей акций банка путем прямой адресной продажи либо путем торгов на фондовой бирже.

Реализация акций банка, приобретенных в соответствии с настоящей статьей, осуществляется в порядке и сроки, установленные Правительством Республики Казахстан.

7. Увеличение количества объявленных акций банка, приобретение объявленных акций банка Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом, а также назначение членов исполнительного органа и (или) органа управления банка на основании настоящей статьи осуществляются без принятия решений органами банка.

Акционеры не имеют права преимущественной покупки по объявленным акциям банка, размещаемым (реализуемым) в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 17-2 в соответствии с Законом РК от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 166-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Статья 18. Особенности создания дочерних банков банками - нерезидентами Республики Казахстан

1. Родительским банком по отношению к дочернему банку могут быть банки-нерезиденты Республики Казахстан, имеющие определенный рейтинг одного из рейтинговых агентств. Перечень рейтинговых агентств и минимальный требуемый рейтинг устанавливаются уполномоченным органом.

2. Исключен Законом РК от 10.07.2003 № 483 (вводится в действие с 01.01.2004).

Сноска. Статья 18 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 N 154; от 16.07.1999 N 436; от 10.07.2003 № 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 19. Заявление о выдаче разрешения на открытие банка

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

2. Заявление подается на казахском или русском языках и должно содержать адрес заявителя.

3. К заявлению о выдаче разрешения на открытие банка, поданному по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа, должны прилагаться следующие документы:

1) копия протокола учредительного собрания, засвидетельствованного нотариально и оформленного в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

2) сведения об учредителях – физических и юридических лицах с долей в уставном капитале банка менее десяти процентов (по перечню, определенному уполномоченным

органом), в том числе финансовая отчетность учредителя – юридического лица за последние два завершённых финансовых года (включая консолидированную при наличии), заверенная аудиторской организацией.

Финансовая отчетность не представляется в случае наличия данной отчетности на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности или возможности получения ее уполномоченным органом через веб-портал "электронного правительства";

3) документы и сведения в порядке, предусмотренном статьей 11-1 настоящего Закона;

4) документы и сведения в порядке, предусмотренном статьей 17-1 настоящего Закона, в случае необходимости получения заявителем статуса крупного участника банка или банковского холдинга, за исключением заявления и бизнес-плана, предусмотренных статьей 17-1 настоящего Закона;

5) копии документов, подтверждающих условия и порядок приобретения акций, а также источники и средства, используемые для приобретения акций. Источником, используемым для приобретения акций банка, являются средства, указанные в подпункте 1) пункта 4 статьи 17-1 настоящего Закона;

6) бизнес-план вновь создаваемого банка, утвержденный лицом, уполномоченным учредителями на подписание документов. Требования к содержанию бизнес-плана устанавливаются уполномоченным органом, включая раскрытие подробной структуры открываемого банка, стратегии деятельности, направлений и масштабов деятельности, финансовых перспектив (бюджет, расчетный баланс, счет прибылей и убытков за первые три финансовых (операционных) года, план маркетинга (формирования клиентуры банка), плана привлечения трудовых ресурсов, организацию управления рисками;

7) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9) копии учредительных документов (учредительный договор, устав), оформленных в установленном законодательством Республики Казахстан порядке (нотариально засвидетельствованные в случае непредставления оригиналов для сверки).

10) Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Отчет аудиторской организации признается действительным при условии представления документов, подтверждающих, что она:

независима от акционеров проверяемых банков и их должностных лиц;

уполномочена на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с лицензией и квалификационными требованиями по проведению обязательного аудита финансовых организаций уполномоченного государственного органа, осуществляющего государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций, либо в соответствии с лицензией на осуществление аудиторской деятельности компетентного органа государства, резидентом которого является.

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

6. Заявление о выдаче разрешения на открытие банка может быть отозвано заявителем в любой момент его рассмотрения уполномоченным органом.

Сноска. Статья 19 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 N 154; от 02.03.2001 N 162 (см. ст. 2); от 10.07.2003 № 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 08.07.2005 N 72 (порядок введения в действие см. ст.2); от 23.12.2005 № 107 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 05.05.2006 № 139 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст.2); от 20.11.2008 N 88-IV (порядок введения в действие см. ст.2); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 20. Требования, предъявляемые к руководящим работникам банка и банковского холдинга

1. Руководящими работниками банка признаются руководитель и члены органа управления, руководитель исполнительного органа, его заместитель и члены исполнительного органа, иные руководители банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений банка и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера.

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

1-1. Руководящими работниками филиала банка – нерезидента Республики Казахстан признаются руководитель и его заместители, иные руководители филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющие координацию и (или)

контроль за деятельностью структурных подразделений филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера. Не менее двух руководящих работников филиала банка – нерезидента Республики Казахстан должны быть резидентами Республики Казахстан.

Руководитель филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и его заместители не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа юридического лица, руководящего работника в других финансовых организациях и филиалах банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан.

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

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

3. Не может занимать (не может быть назначено (избрано) на) должность руководящего работника банка лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее установленного настоящей статьей трудового стажа:

в международных финансовых организациях, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

и (или) в сфере регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций;

и (или) в сфере предоставления финансовых услуг;

и (или) по проведению аудита финансовых организаций;

и (или) в сфере регулирования услуг по проведению аудита финансовых организаций;

и (или) на должностях политических государственных служащих, обеспечивающих формирование государственной политики в сферах экономики, финансов или государственного аудита и финансового контроля;

и (или) в национальном управляющем холдинге, Банке Развития Казахстана, специальном фонде развития частного предпринимательства, дочерней организации

национального управляющего холдинга, осуществляющей развитие рынка прямых инвестиций, на должностях, предусмотренных подпунктом 3-2) пункта 5-1 настоящей статьи;

2-1) не соответствующее требованиям, установленным настоящей статьей;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем исполнительного органа, его заместителем или членом исполнительного органа, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера финансовой организации, руководителем, заместителем руководителя, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, крупным участником-физическим лицом, руководителем крупного участника (банковского холдинга) – юридического лица финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан либо о принудительном выкупе акций банка, лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, порядке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк – нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных банков, филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан

либо принудительном выкупе акций банка, лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, порядке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан.

Требование настоящего подпункта не распространяется на руководящих работников банков, пятьдесят и более процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежит национальному управляющему холдингу, в отношении которых была осуществлена реструктуризация в соответствии с настоящим Законом, за исключением руководящих работников, назначенных (избранных) до приобретения Правительством Республики Казахстан либо национальным управляющим холдингом акций указанных банков в соответствии со статьей 17-2 настоящего Закона;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника и (или) которое было отстранено от выполнения служебных обязанностей в данной и (или) в иной финансовой организации, банковском, страховом холдинге, данном и (или) ином филиале банка – нерезидента Республики Казахстан, филиале страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиале страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан посредством применения меры надзорного реагирования. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника или об отстранении от выполнения служебных обязанностей.

Не может занимать (не может быть назначено (избрано) на) должность руководящего работника банка также лицо, совершившее коррупционное преступление либо подвергнутое в течение трех лет до даты назначения (избрания) административному взысканию за совершение коррупционного правонарушения;

б) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации,

крупным участником (крупным акционером) – физическим лицом, руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером крупного участника (крупного акционера) – юридического лица-эмитента, допустившего дефолт по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам в течение четырех и более последовательных периодов либо сумма задолженности которого по выплате купонного вознаграждения по выпущенным эмиссионным ценным бумагам, по которым был допущен дефолт, составляет четырехкратный и (или) более размер купонного вознаграждения, либо размер дефолта по выплате основного долга по выпущенным эмиссионным ценным бумагам составляет сумму, в десять тысяч раз превышающую месячный расчетный показатель, установленный законом о республиканском бюджете на дату выплаты. Указанное требование применяется в течение пяти лет с момента возникновения обстоятельств, предусмотренных настоящим подпунктом.

3-1. Не может занимать (не может быть назначено (избрано) на) должность члена совета директоров – независимого директора банка лицо, которое является лицом, связанным с банком особыми отношениями, и (или) являлся им в течение трех лет, предшествовавших дате подачи ходатайства о его согласовании на должность члена совета директоров – независимого директора банка.

4. Крупный участник банка не может быть назначен (избран) на должность руководителя исполнительного органа банка.

Число членов исполнительного органа должно составлять не менее трех человек.

5. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, необходимо наличие трудового стажа для кандидатов на должности:

1) руководителя или члена органа управления, являющегося членом исполнительного органа родительского банка, руководителя исполнительного органа, руководителя филиала банка – нерезидента Республики Казахстан – не менее пяти лет, в том числе не менее трех лет на руководящей должности;

2) руководителя органа управления банка – не менее пяти лет, в том числе не менее двух лет на руководящей должности;

3) членов исполнительного органа банка, заместителя руководителя исполнительного органа банка, заместителя руководителя филиала банка – нерезидента Республики Казахстан не менее трех лет, в том числе не менее двух лет на руководящей должности;

4) члена органа управления не менее двух лет, в том числе не менее одного года на руководящей должности;

5) главного бухгалтера банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан не менее трех лет;

6) заместителя главного бухгалтера банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан не менее двух лет;

7) иных руководителей банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений банка, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан и обладающих правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, не менее одного года.

Особенности по наличию трудового стажа для кандидатов, обладающих профессиональной квалификацией, подтвержденной международными сертификатами, и перечень таких сертификатов устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Для кандидатов на должности членов исполнительного органа банка, курирующих исключительно вопросы безопасности, административно-хозяйственные вопросы, вопросы информационных технологий, наличие трудового стажа, предусмотренного подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, не требуется.

В трудовой стаж, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с осуществлением хозяйственной деятельности, обеспечением безопасности, развитием информационных технологий, а также работа в обществе взаимного страхования и организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

Член органа управления, являющийся независимым директором, не вправе занимать должность независимого директора данного банка более десяти последовательных лет, за исключением случаев, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5-1. Для целей подпунктов 1), 2), 3) и 4) части первой пункта 5 настоящей статьи под руководящей должностью понимается должность:

1) руководящего работника финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

2) руководителя самостоятельного структурного подразделения финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, деятельность которого была связана с оказанием финансовых услуг;

3) первого руководителя и его заместителя, руководителя или заместителя руководителя самостоятельного структурного подразделения государственного органа в сфере регулирования финансовых услуг и (или) в сфере регулирования и государственного контроля в области аудиторской деятельности финансовых организаций;

3-1) политического государственного служащего, обеспечивающего формирование государственной политики в сферах экономики, финансов или государственного аудита и финансового контроля;

3-2) руководителя и членов органа управления, руководителя исполнительного органа, его заместителя и членов исполнительного органа национального управляющего холдинга, Банка Развития Казахстана, специального фонда развития частного предпринимательства, дочерней организации национального управляющего холдинга, осуществляющей развитие рынка прямых инвестиций;

4) иного руководителя финансовой организации, филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, курировавшего вопросы, связанные с оказанием финансовых услуг.

6. Кандидат на должность руководящего работника банка не вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом.

Член органа управления банка вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его избрания.

Руководящие работники лица, приобретающего статус банковского холдинга, вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня приобретения лицом признаков банковского холдинга при получении юридическим лицом статуса банковского холдинга.

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случае непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании банк обязан принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

Руководитель исполнительного органа банка (руководитель филиала банка – нерезидента Республики Казахстан), главный бухгалтер банка (филиала банка – нерезидента Республики Казахстан) не вправе занимать должность члена исполнительного органа (заместителя руководителя филиала банка – нерезидента Республики Казахстан), главного бухгалтера в других банках, в том числе являющихся нерезидентами Республики Казахстан, филиалах банка – нерезидента Республики Казахстан.

Указанное ограничение не применяется, если банки являются по отношению друг к другу родительской и дочерней организацией.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника банка лицами, не соответствующими требованиям настоящей статьи и не согласованными с уполномоченным органом, за исключением случаев

возложения исполнения обязанностей руководителя исполнительного органа банка на члена исполнительного органа банка либо обязанностей главного бухгалтера банка на заместителя главного бухгалтера банка на срок не более тридцати календарных дней.

Не допускается возложение исполнения обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководителя исполнительного органа банка либо главного бухгалтера банка на лиц, указанных в части седьмой настоящего пункта, в связи с отсутствием кандидатуры, согласованной с уполномоченным органом, в совокупности более ста восьмидесяти календарных дней в течение двенадцати последовательных месяцев.

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка, в течение тридцати рабочих дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа.

Уполномоченный орган приостанавливает срок рассмотрения документов, представленных для получения согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка, при формировании уполномоченным органом мотивированного суждения в отношении данных руководящих работников или кандидатов на должность руководящего работника. Данный срок приостанавливается с момента направления проекта мотивированного суждения в банк или руководящему работнику банка, или кандидату на должность руководящего работника банка до даты принятия уполномоченным органом мотивированного суждения.

Кандидат на должность руководящего работника банка, согласованный уполномоченным органом, вправе быть назначенным (избранным) на согласованную должность в течение двенадцати месяцев с момента получения согласия на назначение (избрание) руководящего работника банка.

Руководящий работник банка, согласованный с уполномоченным органом, может быть назначен на аналогичную должность руководящего работника в данном или ином банке без получения согласия уполномоченного органа в течение шести месяцев с даты прекращения полномочий руководящего работника банка, за исключением случая, предусмотренного частью тринадцатой настоящего пункта, и отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка по основаниям, предусмотренным пунктом 11 настоящей статьи.

Член органа управления банка, согласованный с уполномоченным органом на должность независимого директора, в течение шести месяцев с даты прекращения полномочий может быть повторно избран независимым директором без получения согласия уполномоченного органа только данного банка при соответствии требованиям, установленным настоящей статьей и подпунктом 20) статьи 1 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

В случае, если по истечении указанных сроков уведомление о назначении (избрании) данного руководящего работника банка не представлено банком в уполномоченный орган, ранее выданное согласие на назначение (избрание) руководящего работника банка считается недействительным.

7. Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника банка, банковского холдинга, включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, документы, необходимые для получения согласия, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

За выдачу согласия на назначение (избрание) руководящего работника банка, банковского холдинга взимается сбор, размер и порядок уплаты которого определяются налоговым законодательством Республики Казахстан.

8. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка по следующим основаниям:

1) несоответствие руководящих работников банка и кандидатов на должности руководящих работников банка требованиям, установленным настоящей статьей, подпунктом 20) статьи 1, пунктом 4 статьи 54, пунктом 2 статьи 59 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и статьей 9 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности";

2) отрицательный результат тестирования.

Отрицательными результатами тестирования являются:

результат тестирования кандидата составляет менее семидесяти процентов правильных ответов;

нарушение кандидатом порядка тестирования, определенного уполномоченным органом;

неявка на тестирование в назначенное время до истечения срока согласования кандидата уполномоченным органом;

3) неустранение банком или кандидатом на должность руководящего работника банка замечаний уполномоченного органа в установленный уполномоченным органом срок или представление банком, банковским холдингом или кандидатом на должность руководящего работника банка доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении установленного частью восьмой пункта 6 настоящей статьи срока рассмотрения документов уполномоченным органом;

3-1) нарушение установленным законодательством Республики Казахстан порядка избрания (назначения) кандидата на должность руководящего работника банка;

4) представление документов по истечении установленного пунктом 6 настоящей статьи срока, в течение которого руководящий работник занимает свою должность без согласования с уполномоченным органом;

5) исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019);

6) исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019);

7) наличие у уполномоченного органа сведений (фактов) о совершении кандидатом действий, признанных как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг и (или) повлекших причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

Данное требование применяется в течение одного года со дня наступления наиболее раннего из перечисленных событий:

признания уполномоченным органом действий кандидата как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате совершения таких действий ущерба третьему лицу (третьим лицам);

8) наличие у уполномоченного органа сведений о том, что кандидат являлся работником финансовой организации, в отношении которой уполномоченным органом были применены меры надзорного реагирования и (или) на которую наложено административное взыскание за административное правонарушение, предусмотренное статьей 259 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, за совершение действий, признанных как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) работником финансовой организации, действия которого повлекли причинение ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам), участвующим в сделке.

Данное требование применяется в течение одного года со дня наступления наиболее раннего из перечисленных событий:

признания уполномоченным органом действий кандидата как совершенных в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате действий кандидата ущерба финансовой организации и (или) третьему лицу (третьим лицам).

Для целей настоящего подпункта под работником финансовой организации понимается руководящий работник либо лицо, исполнявшее его обязанности, и (или) трейдер фондовой биржи, в компетенцию которого входило принятие решений по вопросам, повлекшим за собой вышеуказанные нарушения.

К сведениям, указанным в подпунктах 7) и 8) части первой настоящего пункта, в том числе относятся сведения, полученные уполномоченным органом от органа финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан.

9. В случае отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) члена органа управления банка либо прекращения его полномочий до выдачи указанного согласия или непредставления в уполномоченный орган документов на согласование в срок, предусмотренный пунктом 6 настоящей статьи, данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность члена органа управления этого банка не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа

уполномоченного органа в выдаче согласия на его назначение (избрание), прекращения его полномочий, соответственно, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

Банк обязан уведомить уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения соответствующего органа банка обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников, включая их назначение (избрание), перевод на другую должность, расторжение трудового договора и (или) прекращение полномочий, о привлечении руководящего работника к административной ответственности за совершение коррупционного правонарушения, а также об изменениях в фамилии, имени, отчестве (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) руководящего работника с приложением копий подтверждающих документов.

В случае привлечения руководящего работника банка к уголовной ответственности банк уведомляет уполномоченный орган в течение пяти рабочих дней со дня, когда данная информация стала известна банку.

При наличии случаев, фактов и (или) обстоятельств, которые служат основанием для формирования и использования уполномоченным органом мотивированного суждения в соответствии со статьей 13-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", уполномоченный орган направляет банку уведомление о формировании в отношении руководящего работника банка мотивированного суждения.

Лицо, в отношении которого формируется мотивированное суждение, не вправе приступать к своим обязанностям до принятия решения уполномоченным органом в порядке и сроки, предусмотренные статьей 13-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций".

Срок, предусмотренный частью восьмой пункта 6 настоящей статьи, приостанавливается до принятия решения уполномоченным органом в порядке и сроки, предусмотренные статьей 13-5 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций"

10. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка:

1) документы по согласованию данного лица могут быть повторно представлены в уполномоченный орган по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (избрание) в этом банке;

2) член органа управления банка может быть избран руководящим работником банка по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия

уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его избрание в этом банке.

11. Уполномоченный орган отзывает выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка по следующим основаниям:

1) выявление недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие;

2) **исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019);**

3) применение уполномоченным органом меры надзорного реагирования, указанной в подпункте 12) пункта 1 статьи 46 настоящего Закона;

4) **исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019);**

5) наличие неснятой или непогашенной судимости.

6) несоблюдение требований, установленных настоящей статьей.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника банка, банковского холдинга является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях, банковских, страховых холдингах, филиалах банков – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан.

Банк обязан расторгнуть трудовой договор с руководящим работником банка либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий руководящего работника банка в случаях:

1) отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка;

2) нарушения банком установленного законодательством Республики Казахстан порядка избрания (назначения) кандидата на должность руководящего работника.

Полномочия члена совета директоров банка, у которого уполномоченным органом отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка, прекращаются с момента получения банком и (или) банковским холдингом данного отзыва.

12. **Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).**

13. Руководитель и члены органа управления, руководитель и члены исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, должны соответствовать требованиям, установленным настоящей статьей. В случае соответствия указанным требованиям руководитель и члены органа управления, руководитель и члены исполнительного органа назначаются (избираются) на должности без согласия уполномоченного органа. Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, отстраняет по требованию уполномоченного

органа руководителя и члена органа управления, руководителя и члена исполнительного органа в случае их несоответствия требованиям настоящей статьи.

В случае применения уполномоченным органом меры надзорного реагирования, указанной в подпункте 12) пункта 1 статьи 46 настоящего Закона, к руководителю (члену) органа управления, руководителю (члену) исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, данная организация обязана расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо принять меры по прекращению его полномочий.

Для руководителей исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, являющейся дочерней организацией национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, в стаж работы, установленный подпунктом 2) пункта 3 настоящей статьи, включается также стаж работы в социально-предпринимательских корпорациях.

В отношении Национального оператора почты требования настоящего пункта распространяются на членов исполнительного органа, в должностные обязанности которых входит курирование вопросов, связанных с проведением отдельных видов банковских операций.

14. Руководящими работниками банковского холдинга признаются руководитель органа управления, его заместитель и члены органа управления, руководитель исполнительного органа, его заместитель и члены исполнительного органа, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, иные руководители банковского холдинга, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью дочерней (дочерних) организации (организаций) и (или) организации (организаций), в которой (которых) банковский холдинг имеет значительное участие в капитале.

15. Требования настоящей статьи распространяются на руководящих работников банковских холдингов, за исключением руководящих работников банковских холдингов-нерезидентов Республики Казахстан, при выполнении одного из следующих условий:

наличие у банковского холдинга индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения банковского холдинга о том, что он подлежит консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

16. Требования настоящей статьи, за исключением подпунктов 3), 4), 5) и 6) пункта 3 настоящей статьи, не распространяются на банковские холдинги, косвенно владеющие (имеющие возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями банка через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями или долями участия в уставном капитале банковского холдинга – резидента Республики Казахстан, прямо владеющего (имеющего возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями указанного банка.

Сноска. Статья 20 в редакции Закона РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); с изменениями, внесенными законами РК от 25.12.2017 № 122-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (порядок введения в действие см. ст.2); от 01.07.2022 № 131-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 06.04.2024 № 71-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 21. Дополнительные требования к созданию банка с участием нерезидентов Республики Казахстан

Физическое или юридическое лицо - нерезидент Республики Казахстан, являющееся учредителем банка, помимо документов, указанных в статье 19 настоящего Закона, обязано приложить к заявлению о выдаче разрешения на открытие банка письменное уведомление уполномоченного органа (для банков-нерезидентов Республики Казахстан - органа банковского надзора) соответствующего государства о том, что данному лицу разрешается владеть акциями банка-резидента Республики Казахстан, либо заявление уполномоченного органа (для банков-нерезидентов Республики Казахстан - органа банковского надзора) соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства указанного учредителя не требуется.

Физическое или юридическое лицо – нерезидент Республики Казахстан, являющееся учредителем банка, созданного в рамках добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, дополнительно обязано приложить к заявлению о выдаче разрешения на добровольную реорганизацию

микрофинансовой организации в форме конвертации в банк письменное уведомление уполномоченного органа (для банков – нерезидентов Республики Казахстан – органа банковского надзора) соответствующего государства о том, что данному лицу разрешается владеть акциями банка – резидента Республики Казахстан, либо заявление уполномоченного органа (для банков – нерезидентов Республики Казахстан – органа банковского надзора) соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства указанного учредителя не требуется.

Сноска. Статья 21 в редакции Закона РК от 23.12.2005 № 107 (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменением, внесенным Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 22. Дополнительные требования к созданию и деятельности банков с иностранным участием

Сноска. Статья 22 исключена Законом РК от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2).

Статья 23. Порядок рассмотрения заявления о выдаче разрешения на открытие банка

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

2. Уведомление о выдаче разрешения на открытие банка направляется заявителю и в Корпорацию.

3. Уполномоченный орган ведет учет выданных разрешений на открытие банка.

Сноска. Статья 23 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 N 154; от 10.07.2003 № 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020); от 26.06.2020 № 349-VI(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 24. Отказ в выдаче разрешения на открытие банка

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

а) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020);

б) несоответствие наименования банка требованиям пунктов 2-4 статьи 15 настоящего Закона;

в) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020);

г) неустойчивость финансового положения учредителей банка. Под неустойчивостью финансового положения понимается наличие признаков, установленных пунктом 10 статьи 17-1 настоящего Закона;

г-1) в случаях, когда учредитель – физическое лицо либо первый руководитель исполнительного органа либо органа управления учредителя – юридического лица:

имеет непогашенную или неснятую судимость;

занимал должность первого руководителя органа управления, первого руководителя исполнительного органа или его заместителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков либо принудительном выкупе его акций, лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков либо принудительном выкупе его акций, лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, повлекших их ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации – нерезидента Республики Казахстан, или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, порядке. Для целей настоящего подпункта под финансовой организацией также понимаются филиал банка – нерезидента Республики Казахстан, филиал страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиал страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

г-2) несоблюдение требований статьи 17-1 настоящего Закона;

д) несоблюдение ограничений, установленных статьей 17 настоящего Закона;

д-1) отказ в выдаче согласия уполномоченным органом на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга;

д-2) отказ в выдаче разрешения на создание (приобретение) дочерней организации банка;

е) (исключен - Законом РК от 23.10.2008 N 72-IV (вводится в действие с 01.01.2009)

;

ж) (исключен - от 23 декабря 2005 года N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107));

з) бизнес-план создаваемого банка и иные представленные заявителем документы не показывают, что:

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

банк намерен соблюдать требования к ограничению риска и создать надлежащую структуру управления;

банк обладает организационной структурой, соответствующей планам его деятельности;

банк обладает учетной и контрольной структурой, соответствующей планам его деятельности.

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

3. Выдача разрешения на открытие банка в случае несоблюдения условий статей 18-21 настоящего Закона не допускается.

Сноска. Статья 24 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 N 154; от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107); от 12.01.2007 N 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст.2); от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 25. Государственная регистрация банка, перерегистрация микрофинансовой организации в банк

Сноска. Заголовок статьи 25 с изменением, внесенным Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Государственная регистрация банка осуществляется Корпорацией на основании разрешения уполномоченного органа на открытие банка.

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

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

Сноска. Статья 25 в редакции Закона РК от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019); с изменениями, внесенными законами РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 26. Лицензирование банковских и иных операций

Сноска. Заголовок статьи 26 с изменениями, внесенными Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

1. Лицензии на проведение банковских, а также иных установленных настоящим Законом операций выдаются уполномоченным органом или Национальным Банком Республики Казахстан в пределах своей компетенции и в порядке, определяемом уполномоченным органом или Национальным Банком Республики Казахстан, в соответствии с требованиями настоящего Закона.

Лицензии на проведение банковских и иных операций, предусмотренных статьей 52-5 настоящего Закона, выдаются уполномоченным органом только исламским банкам.

Лицензии на проведение банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2), 3), 4), 5) и 6) пункта 1 статьи 52-5 настоящего Закона, выдаются уполномоченным органом только филиалам исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан.

Лицензии филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан на проведение банковских и иных операций выдаются уполномоченным органом при наличии у банка-нерезидента Республики Казахстан действующей лицензии на проведение аналогичных по существу банковских и иных операций, выданной органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан.

Уполномоченный орган вправе при выдаче или переоформлении лицензии уточнять наименования разрешенных к осуществлению операций банками и (или) организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

2. В течение одного года со дня выдачи разрешения на открытие банка заявитель должен выполнить все организационно-технические мероприятия, в том числе подготовить помещение, оборудование и программное обеспечение по автоматизации ведения бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующие требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа и Национального

Банка Республики Казахстан, нанять соответствующий персонал, утвердить правила осуществления банковской и иной деятельности и обратиться в уполномоченный орган для получения лицензии на проведение банковских и иных операций.

Банк обязан обеспечить наличие в населенном пункте, где расположен исполнительный орган банка, собственного помещения с централизованным доступом к автоматизированной банковской информационной системе, требования к которому предусматриваются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Банк – нерезидент Республики Казахстан обязан обеспечить наличие на территории Республики Казахстан собственного помещения филиала банка – нерезидента Республики Казахстан с центром обработки данных (сервером), требования к которому предусматриваются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2-1. Перечень документов, необходимых для получения юридическими лицами – резидентами Республики Казахстан лицензии на проведение банковских и иных операций впервые:

- 1) заявление;
- 2) копия устава заявителя (нотариально засвидетельствованная в случае непредставления оригиналов для сверки);
- 3) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора на право занятия отдельными видами деятельности, за исключением случаев оплаты через платежный шлюз "электронного правительства";
- 4) документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников банка, в соответствии с требованиями статьи 20 настоящего Закона;
- 5) положения о службе внутреннего аудита, кредитном комитете, утвержденные советом директоров банка;
- 6) штатное расписание с указанием фамилий, имен и отчеств (если они указаны в документе, удостоверяющем личность) сотрудников;
- 7) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала, минимальный размер которого установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 8) документы, подтверждающие выполнение требований пункта 2 настоящей статьи , в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа

2-2. Перечень документов, необходимых для получения филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан лицензии на проведение банковских и иных операций впервые:

- 1) документы, подтверждающие выполнение требований пункта 2 настоящей статьи , в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа ;
- 2) документы, предусмотренные подпунктами 1), 3), 4) и 6) пункта 2-1 настоящей статьи;

3) документ, подтверждающий формирование активов, принимаемых в качестве резерва, в соответствии с частью второй пункта 6 статьи 42 настоящего Закона;

4) положения о службе внутреннего аудита, кредитном комитете, утвержденные советом директоров банка – нерезидента Республики Казахстан.

2-3. В течение одного года со дня выдачи разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию микрофинансовой организации в форме конвертации в банк в соответствии с Законом Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности" заявитель должен выполнить все организационно-технические мероприятия, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи, и не позднее тридцати календарных дней до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа, обратиться в уполномоченный орган для получения лицензии на проведение банковских и иных операций.

3. Для получения лицензии на проведение дополнительных банковских и иных операций действующий банк должен:

1) обеспечить выполнение пруденциальных нормативов в течение трех последовательных месяцев, предшествовавших обращению за получением лицензии на проведение дополнительных банковских операций;

2) обеспечить наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, соответствующих требованиям уполномоченного органа;

3) представить правила об общих условиях проведения дополнительных видов банковских операций.

4. Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Заявление о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций должно быть рассмотрено уполномоченным органом или Национальным Банком Республики Казахстан в течение тридцати рабочих дней со дня представления документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

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

Заявление о переоформлении лицензии, за исключением случаев, предусмотренных статьей 34 Закона Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях", должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение пятнадцати рабочих дней со дня представления документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

6. Лицензия на проведение банковских и иных операций в национальной и (или) иностранной валюте выдается на неограниченный срок.

7. Лицензия на проведение банковских и иных операций не подлежит передаче третьим лицам.

8. Все виды банковских и иных операций могут осуществляться только при наличии прямого указания в лицензии на право их проведения.

9. Решение о предоставлении лицензии на проведение банковских и иных операций размещается на интернет-ресурсе уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан на казахском и русском языках.

10. Удостоверенная надлежащим образом копия лицензии на проведение банковских и иных операций подлежит размещению в месте, доступном для обозрения клиентам банка.

Сноска. Статья 26 в редакции Закона РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 27. Основания отказа в выдаче лицензии на проведение банковских или иных операций

1. Отказ в выдаче лицензии на проведение банковской или иной операции производится в случаях:

1) несоблюдения любого из требований, установленных пунктами 2 и 3 статьи 26, пунктом 5 статьи 52-17 настоящего Закона;

2) несоблюдения банковским конгломератом, в состав которого входит банк, установленных пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов в период за шесть месяцев до подачи заявления;

2-1) невыполнения требования по формированию активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, в соответствии с частью второй пункта 6 статьи 42 настоящего Закона;

2-2) отсутствия у банка-нерезидента Республики Казахстан действующей лицензии на проведение аналогичной по существу банковской или иной операции, выданной органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан;

3) несоответствия размера, состава и структуры уставного капитала банка требованиям статьи 16 настоящего Закона;

4) несоответствия представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;

5) несоответствия руководящего работника юридического лица, желающего получить лицензию на проведение отдельных видов банковских операций, требованиям статьи 20 настоящего Закона, несогласования руководящего работника из числа кандидатов, предлагаемых к назначению (избранию) (для вновь создаваемого банка, открываемого филиала банка-нерезидента Республики Казахстан);

б) несоблюдения требования, указанного в пункте 1-1 статьи 20 настоящего Закона, по наличию в числе руководящих работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан не менее двух руководящих работников-резидентов Республики Казахстан.

2. В случае получения отказа в выдаче лицензии, за исключением случая, установленного пунктом 3 настоящей статьи, заявитель устраняет несоответствия и вновь обращается с заявлением на получение лицензии с представлением исправленных документов, на основании которых был направлен отказ в выдаче лицензии.

3. В случае получения отказа в выдаче лицензии по основанию, предусмотренному подпунктом 5) пункта 1 настоящей статьи, заявитель устраняет несоответствия и вновь обращается с заявлением на получение лицензии с представлением документов лиц, предлагаемых на должности руководящих работников банка, в соответствии с требованиями статьи 20 настоящего Закона взамен лиц, в согласовании которых было отказано.

Сноска. Статья 27 в редакции Закона РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020); с изменениями, внесенными Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 28. Изменения и дополнения в учредительные документы банка

1. Исключен Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

2. Исключен Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

2-1. После государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы, требующих перерегистрации в Корпорации, банк в течение четырнадцати календарных дней с даты перерегистрации обязан представить в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованную копию изменений и (или) дополнений в учредительные документы с отметкой и печатью Корпорации.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в учредительные документы, не требующих перерегистрации, банк обязан в течение четырнадцати календарных дней с

даты отметки Корпорации о приеме письма банка представить в уполномоченный орган копию данного письма банка, а также нотариально засвидетельствованную копию изменений и (или) дополнений в учредительные документы.

3. Условия, основания и порядок добровольного преобразования банка в организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Сноска. Статья 28 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 N 154; от 16.07.1999 N 436; от 02.03.2001 N 162 (см. ст. 2); от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019).

Статья 29. Создание, закрытие филиалов и представительств банка

1. Банк-резидент Республики Казахстан на основании решения совета директоров банка без согласия уполномоченного органа вправе открывать свои обособленные подразделения - филиалы и представительства как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

2. Банк в течение тридцати рабочих дней с даты учетной регистрации своего филиала и представительства в Корпорации обязан письменно уведомить уполномоченный орган об их открытии с приложением:

1) **исключен Законом РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования);**

2) нотариально засвидетельствованной копии положения о филиале или представительстве с отметкой и печатью Корпорации;

3) **исключен Законом РК от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования);**

4) нотариально засвидетельствованной копии доверенности, выданной первому руководителю филиала или представительства.

3. На создание, закрытие филиала или представительства банка на территории Республики Казахстан согласия местных представительных и исполнительных органов не требуется.

4. Филиал банка - обособленное подразделение банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка, осуществляющее банковскую деятельность от имени банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему банком. Филиал банка имеет единые с банком баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием банка.

Филиал банка вправе иметь помещения, расположенные по нескольким адресам в пределах одной области.

Филиал банка с местом нахождения в столице и (или) городе республиканского значения вправе иметь помещения, расположенные по нескольким адресам:

в столице и (или) городе республиканского значения;

в пределах области, прилегающей к столице (городу республиканского значения).

5. Представительство банка - обособленное подразделение банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка, действующее от имени и по поручению банка и не осуществляющее банковскую деятельность.

6. Обязательным условием открытия банком филиалов, увеличения количества дополнительных помещений филиалов, в том числе находящихся по нескольким адресам, является неприменение уполномоченным органом или судом к банку в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в Корпорации или дате принятия банком решения об увеличении количества дополнительных помещений действующего филиала банка, в том числе находящихся по нескольким адресам, санкции, предусмотренной пунктом 1 статьи 47-2 настоящего Закона, а также административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные частями шестой, седьмой, восьмой и девятой статьи 213, частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

В случае увеличения количества дополнительных помещений филиала банка-нерезидента Республики Казахстан требование о выполнении обязательного условия, предусмотренного частью первой настоящего пункта, применяется к филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан.

7. Банк-резидент Республики Казахстан вправе открыть представительства при условии безубыточной деятельности банка по итогам последнего заверченного финансового года.

8. При внесении изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве, требующих учетной перерегистрации в Корпорации, банк – резидент Республики Казахстан обязан в течение тридцати рабочих дней с даты учетной перерегистрации в Корпорации представить в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованную копию изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве.

При внесении изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве, не требующих учетной перерегистрации в Корпорации, банк – резидент Республики Казахстан обязан в течение тридцати рабочих дней с даты отметки Корпорации о приеме письма банка представить в уполномоченный орган копию указанного письма банка, нотариально засвидетельствованные копии изменений и (или) дополнений в положения о филиале, представительстве.

В случае увеличения количества дополнительных помещений филиала банка, уменьшения количества помещений филиала банка или изменения местонахождения

помещений филиала банка банк обязан в течение тридцати рабочих дней с даты принятия банком решения об увеличении количества дополнительных помещений филиала банка, уменьшении количества помещений филиала банка или изменении местонахождения помещений филиала банка представить в уполномоченный орган выписку из такого решения, содержащую адреса указанных помещений филиала банка.

В случае увеличения количества дополнительных помещений филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, уменьшения количества или изменения местонахождения его помещений филиал банка – нерезидента Республики Казахстан обязан в течение тридцати рабочих дней с даты принятия филиалом банка – нерезидента Республики Казахстан решения об увеличении количества дополнительных помещений филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, уменьшении количества помещений филиала банка – нерезидента Республики Казахстан или изменении их местонахождения представить в уполномоченный орган выписку из такого решения филиала, содержащую адреса указанных помещений филиала банка – нерезидента Республики Казахстан.

8-1. Банк-резидент Республики Казахстан вправе открыть филиал за пределами Республики Казахстан только в случае наличия соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией.

9. Банк-резидент Республики Казахстан в случае открытия филиалов и представительств за пределами Республики Казахстан обязан в течение тридцати календарных дней с даты регистрации в соответствующем органе государства письменно уведомить уполномоченный орган об их открытии с приложением документов, подтверждающих регистрацию в соответствующем органе государства.

10. Банк-нерезидент Республики Казахстан вправе открыть свое представительство без получения согласия уполномоченного органа.

11. Представительство банка – нерезидента Республики Казахстан в течение тридцати рабочих дней с даты учетной регистрации в Корпорации должно письменно уведомить уполномоченный орган об открытии с приложением:

1) **исключен Законом РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования);**

2) нотариально засвидетельствованной копии положения о представительстве с отметкой и печатью Корпорации;

3) письменного подтверждения органа банковского надзора соответствующего государства о том, что банк-нерезидент Республики Казахстан обладает действующей лицензией на банковскую деятельность;

4) письменного уведомления органа банковского надзора соответствующего государства о том, что он не возражает против открытия представительства банка-нерезидента Республики Казахстан на территории Республики Казахстан, либо

заявления органа банковского надзора или авторитетной юридической службы соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства банка-нерезидента Республики Казахстан не требуется;

5) нотариально засвидетельствованной доверенности на имя руководителя представительства банка.

12. Открытие филиалов банков-нерезидентов в Республике Казахстан разрешено на условиях, предусмотренных настоящим Законом.

13. Представительство банка – нерезидента Республики Казахстан обязано в течение тридцати рабочих дней с даты учетной перерегистрации в Корпорации уведомить уполномоченный орган о внесении изменений и (или) дополнений в положение о представительстве с приложением копий этих документов.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в положение о представительстве, не влекущих учетную перерегистрацию, представительство банка – нерезидента Республики Казахстан обязано в течение тридцати рабочих дней с даты приема Корпорацией заявления (электронного уведомления) и документов о внесенных изменениях и (или) дополнениях представить в уполномоченный орган документ, подтверждающий их принятие, и нотариально засвидетельствованные копии изменений и (или) дополнений в положение о представительстве.

14. Банк в течение тридцати рабочих дней с даты снятия с учетной регистрации своего филиала и (или) представительства в Корпорации (соответствующего регистрирующего органа государства – при прекращении деятельности филиала или представительства за пределами Республики Казахстан) должен письменно уведомить уполномоченный орган о прекращении их деятельности с приложением нотариально засвидетельствованной копии документа Корпорации (соответствующего регистрирующего органа государства – при прекращении деятельности филиала или представительства за пределами Республики Казахстан), подтверждающего снятие с учетной регистрации филиала и (или) представительства банка.

15. Уполномоченный орган требует закрытия филиала либо дополнительного помещения филиала или представительства банка-резидента и дополнительного помещения филиала либо представительства банка-нерезидента Республики Казахстан в случае невыполнения требований пунктов 6, 7, 8-1, 11 и 13 настоящей статьи.

Уполномоченный орган применяет к банку меры надзорного реагирования в случае невыполнения требований пунктов 2, 8, 9 и 14 настоящей статьи.

16. Требования пунктов 6 и 7 настоящей статьи не распространяются на банк в связи с открытием им филиалов и (или) представительств и (или) увеличением количества дополнительных помещений действующих филиалов, в том числе находящихся по нескольким адресам, в результате проведения операции, предусмотренной статьями 61-4 и 61-11 настоящего Закона, а также при реорганизации банка в форме присоединения к нему другого банка.

Сноска. Статья 29 в редакции Закона РК от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона N 107); с изменениями, внесенными законами РК от 19.02.2007 N 230 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.12.2012 № 60-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 05.07.2014 № 236-V (вводится в действие с 01.01.2015); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие с 01.09.2014); от 24.11.2015 № 422-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 3. (Заголовок главы 3 исключен - Законом РК от 8 июля 2005 г. N 72 (порядок введения в действие см. ст.2).

Статья 30. Банковская деятельность

1. Банковской деятельностью является осуществление банками банковских и иных операций, установленных настоящей статьей.

2. К банковским операциям относятся:

- 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 4) открытие и ведение банками металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- 5) кассовые операции: прием и выдача банками и Национальным оператором почты наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение

;

6) переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег. Лицензия на осуществление переводной операции выдается банкам и юридическим лицам, указанным в пункте 6-1 настоящей статьи;

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

8) банковские заемные операции: предоставление банком, ипотечной организацией, организацией, не являющейся банком, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, или организациями, осуществляющими кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

9) обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой;

10) (исключен - от 12 января 2007 года N 222);

11) (исключен - от 12 января 2007 года N 222);

12) инкассация банкнот, монет и ценностей;

13) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);

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

15) выдача банками банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;

16) выдача банками банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2-1. Банковской деятельностью филиала банка-нерезидента Республики Казахстан является осуществление филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан банковских и иных операций, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 12), 13), 14), 15) и 16) пункта 2, подпунктах 1), 2), 3), 4), 6), 7), 8) и 9) пункта 11 настоящей статьи.

Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан при наличии лицензии уполномоченного органа вправе осуществлять на территории Республики Казахстан виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанные в подпунктах 1) и 2) пункта 12 настоящей статьи.

3. К банковским операциям не относится деятельность по предоставлению микрокредитов организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности.

4. Исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020)

5. Лицензия банкам на проведение банковских и иных операций, предусмотренных настоящей статьей, выдается уполномоченным органом.

Банковские операции, предусмотренные подпунктами 1), 3), 5), 9) и 12) пункта 2 настоящей статьи, осуществляются Национальным оператором почты без лицензии уполномоченного органа.

6. Проведение одного или нескольких видов банковских операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, может осуществляться организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, при наличии лицензии уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан, за исключением следующих случаев:

1) когда законом Республики Казахстан, регулирующим деятельность такой организации, предусмотрена возможность осуществления указанных операций без лицензии;

2) когда проведение банковских операций, предусмотренных подпунктом 8) пункта 2 настоящей статьи, осуществляется дочерними организациями банков, приобретающими сомнительные и безнадежные активы родительского банка, а также организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, без лицензии.

Лицензия организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на проведение банковских операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, выдается уполномоченным органом или Национальным Банком Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 настоящей статьи.

Лицензия на банковскую операцию, предусмотренную подпунктом 9) пункта 2 настоящей статьи, выдается организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций:

в части обменных операций с наличной иностранной валютой – юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты;

в части обменных операций с безналичной иностранной валютой – иным организациям.

6-1. Банковская операция, предусмотренная подпунктом 6) пункта 2 настоящей статьи, осуществляется фондовой биржей, клиринговой организацией, осуществляющей функции центрального контрагента, центральным депозитарием при наличии у указанных юридических лиц лицензии уполномоченного органа на проведение банковских операций, предусмотренных подпунктами 1) и (или) 3) пункта 2 настоящей статьи, а также операционным центром межбанковской системы переводов денег.

Иные юридические лица проводят банковские операции, предусмотренные подпунктами 1) и 6) пункта 2 настоящей статьи, в пределах полномочий, установленных законами Республики Казахстан.

Организации, не являющиеся банками, осуществляющие брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, вправе осуществлять отдельные виды банковских операций на основании соответствующих лицензий уполномоченного органа в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

7. Банковская операция, предусмотренная подпунктом б) пункта 2 настоящей статьи, осуществляется без лицензии уполномоченного органа государственными органами, Национальным оператором почты, а также Банком Развития Казахстана в соответствии с законами Республики Казахстан, регулирующими их деятельность.

Банковская операция, предусмотренная подпунктом б) пункта 2 настоящей статьи, осуществляется без лицензии уполномоченного органа организацией, осуществляющей регистрацию сделок с ценными бумагами на территории Международного финансового центра "Астана", для осуществления расчетов по сделкам с финансовыми инструментами, заключенным на фондовой бирже Международного финансового центра "Астана".

7-1. Юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан, запрещается заниматься иными видами деятельности (операциями), за исключением деятельности по пересчету, сортировке, упаковке, хранению банкнот, монет и ценностей, а также их выдаче банкам и их клиентам по поручению банков.

8. Порядок лицензирования банковских операций, а также иных операций, осуществляемых банками, предусмотренных настоящей статьей, устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

9. Порядок лицензирования банковских операций, осуществляемых организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, предусмотренных настоящей статьей, устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан в пределах их компетенции.

10. Нормативными правовыми актами уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан могут быть установлены дополнительные требования для банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, связанные с получением ими лицензий на отдельные виды деятельности.

11. Банки, помимо банковских операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, вправе осуществлять при наличии лицензии уполномоченного органа следующие операции:

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

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

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

4) осуществление лизинговой деятельности;

5) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);

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

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

8) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по банковским займам и аффилированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;

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

12. Банки вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

1) брокерскую - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом;

2) дилерскую - с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств либо без такового по решению уполномоченного органа, а также производными ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, перечень и порядок приобретения базовых активов которых определяются уполномоченным органом, иными ценными бумагами в случаях, установленных статьей 8 настоящего Закона;

3) кастодиальную;

4) трансфер-агентскую.

Лицензия на осуществление банками одного или нескольких совместимых из вышеуказанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдается уполномоченным органом.

Перечень рейтинговых агентств и минимальный требуемый рейтинг, предусмотренные подпунктами 1) и 2) настоящего пункта, определяются уполномоченным органом.

Банк, соответствующий установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа критериям, осуществляет на основании лицензии брокерскую деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг без учета положений подпункта 1) части первой настоящего пункта.

12-1. Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, вправе собирать копии документов, удостоверяющих личность нерезидентов, для целей, предусмотренных настоящим Законом.

13. Банковские операции, предусмотренные подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, вправе проводить только банки, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, а также Национальный оператор почты в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан, регулирующим его деятельность, на основании лицензии, выданной уполномоченным органом.

Помимо условия, предусмотренного частью первой настоящего пункта, условием проведения филиалами банков – нерезидентов Республики Казахстан банковских операций, предусмотренных подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, является прием от физического лица вклада не ниже суммы, равной в эквиваленте ста двадцати тысячам долларов США.

Банковские операции, предусмотренные подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи, могут осуществляться центральным депозитарием, организациями, не являющимися банками, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, с учетом особенностей, определенных законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

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.

Сноска. Статья 30 в редакции Закона РК от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона N 107); от 07.07.2006 N 178 (вводится в действие со дня его официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 12.01.2007 N 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 10.12.2008 N 101-IV (вводится в действие с 01.01.2009); от 12.02.2009 № 133-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 01.03.2011 № 414-IV (вводится в действие с 01.01.2010); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 26.11.2012 № 57-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 16.05.2014 № 203-V (вводится в

действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие с 01.01.2015); от 24.11.2015 № 419-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 09.04.2016 № 499-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); от 26.07.2016 № 12-VI (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 166-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 27.12.2021 № 87-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 11.12.2023 № 44-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 31. Общие требования к операциям, проводимым банками

1. Банки вправе осуществлять банковскую деятельность только при наличии правил, определяющих общие условия проведения операций, и внутренних правил.

1-1. Исключен Законом РК от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

2. Правила об общих условиях проведения операций должны быть утверждены советом директоров банка и содержать следующие сведения и процедуры:

- 1) предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов ;
- 2) предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и кредитам;
- 3) условия выплаты вознаграждения по депозитам и кредитам;
- 4) требования к принимаемому банком обеспечению;
- 5) предельные величины ставок и тарифов на проведение банковских операций;
- 6) предельные сроки принятия решения о предоставлении банковских услуг;

7) порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;

8) права и обязанности банка и его клиента, их ответственность;

9) права и обязанности исламского банка и его клиента, условия проведения банковских операций исламского банка и связанные с ними риски;

10) положение о порядке работы с клиентами;

11) иные условия, требования и ограничения, которые совет директоров банка считает необходимым включить в общие условия проведения операций.

Правила об общих условиях проведения операций должны соответствовать порядку предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, определяемому нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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.

3. Внутренние правила банка должны определять:

а) структуру, задачи, функции и полномочия подразделений банка;

б) структуру, задачи, функции и полномочия службы внутреннего аудита, кредитного комитета и других постоянно действующих органов;

в) права и обязанности руководителей структурных подразделений;

г) полномочия должностных лиц и работников банка при осуществлении ими сделок от его имени и за его счет.

4. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019)

5. Банк несет ответственность за неправомерные действия (бездействие) лица, оказывающего банку услуги на основании договора (соглашения) по привлечению клиентов, по осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентов банку (далее – лицо, оказывающее услуги банку) на условиях соответствующего договора (соглашения) банка с указанным лицом.

Договор (соглашение) между банком и лицом, оказывающим услуги банку, подлежит предъявлению клиенту для обозрения и в обязательном порядке должен содержать ответственность банка за неправомерные действия лица, оказывающего банку услуги, указанные в части первой настоящего пункта, перед клиентом.

Порядок деятельности лица, оказывающего услуги банку на основании заключенного договора (соглашения) между банком и лицом, оказывающим услуги банку, устанавливается правилами оказания услуг банку по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентов банку, утверждаемыми уполномоченным органом.

Сноска. Статья 31 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 N 154; от 16.07.1999 N 436; от 16.05.2003 N 416; от 19.02.2007 N 230 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.02.2009 № 133-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 10.02.2011 № 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); от 09.04.2016 № 499-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Статья 31-1. Уведомление об утверждении финансовых продуктов банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций

Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, уведомляют уполномоченный орган об утверждении финансовых продуктов органом банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, уполномоченным на утверждение финансовых продуктов, в течение десяти рабочих дней со дня их утверждения.

Перечень финансовых продуктов, об утверждении которых банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, уведомляют уполномоченный орган, порядок уведомления уполномоченного органа об утверждении финансовых продуктов банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также перечень документов, прилагаемых к уведомлению, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа."

Сноска. Глава 3 дополнена статьей 31-1 в соответствии с Законом РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); в редакции Закона РК от 29.03.2016 № 479-V (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Статья 32. Обязанность банка по раскрытию общих условий проведения операций

1. Общие условия проведения операций являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой или банковской тайны.

Настоящая норма не распространяется на условия проведения конкретной операции, которая относится в соответствии с настоящим Законом к банковской тайне либо отнесена банком в соответствии с действующим законодательством к категории коммерческой тайны.

2. Банки обязаны по первому требованию клиента предоставлять Правила об общих условиях проведения операций.

3. Банки не вправе отказать клиенту в предоставлении информации о возможных рисках, связанных с проведением операции.

4. Исключен Законом РК от 19.02.2007 № 230 (порядок введения в действие см. ст.2).

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

6. Банк в течение десяти рабочих дней после получения лицензии на проведение банковских или иных операций направляет уведомление клиентам способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, о состоявшейся добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк с указанием перечня проводимых банковских и иных операций.

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

Сноска. Статья 32 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 N 154; от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона N 107); от 19.02.2007 N 230 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.02.2009 № 133-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 33. Договорный характер отношений между банком и клиентом

1. Отношения между банками, а также между банками и их клиентами осуществляются на основании договоров, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

2. Клиенты банка вправе открывать банковские счета в других банках с уведомлением банка-кредитора, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

3. Положения подпунктов 2), 3), 5), 8), 9) и 10) части первой пункта 1 статьи 46, подпунктов 2), 3) и 5) пункта 2 статьи 47-1, пунктов 1 и 7 статьи 48-1, пунктов 5 и 7 статьи 59-3, пункта 3 статьи 61-6, пункта 4 статьи 61-8, пунктов 2 и 3 статьи 61-9, пункта 1 статьи 61-10, подпункта 1) пункта 13 статьи 61-11, пункта 4 статьи 61-12, пункта 2 статьи 61-13, пункта 2 статьи 65, пунктов 1 и 4-1 статьи 73 и пункта 5 статьи 74-3 настоящего Закона не применяются в отношении зачета требований и (или) ликвидационного неттинга по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения.

Стороны генерального финансового соглашения осуществляют (применяют) зачет требований и (или) ликвидационный неттинг по сделке (сделкам) в рамках

генерального финансового соглашения в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении.

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

Сноска. Статья 33 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 N 154; от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 34. Банковская заемная операция

1. Информация о договорах банковского займа, осуществления лизинговой, факторинговой, форфейтинговой операций, учета векселей, выпуска гарантий, поручительств, аккредитивов, заключенных банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, подлежит в обязательном порядке предоставлению в кредитное бюро с государственным участием на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

2. Порядок заключения договора банковского займа, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора банковского займа, формы графика погашения займа и памятки для заемщика – физического лица, утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа с учетом требований, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан.

2-1. Исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

3. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не вправе изменять условия договора банковского займа в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика.

Под улучшением условий договора банковского займа для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:

изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского займа;

изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);

изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору банковского займа;

Примечание ИЗПИ!

Абзац пятый части второй предусмотрен в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

отсрочка и (или) рассрочка платежей по договору банковского займа;
изменение в сторону уменьшения денежного обязательства по ипотечному займу, выданному в иностранной валюте, при замене иностранной валюты займа на национальную валюту Республики Казахстан.

В договоре банковского займа может быть предусмотрен дополнительный перечень улучшающих условий для заемщика.

Примечание ИЗПИ!

В часть четвертую предусмотрено изменение Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие с 01.10.2024).

В случае применения банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условия договора банковского займа в порядке, предусмотренном договором банковского займа, за исключением случая, предусмотренного абзацем шестым части второй настоящего пункта.

Примечание ИЗПИ!

Пункт 3 предусмотрено дополнить частью пятой в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Примечание ИЗПИ!

В часть пятую предусмотрено изменение Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие с 01.10.2024).

Заемщик вправе в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления отказаться в порядке, предусмотренном в договоре банковского займа, от примененных банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, улучшающих условий.

В случае применения банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, улучшающего условия, предусмотренного абзацем шестым части второй настоящего пункта, в целях реализации Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), утвержденной Национальным Банком Республики Казахстан, публикуется объявление о таком условии. Объявление публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках. Отсутствие письменного возражения от заемщика и (или) залогодателя в течение тридцати календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие заемщика и (или) залогодателя на применение улучшающего условия, предусмотренного абзацем шестым части второй настоящего пункта.

3-1. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

Примечание ИЗПИ!

Статью 34 предусмотрено дополнить пунктом 3-2 в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Не допускается индексация обязательства и платежей по договору банковского займа, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту. Данное ограничение не распространяется на договоры, заключаемые между банками.

5. Запрещается предоставление банковских займов лицам, зарегистрированным в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом.

Примечание ИЗПИ!

В пункт 5-1 предусмотрены изменения Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие с 01.09.2024).

5-1. Лицо вправе установить добровольный отказ от получения банковских займов либо снять его посредством веб-портала "электронного правительства".

Примечание ИЗПИ!

Пункт 5-2 предусмотрен в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие с 01.09.2024).

5-2. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается предоставлять банковские займы лицу при наличии в его кредитном отчете информации об установлении им добровольного отказа от получения банковского займа.

5-3. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается предоставление банковского займа, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, физическому лицу, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней.

Данный запрет не распространяется на случаи выдачи банковского займа в целях погашения банковского займа и (или) микрокредита физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на улучшающих условиях, предусматривающих изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения и (или) размера периодических платежей и (или) изменение в сторону уменьшения или полную отмену неустойки (штрафа, пени).

Примечание ИЗПИ!

Статью 34 предусмотрено дополнить пунктами 5-4 и 5-5 в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не вправе в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых займов в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) банковского займа, за исключением случаев:

1) предусмотренных договором банковского займа, при которых у банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, возникает право не осуществлять предоставление новых займов;

2) нарушения заемщиком своих обязательств перед банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по договору банковского займа;

3) ухудшения финансового состояния заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа;

4) изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, договора банковского займа.

6-1. По договору банковского займа заемщика – физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), а также комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, начисленных по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения

Требование настоящего пункта не распространяется на договор банковского займа в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег.

6-2. При изменении условий исполнения договора банковского займа физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, или выдаче нового займа в целях погашения банковского займа физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа, не допускается.

7. Заемщик - физическое лицо, получившее заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров, работ и услуг, вправе в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения договора банковского займа вернуть заем с оплатой вознаграждения, начисленного банком с даты предоставления займа.

В случае, предусмотренном настоящим пунктом, неустойка или иные виды штрафных санкций за возврат займа не взимаются.

7-1. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору банковского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 2 статьи 35 настоящего Закона;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5-1) задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием займа;
- 6) издержки кредитора по получению исполнения.

По истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного заемщиком платежа по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору банковского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 2 статьи 35 настоящего Закона;
- 5-1) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа;
- 6) издержки кредитора по получению исполнения.

8. Банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утверждаемыми органом управления банка, ипотечной организации или организации, осуществляющей кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу.

9. Органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику, является кредитный комитет банка.

10. Правила о внутренней кредитной политике разрабатываются в целях снижения риска при осуществлении банковских заемных операций и определяют:

- 1) условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам;
- 2) условия предоставления кредитов должностным лицам и работникам банка;
- 3) организационную структуру, функции и полномочия кредитного комитета;
- 4) ответственность членов кредитного комитета;

5) лимиты кредитования;

6) процедуру утверждения кредитных договоров;

6-1) необходимость наличия кредитного скоринга для выдачи физическому лицу банковского займа;

7) предельные сроки рассмотрения заявлений о выдаче кредита, принятия решений о выдаче (отказе в выдаче) кредита, об изменении условий кредитования.

10-1. При рассмотрении вопроса о выдаче банковского займа банк учитывает кредитный скоринг физического лица, рассчитанный на основании собственной методики, или кредитный скоринг, предоставленный кредитным бюро.

11. В случае, если условиями о предоставлении займа предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) на проведение оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося обеспечением, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не вправе ограничивать заемщика, залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика.

Договором банковского займа на заемщика не может быть возложена обязанность страховать свою жизнь или здоровье.

12. Нормы, установленные пунктами 4, 5, 8 – 11 настоящей статьи, распространяются на операции банков по выдаче гарантий и поручительств, а также на операции исламских банков, указанные в подпунктах 3), 4), 4-1) и 5) пункта 1 статьи 52 -5 настоящего Закона.

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

14. При уступке прав (требований) по договору банковского займа третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора банковского займа, распространяют свое действие на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, а в случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление сервисной компании требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора банковского займа, распространяют свое действие на правоотношения заемщика с сервисной компанией.

Нарушение третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, а также сервисной компанией требований и ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора банковского займа, влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Примечание ИЗПИ!

Статью 34 предусмотрено дополнить пунктом 15 в соответствии с Законом РК от

19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Статья 34 в редакции Закона РК от 10.02.2011 № 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 17.07.2015 № 333-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 06.05.2017 № 63-VI (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); от 24.05.2018 № 156-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 27.12.2019 № 291-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.05.2021 № 43-VII (вводится в действие с 01.10.2021); от 27.12.2021 № 87-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 31.12.2021 № 100 (порядок введения в действие см ст.2); от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 11.12.2023 № 44-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 34-1. Особенности ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью

1. До заключения договора ипотечного займа с физическим лицом, не связанного с предпринимательской деятельностью, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны осуществить всестороннюю, полную и качественную оценку кредитоспособности (платежеспособности) заемщика в соответствии с внутренними правилами банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее – надлежащая оценка кредитоспособности заемщика).

Для целей настоящей статьи надлежащей оценкой кредитоспособности заемщика признаются мероприятия банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по определению:

1) возможности исполнения обязательств заемщиком по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, подтвержденной одним из следующих документов по усмотрению банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций:

выпиской единого накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета за последние шесть месяцев;

справкой о доходах с места работы за последние шесть месяцев;

налоговой декларацией по индивидуальному подоходному налогу заемщика – физического лица за последний налоговый период;

иными документами, отражающими наличие возможности исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, в соответствии с внутренними документами и процедурами банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

2) наличия либо отсутствия кредитной истории заемщика за последние шесть месяцев;

3) наличия либо отсутствия задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет;

4) наличия либо отсутствия задолженности, отраженной в кредитном отчете, перед третьими лицами.

Надлежащая оценка кредитоспособности заемщика в совокупности со сведениями по заемщику учитывает сведения по физическому лицу (созаемщику), выступающему по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по возврату займа.

Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не несут ответственность за представление заемщиком (созаемщиком) недостоверной информации для осуществления банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, надлежащей оценки кредитоспособности заемщика, предусмотренной настоящим пунктом.

2. Запрещается предоставление ипотечных займов, не связанных с предпринимательской деятельностью, в иностранной валюте физическим лицам, не имеющим доход в данной валюте в течение шести последовательных месяцев, предшествующих дате обращения физического лица.

3. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не вправе по договорам ипотечного займа физического лица, не связанного с

предпринимательской деятельностью, устанавливать и взимать комиссии за ведение банковского счета, связанного с выдачей и обслуживанием ипотечного займа, а также за зачисление займа на банковский счет.

4. При изменении условий исполнения договора ипотечного жилищного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, или выдаче нового займа в целях погашения ипотечного жилищного займа капитализация (суммирование) просроченного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) к сумме основного долга не допускается.

5. Заемщик, являющийся физическим лицом, обязан обеспечить целевое использование ипотечного жилищного займа.

Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, осуществляют контроль за целевым использованием ипотечного жилищного займа физического лица в порядке, установленном договором ипотечного жилищного займа.

При нецелевом использовании ипотечного жилищного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, заемщик обязан досрочно вернуть банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, ипотечный жилищный заем и выплатить вознаграждение в части использованного ипотечного жилищного займа, начисленное по договору ипотечного жилищного займа за весь период пользования предметом ипотечного жилищного займа

6. Заемщик информирует банк, организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, обо всех изменениях, связанных с личностью заемщика, в течение пятнадцати рабочих дней со дня таких изменений.

К изменениям, связанным с личностью заемщика, относятся изменение его места жительства, перемена фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), замена документов, удостоверяющих личность, изменение контактной информации, используемой для связи с заемщиком, и способа связи.

Заявление банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о неполучении информации от заемщика обо всех изменениях, связанных с его личностью, не является нарушением со стороны заемщика требований настоящей статьи, если заемщик докажет, что информация была направлена надлежащим образом.

7. Исключен Законом РК от 24.05.2021 № 43-VII (вводится в действие с 01.10.2021).

8. Исключен Законом РК от 24.05.2021 № 43-VII (вводится в действие с 01.10.2021).

9. В целях предотвращения увеличения задолженности заемщика, являющегося физическим лицом, банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), а также комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам

основного долга и (или) вознаграждения по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью.

10. Сумма произведенного заемщиком платежа, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору ипотечного займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по вознаграждению;
- 2) задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием ипотечного займа;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 2 статьи 35 настоящего Закона;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием ипотечного займа;
- 6) издержки банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по получению исполнения;
- 7) задолженность по основному долгу;
- 8) сумма основного долга за текущий период платежей.

11. В случаях перехода жилища в собственность банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и (или) передачи жилища по акту и отсутствия у залогодателя – физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан "О жилищных отношениях", в собственности иного жилища он вправе в течение тридцати календарных дней с даты перехода жилища в собственность банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, обратиться в банк, организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, с заявлением о передаче ему в аренду такого жилища, в том числе с условием его выкупа.

12. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления, предусмотренного пунктом 11 настоящей статьи, рассматривают его и сообщают физическому лицу об одном из следующих решений:

- 1) о согласии на заключение договора имущественного найма (аренды) жилища с условием его выкупа или без такового;
- 2) об отказе в заключении договора имущественного найма (аренды) с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа по основаниям, установленным настоящим Законом.

13. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, вправе отказать в заключении договора имущественного найма (аренды) по заявлению, предусмотренному пунктом 11 настоящей статьи, в следующих случаях:

1) представления заявителем недостоверных сведений о принадлежности к категории социально уязвимых слоев населения;

2) невозможности заявителем оплачивать арендную плату ввиду отсутствия источников дохода;

3) банкротства заявителя;

4) наличия у заявителя жилья на праве собственности.

14. В случае заключения договора имущественного найма (аренды) с условием выкупа жилища право собственности на жилище оформляется на арендатора после осуществления арендатором последнего платежа по аренде либо полного досрочного погашения стоимости жилища, определенного в договоре имущественного найма (аренды).

Договор имущественного найма (аренды) прекращается в случае неисполнения арендатором обязательств по договору имущественного найма (аренды) сроком более девяноста последовательных календарных дней, при этом банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается начислять и требовать неустойку (пеню) на просроченные платежи.

Сноска. Глава 3 дополнена статьей 34-1 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 21.01.2019 № 217-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.05.2021 № 43-VII (вводится в действие с 01.10.2021); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 35. Обеспечение возвратности кредитов

1. Возвратность кредитов может обеспечиваться неустойкой, залогом, гарантией, поручительством и другими способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан или договором.

2. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного займа за каждый год действия договора банковского займа.

3. При условии высокой кредитоспособности и надежности клиента банк вправе принять решение о предоставлении кредита без обеспечения (бланкового кредита). Критерии кредита без обеспечения (бланкового кредита) устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Если в обеспечение возвратности кредита предоставлено несколько предметов залога, то в случае надлежащего исполнения заемщиком обязательств по договору банковского займа и при условии, когда рыночная стоимость предметов залога, определенная оценщиком на момент обращения заемщика, залогодателя с требованием об уменьшении залогового обеспечения, превышает сумму неисполненной части обязательств заемщика с учетом требований залоговой политики банка (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций), банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) обязан в течение десяти рабочих дней с даты обращения заемщика, залогодателя принять меры по расторжению (изменению) договора (договоров) о залоге одного или нескольких предметов залога в части, превышающей размер обязательства заемщика.

4-1. Если сумма неисполненных обязательств составляет менее десяти процентов от стоимости залогового обеспечения, банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) обязан в течение двадцати рабочих дней с даты обращения заемщика, залогодателя рассмотреть с учетом требований залоговой политики банка (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) замену предмета залога на иное имущество, рыночная стоимость которого, определенная оценщиком на момент обращения, покрывает сумму неисполненного обязательства.

5. В случаях, предусмотренных договором о залоге, а также законодательными актами Республики Казахстан, банк вправе самостоятельно реализовать находящееся в залоге имущество во внесудебном порядке путем проведения торгов (аукциона).

6. Нормы, установленные пунктами 1 - 5 настоящей статьи, распространяются на обеспечение операций банков по выдаче гарантий и поручительств.

Сноска. Статья 35 в редакции Закона РК от 10.02.2011 № 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.07.2016); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 31.12.2021 № 100 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 36. Условия и порядок урегулирования задолженности и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика

Сноска. Заголовок статьи 36 - в редакции Закона РК от 24.05.2021 № 43-VII (вводится в действие с 01.10.2021).

Примечание ИЗПИ!

Абзац первый части первой пункта 1 предусмотрен в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие с 01.10.2024).

1. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа, но не позднее двадцати календарных дней с даты ее наступления банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) обязан (обязана) уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре банковского займа, о:

1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору банковского займа и необходимости внесения платежей по договору банковского займа с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

Примечание ИЗПИ!

Подпункт 1-1) предусмотрен в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие с 01.10.2024).

1-1) праве заемщика – физического лица по договору банковского займа обратиться в банк (организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций);

2) последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору банковского займа.

Банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

Примечание ИЗПИ!

Абзац первый пункта 1-1 предусмотрен в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие с 01.10.2024).

1-1. В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа заемщик – физическое лицо вправе посетить банк (организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций) и (или) представить в письменной форме либо способом, предусмотренным договором банковского займа, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора банковского займа, в том числе связанных с:

1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору банковского займа;

2) изменением валюты суммы остатка основного долга по банковскому займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;

3) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

4) изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

5) изменением срока банковского займа;

6) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа.

7) самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в порядке, предусмотренном статьей 20-1 Закона Республики Казахстан "Об ипотеке недвижимого имущества";

8) представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору банковского займа путем передачи банку (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) залогового имущества;

9) реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору банковского займа покупателю.

Примечание ИЗПИ!

Пункт 1-2 предусмотрен в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (порядок введения в действие см. ст.2).

1-2. Банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика – физического лица рассматривает предложенные изменения в условия договора банковского займа в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и в письменной форме либо способом, предусмотренным договором банковского займа, сообщает заемщику – физическому лицу о (об):

1) согласии с предложенными изменениями в условия договора банковского займа;

2) своих предложениях по изменению условий договора банковского займа;

3) отказе в изменении условий договора банковского займа с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа.

Примечание ИЗПИ!

Пункт 1-3 предусмотрен в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

1-3. Заемщик – физическое лицо в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения банка (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций), предусмотренного подпунктом 3) пункта 1-2 настоящей статьи, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора банковского займа вправе обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением банка (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций).

Уполномоченный орган рассматривает обращение заемщика – физического лица при представлении доказательств его обращения в банк (организацию,

осуществляющую отдельные виды банковских операций) и недостижения с банком (организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций) взаимоприемлемого решения об изменении условий договора банковского займа.

В период рассмотрения уполномоченным органом обращения от заемщика – физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан "О жилищных отношениях", по ипотечному жилищному займу, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается обращение взыскания на заложенное имущество путем подачи иска в суд либо во внесудебном порядке.

Требование, установленное частью третьей настоящего пункта, не распространяется на случаи рассмотрения уполномоченным органом обращения свыше шестидесяти календарных дней с даты обращения, а также повторного обращения заемщика – физического лица по ранее рассмотренному вопросу.

Обращение заемщика – физического лица рассматривается уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

2. При неудовлетворении требования, предусмотренного подпунктом 1) части первой пункта 1 настоящей статьи, банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) вправе обратиться взыскание в бесспорном порядке на деньги, в том числе путем предъявления платежного требования, имеющиеся на банковских счетах заемщика (в случае если такое взыскание оговорено в договоре банковского займа), за исключением денег (электронных денег), получаемых заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика, в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, а также жилищных выплат, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О жилищных отношениях", денег, находящихся на банковских счетах в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, целевых накоплений и (или) выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о

социальной защите, денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, в виде выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, денег, находящихся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, денег, находящихся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе", денег, находящихся на текущих счетах частных судебных исполнителей, предназначенных для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, денег, находящихся на банковских счетах заемщика – гражданина Республики Казахстан, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан.

Не допускается взыскание задолженности по договору банковского займа платежным требованием за счет денег, находящихся на сберегательных банковских счетах, являющихся предметом залога по выданным банковским займам, в размере суммы непогашенного основного долга по таким банковским займам.

Ограничения в части изъятия денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат, не распространяются на требования, относящиеся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Примечание ИЗПИ!

Часть четвертая пункта 2 предусмотрена в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Взыскание задолженности заемщика – физического лица по договору банковского займа путем предъявления платежного требования ограничивается в пределах пятидесяти процентов от суммы денег, находящейся на его банковском счете, и (или) от каждой суммы денег, поступающей в последующем на банковский счет заемщика, и осуществляется, не дожидаясь поступления на банковский счет всей суммы, необходимой для полного исполнения платежного требования. При этом сумма денег, сохраняемая на текущем счете физического лица, должна быть не менее размера прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Указанное ограничение не распространяется на деньги, находящиеся на сберегательном счете заемщика – физического лица.

Примечание ИЗПИ!

Пункт 2 предусмотрено дополнить частями пятой и шестой в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2-1. В случаях неудовлетворения требования, предусмотренного подпунктом 1) части первой пункта 1 настоящей статьи, а также нереализации заемщиком – физическим лицом по договору банковского займа прав, предусмотренных пунктом 1-1 настоящей статьи, либо отсутствия согласия между заемщиком – физическим лицом и банком (организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций) по изменению условий договора банковского займа банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций), помимо мер, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, вправе:

1) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении заемщика.

Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике банка (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций);

2) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре банковского займа права банка (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору банковского займа.

Примечание ИЗПИ!

Подпункт 2) предусмотрено дополнить частью третьей в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие с 01.10.2024).

В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) не вправе:

обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

требовать выплаты вознаграждения, комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;

Примечание ИЗПИ!

Подпункт 3) предусмотрен в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (порядок введения в действие см. ст.2).

3) уступить право (требование) по договору банковского займа лицу, указанному в пункте 4 статьи 36-1 настоящего Закона, при наличии у заемщика просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, свыше девяноста последовательных календарных дней, по ипотечному займу, выданному физическому лицу, – свыше ста восьмидесяти последовательных календарных дней;

Требование настоящего подпункта не распространяется на случаи применения в отношении заемщика – гражданина Республики Казахстан процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан

4) применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором банковского займа, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору банковского займа, а также обратить взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан "Об ипотеке недвижимого имущества", либо в судебном порядке;

5) обратиться с иском в суд о признании заемщика – индивидуального предпринимателя, юридического лица банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2-2. Банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций), получивший ходатайство залогодателя, имущество которого обеспечивает обязательства заемщика по договору ипотечного займа, обеспеченного жилищем физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о самостоятельной реализации недвижимого имущества, поданного в

порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан "Об ипотеке недвижимого имущества", приостанавливает меры в отношении заемщика и залогодателя, предусмотренные пунктами 2 и 2-1 настоящей статьи.

3. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

4. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

Примечание ИЗПИ!

Статью 36 предусмотрено дополнить пунктом 5 в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Статья 36 в редакции Закона РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); с изменениями, внесенными законами РК от 26.07.2016 № 12-VI (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 06.05.2017 № 63-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.12.2017 № 114-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 04.07.2018 № 171-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 21.01.2019 № 217-VI (порядок введения в действие см. ст. 3); от 03.07.2019 № 262-VI (порядок введения в действие см. ст. 2);); от 26.12.2019 № 284-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 26.06.2020 № 349-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2020 № 397-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие с 01.01.2021); от 24.05.2021 № 43-VII (вводится в действие с 01.10.2021); от 31.12.2021 № 100 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2022 № 177-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2022 № 179-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 20.04.2023 № 226-VII (вводится в действие с 01.07.2023); от 16.11.2023 № 40-VIII (вводится в действие с 01.01.2024); от 16.05.2024

№ 82-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Примечание ИЗПИ!

Статья 36-1 предусмотрена в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 36-1. Порядок передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование или уступки права (требования)

Примечание ИЗПИ!

Пункт 1 предусмотрено исключить Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью (далее – договор о взыскании задолженности), за исключением случаев заключения такого договора с коллекторским агентством.

2. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

3. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

4. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается производить уступку прав (требований) по договору банковского займа третьему лицу, за исключением уступки прав (требований) следующим лицам:

коллекторскому агентству;

банку;

организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня;

специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;

лицу, осуществляющему выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан;

специальному фонду развития частного предпринимательства – по договору банковского займа, заключенному в рамках сделки по финансированию субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

Примечание ИЗПИ!

Абзац десятый части первой предусмотрен в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

иному лицу – в отношении права (требования) по договору банковского займа физического лица, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, или по договору банковского займа юридического лица, по которому выявлены признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в том числе на момент приобретения или возникновения (создания) права (требования) по договору банковского займа.

Лицо, указанное в абзаце десятом части первой настоящего пункта, передает в доверительное управление сервисной компании полученные права (требования) по договору банковского займа в одном из следующих случаев:

права (требования) получены по договору банковского займа физического лица, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности;

права (требования) получены по договору банковского займа юридического лица, размер задолженности по которому не превышает 16 500-кратный размер месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на дату уступки;

если лицо, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, является нерезидентом Республики Казахстан.

Права (требования) по договорам банковского займа могут быть переданы сервисной компании при одновременном выполнении следующих условий:

1) размер уставного капитала коллекторского агентства, собственного капитала родительской организации дочерней организации банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, составляет значение не ниже минимального значения, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа;

2) осуществление деятельности в течение трех лет с момента:

выдачи банку или банковскому холдингу разрешения на создание банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка;

включения коллекторского агентства в реестр коллекторских агентств;

3) отсутствие на дату включения в реестр сервисных компаний неисполненных и (или) действующих мер надзорного реагирования или ограниченных мер воздействия,

примененных уполномоченным органом, и административных взысканий за административные правонарушения, предусмотренные статьей 211-1 и частью первой статьи 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях;

4) отсутствие у первого руководителя сервисной компании неснятой или непогашенной судимости;

5) соответствие сервисной компании требованиям, установленным уполномоченным органом.

Требования к дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка, и коллекторским агентствам, выступающим в качестве сервисных компаний, которым могут быть переданы в доверительное управление права (требования) по договорам банковского займа, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Уполномоченный орган ведет и размещает на своем интернет-ресурсе реестр сервисных компаний, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

Исключение сервисной компании из реестра сервисных компаний является основанием для расторжения договора доверительного управления правами (требованиями).

В случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление сервисной компании лицо, указанное в абзаце десятом части первой настоящего пункта, реализует права кредитора в отношении уступленного ему права (требования) по договору банковского займа в рамках договора доверительного управления правами (требованиями), заключенного с сервисной компанией, либо путем его переуступки лицам, указанным в части первой настоящего пункта.

В случае расторжения договора доверительного управления правами (требованиями) с сервисной компанией лицо, указанное в абзаце десятом части первой настоящего пункта, обязано заключить договор доверительного управления правами (требованиями) с другой сервисной компанией либо переуступить права (требования) лицам, указанным в части первой настоящего пункта.

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи:

1) уступки банком права (требования) Национальному Банку Республики Казахстан в целях исполнения обязательств по займу последней инстанции;

2) перехода прав (требований) Экспортно-кредитному агентству Казахстана в порядке суброгации в связи с осуществлением страховой выплаты по договорам добровольного страхования в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Примечание ИЗПИ!

Статью 36-1 предусмотрено дополнить пунктом 4-1 в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Примечание ИЗПИ!

Действие пункта 4-2 приостановлено до 01.05.2026 Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII и в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции.

4-2. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается производить уступку прав (требований) по договору банковского займа физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, коллекторскому агентству.

5. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не вправе уступать право (требование) по договору банковского займа без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или договором банковского займа.

5-1. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, не вправе уступать право (требование) по договору банковского займа, обеспеченного залогом имущества, лицам, указанным в части первой пункта 4 настоящей статьи, без оценки стоимости имущества, проведенной оценщиком в течение последних шести месяцев до уступки права (требования) в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об оценочной деятельности в Республике Казахстан".

6. Не допускается уступка прав (требований) по договору банковского займа в отношении одного заемщика нескольким лицам, за исключением случаев, когда данные права (требования) являются предметом сделки секьюритизации.

7. При заключении договора уступки прав (требований) по договору банковского займа (далее – договор уступки) банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны:

Примечание ИЗПИ!

Подпункт 1) предусмотрен в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие с 01.10.2024).

1) до заключения договора уступки уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) по договору банковского займа третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным договором банковского займа либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

Примечание ИЗПИ!

В подпункт 2) предусмотрено изменение Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие с 01.10.2024).

2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе прав (требований) по договору банковского займа третьему лицу способом, предусмотренным договором банковского займа либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки с указанием необходимости осуществления дальнейших

платежей по договору банковского займа третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, либо в случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление – сервисной компании), объема переданных прав (требований) по договору банковского займа, размера и структуры задолженности по договору банковского займа (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пеня) и других подлежащих уплате сумм;

3) передать лицу, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, либо сервисной компании (в случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление сервисной компании) следующие документы:

договор банковского займа;

договор залога и правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если исполнение обязательств по договору банковского займа обеспечено залогом);

договор поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательств по договору банковского займа обеспечено поручительством или гарантией);

расчеты задолженности заемщика на дату уступки прав (требований);

претензионную переписку с заемщиком (при наличии);

Примечание ИЗПИ!

Абзац седьмой части первой предусмотрен в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

учредительные документы заемщика – юридического лица, документ, удостоверяющий личность заемщика – физического лица;

документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

документы по реализации заложенного имущества (при наличии);

иные документы в соответствии с договором уступки.

В случае уступки всех прав (требований) к заемщику банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, передают лицу, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа, все имеющиеся у них оригиналы документов, а в случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление сервисной компании оригиналы указанных документов передаются сервисной компании.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств по договору банковского займа, банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций), лицо, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, сервисная компания несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

В случае уступки части прав (требований) к заемщику банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по договору банковского займа, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов, а в случае передачи части прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление сервисной компании нотариально засвидетельствованные копии указанных документов передаются сервисной компании;

4) после заключения договора уступки переводить деньги, полученные в счет погашения задолженности по договору банковского займа, на банковский счет лица, которому уступлены права (требования) по договору банковского займа, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

8. Лицу, которому уступлено право (требование) банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по договору банковского займа запрещается переуступать такое право (требование) без соблюдения условий, предусмотренных настоящей статьей.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 36-1 в соответствии с Законом РК от 06.05.2017 № 63-VI (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 03.07.2019 № 262 -VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 13.05.2020 № 325-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 23.01.2024 № 54-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 37. Срок исковой давности

Срок исковой давности по требованию банков, дочерних организаций банков, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка, организации, указанной в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона, а также организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, к заемщикам по неисполнению и (или) ненадлежащему исполнению договоров банковского займа составляет пять лет.

Сноска. Статья 37 в редакции Закона РК от 06.05.2017 № 63-VI (вводится в действие с 01.10.2017).

Статья 38. Осуществление платежей и переводов денег

1. Банки осуществляют платежи и переводы денег на территории Республики Казахстан в порядке, установленном законодательством.

1-1. Банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, для предоставления населению услуг, связанных с приемом и проведением оплаты за оказание услуг в электронной форме посредством веб-портала "электронного правительства", осуществляют интеграцию своих информационных систем с платежным шлюзом "электронного правительства" напрямую или через информационную систему оператора межбанковской системы переводов денег.

1-2. Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, для предоставления органам государственных доходов информации по текущим счетам, открытым для учета налога на добавленную стоимость, осуществляют взаимодействие своих информационных систем с информационной системой органов государственных доходов в порядке, определенном уполномоченным органом в сфере информатизации.

2. В случае ненадлежащего осуществления платежей и переводов денег банк несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и договором, заключенным с клиентом (депозитором).

3. Международные платежи и переводы денег осуществляются банками в формах, способами и в порядке, применяемых в международной банковской практике и не противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан.

4. Банк имеет право изъятия денег со счетов клиентов (депозиторов) без их согласия при наличии документов, подтверждающих подделку платежных документов, а также при установлении факта ошибочности их зачисления.

Сноска. Статья 38 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 N 154; от 16.07.1999 N 436; от 24.11.2015 № 419-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 25.12.2017 № 122-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Статья 39. Ставки и тарифы

1. Ставки вознаграждения и комиссии, а также тарифы за оказание банковских услуг устанавливаются банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, самостоятельно с учетом ограничений, установленных законами Республики Казахстан.

2. В договорах банковского займа, заключаемых с физическими лицами, в том числе договорах ипотечных займов, банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, устанавливается фиксированная либо плавающая ставка вознаграждения и указывается метод погашения займа по выбору заемщика из предложенных банком на дату заключения договора банковского займа.

До заключения договора банковского займа в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны предоставить

физическому лицу для выбора метода погашения займа проекты графиков погашения займа, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения займа, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по займам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, физическим лицам и временными базами для расчета вознаграждения по таким займам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре банковского займа, следующими методами погашения:

методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по банковскому займу осуществляется равными платежами на протяжении всего срока банковского займа, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, вправе предложить заемщику дополнительные методы погашения займа, рассчитанные в соответствии с их внутренними правилами.

Фиксированная ставка вознаграждения не подлежит изменению в одностороннем порядке, за исключением случаев ее изменения в сторону уменьшения или временного изменения в сторону уменьшения банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, совершенных в порядке, установленном статьей 34 настоящего Закона.

Под временным изменением ставки вознаграждения в сторону уменьшения понимается снижение размера ставки вознаграждения банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на определенный срок, по истечении которого ставка вознаграждения устанавливается в размере, не превышающем размер ставки вознаграждения, действовавший до временного изменения.

По соглашению сторон фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена на плавающую ставку вознаграждения в течение срока действия договора.

По соглашению сторон фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена в сторону увеличения по истечении срока ее действия, определенного договором, но не ранее трех лет с даты заключения договора банковского займа. Каждое последующее изменение в сторону увеличения фиксированной ставки вознаграждения возможно по соглашению сторон по истечении срока действия

фиксированной ставки, но не ранее трех лет со дня предыдущего изменения фиксированной ставки вознаграждения.

Порядок исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, не вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения договора банковского займа размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию займа.

3. До заключения договора банковского займа с физическим лицом, не связанного с предпринимательской деятельностью, банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны предоставить физическому лицу для выбора условия кредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, а также условия кредитования, предусматривающие право банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа и предусмотренные договором банковского займа.

Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны в договорах банковского займа указывать все комиссии и иные платежи, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием займа, и не вправе в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного договора.

Перечень комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа, выданного физическому лицу, утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3-1. Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, не вправе по договорам банковского займа, заключаемым с физическими лицами на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, устанавливать и взимать комиссии за ведение банковского счета, связанного с выдачей и обслуживанием банковского займа, а также за зачисление займа на банковский счет.

4. На интернет-ресурсе банка должна быть размещена информация о ставках и тарифах за банковские и иные услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам. Информация о ставках и тарифах должна поддерживаться в актуальном режиме с указанием сведений о дате внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номера внутреннего документа и органа, принявшего данные изменения.

5. Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, не вправе взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного

досрочного погашения основного долга до шести месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года, до одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше одного года.

6. Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, не вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения договора банковского займа с юридическими лицами ставки вознаграждения, за исключением случаев:

1) нарушения заемщиком своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием займа, в случаях, предусмотренных договором банковского займа;

2) возникновения у банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, права требования досрочного исполнения обязательства в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, а также в следующих случаях, предусмотренных договором банковского займа:

изменения состава участников (акционеров) заемщика, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций (долей участия) акционерного общества (хозяйственного товарищества), без предварительного письменного уведомления банка (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций);

нарушения заемщиком и (или) залогодателем права банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, являющихся залогодержателями, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу заемщика (залогодателя), в том числе имуществу, заложенному банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

7. Банки, за исключением исламских банков, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны указывать ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) в договорах, заключаемых с клиентами, а также при распространении информации о величинах вознаграждения по займам и вкладам (за исключением межбанковских), в том числе ее публикации.

Примечание ИЗПИ!

Статью 39 предусмотрено дополнить частью второй в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Порядок исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Сноска. Статья 39 в редакции Закона РК от 10.02.2011 № 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 24.11.2015 № 422-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 21.01.2019 № 217-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 40. Запрет на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями

1. Банкам запрещается предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями.

Банкам запрещается выдавать займы без обеспечения (бланковые займы) лицам, связанным с банком особыми отношениями, за исключением займов в размере, не превышающем размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также займов лицам, являющимся участниками банковского конгломерата.

Банкам запрещается выдавать займы членам совета директоров и крупным участникам данных банков, за исключением банковских займов и финансирования, предусмотренного подпунктами 4) и 5) пункта 1 статьи 52-5 настоящего Закона, выдаваемых в размере, не превышающем размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Предоставление льготных условий лицу, связанному с банком особыми отношениями, означает совершение сделки с лицом, связанным с банком особыми отношениями, или в его интересах, которую по ее природе, цели, особенностям и риску банк не совершил бы с лицом, не связанным с ним особыми отношениями, а именно:

1) взимание вознаграждения и платы за выполнение банковской операции ниже, чем по условиям, предлагаемым третьим лицам;

2) выплата вознаграждения по депозитам и иным средствам, привлеченным банком от лица, связанного с банком особыми отношениями, выше, чем по условиям, предлагаемым третьим лицам;

3) принятие залогов, гарантий, поручительств или иных способов обеспечения исполнения обязательств в размере ниже, чем это требуется по аналогичным операциям с третьими лицами;

4) предоставление отсрочки по взиманию вознаграждения, погашению основного долга и (или) иных платежей за банковские операции больше, чем по аналогичным операциям с третьими лицами;

5) оплата приобретаемого имущества и (или) услуг лицу, связанному с банком особыми отношениями, по цене выше, чем оплата аналогичных приобретаемого имущества и (или) услуг третьим лицам, по сделке или совокупности сделок,

стоимость которых превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа;

б) продажа лицу, связанному с банком особыми отношениями, имущества по стоимости ниже, чем продажа аналогичного имущества третьим лицам или ниже рыночной стоимости;

7) продажа лицу, связанному с банком особыми отношениями, ценных бумаг по стоимости ниже, чем продажа аналогичных ценных бумаг третьим лицам или ниже рыночной стоимости;

8) совершение сделок, ранее отнесенных уполномоченным органом к сделкам с льготными условиями путем использования мотивированного суждения.

Дополнительные критерии отнесения сделок к сделкам с льготными условиями устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

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

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

3) юридическое лицо, в котором лица, указанные в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, владеют десятью и более процентами размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных акций) или долей участия в уставном капитале либо являются должностными лицами;

4) аффилированные лица банка;

5) физическое или юридическое лицо, соответствующее признакам связанности с банком особыми отношениями, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

В целях настоящей статьи лицами, связанными с банком особыми отношениями, не признаются независимый директор, национальный управляющий холдинг, являющийся

акционером банка, и юридические лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат такому национальному управляющему холдингу, а также юридические лица, в которых должностное лицо банка, являющееся независимым директором, является в органах управления независимым директором, организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, и организатор торгов, акционером которого является Национальный Банк Республики Казахстан, в случае, если должностное лицо банка является в данных организациях должностным лицом, а также иные лица, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

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

под банком в подпункте 2) части первой настоящего пункта понимается банк-нерезидент Республики Казахстан;

под банком в подпунктах 4) и 5) части первой настоящего пункта понимается филиал банка-нерезидента Республики Казахстан.

4. Банк не может совершать с каким-либо лицом сделку, стоимость которой превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа, и которая влечет за собой:

оплату обязательств перед лицом, связанным с банком особыми отношениями;

покупку какого-либо имущества у лица, связанного с банком особыми отношениями;

приобретение ценных бумаг, эмитированных лицом, связанным с банком особыми отношениями, за исключением ценных бумаг, находящихся в собственности банка.

5. Сделка с лицом, связанным с банком особыми отношениями, может быть совершена с учетом требований пункта 1 настоящей статьи только по решению совета директоров банка, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок утверждены советом директоров банка и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами.

Отказ от прав требований в отношении активов, предоставленных (размещенных) лицам (у лиц), связанным (связанных) с банком особыми отношениями, осуществляется с последующим уведомлением общего собрания акционеров, за исключением дочерних организаций банка, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка.

Лицо, указанное в пункте 3 настоящей статьи, не должно принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке между банком и:

им самим;

любим из его близких родственников или его супругом (супругой);

любим юридическим лицом, в котором он или кто-либо из его близких родственников, его супруг (супруга) является должностным лицом (за исключением независимого директора) или крупным участником.

Решение совета директоров по любой сделке между банком и лицом, связанным с банком особыми отношениями, может быть принято только после рассмотрения советом директоров всех ее условий.

Для целей применения к филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан требований настоящего пункта и пункта 1 настоящей статьи под советом директоров банка понимается соответствующий орган управления банка-нерезидента Республики Казахстан.

6. Банк обязан предоставлять в Национальный Банк Республики Казахстан информацию о лицах, связанных с банком особыми отношениями, а также обо всех сделках, заключенных с данными лицами, в порядке, сроки и по формам, которые предусмотрены нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.

7. Требования настоящей статьи распространяются на банковские холдинги и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

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

8. Требования пунктов 1, 2 и 4 настоящей статьи не распространяются на сделки, совершаемые дочерней организацией, созданной (приобретенной) на условиях, определенных статьей 11-2 настоящего Закона, с родительским банком или дочерней организацией, входящей в состав банковского конгломерата.

Требования пункта 4 настоящей статьи также не распространяются на сделки банка с третьими лицами, которые влекут за собой приобретение имущества у дочерней организации банка и (или) дочерней организации дочернего банка, созданных (приобретенных) на условиях, определенных статьей 11-2 настоящего Закона.

9. Требования настоящей статьи не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом, лицом, обладающим признаками банковского холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения банковского холдинга, лица, обладающего признаками банковского холдинга, о том, что указанные лица – нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также

минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Сноска. Статья 40 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Примечание ИЗПИ!

Статья 40-1 предусмотрена в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Статья 40-1. Банковский омбудсман, его статус и порядок избрания

1. Банковским омбудсманом является независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий, возникающих из договора ипотечного займа, между банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и заемщиком - физическим лицом по его обращению с целью достижения согласия об удовлетворении прав и охраняемых законом интересов заемщика и банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также в случаях, предусмотренных пунктом 1-1 настоящей статьи.

Банковский омбудсман руководствуется в своей деятельности следующими принципами:

- 1) равноправие сторон;
- 2) беспристрастность омбудсмана;
- 3) соблюдение банковской и иной охраняемой законом тайны;
- 4) соблюдение прав и уважение охраняемых законом интересов сторон;
- 5) прозрачность процедуры принятия и обоснованность решения.

1-1. Банковским омбудсманом осуществляется урегулирование разногласий, возникающих между заемщиком, являющимся физическим лицом, и лицом, которому уступлено право (требование) по заключенному с таким заемщиком договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, на основании обращения заемщика.

Лицо, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита, обязано взаимодействовать с банковским омбудсманом и предоставлять любую запрашиваемую банковским омбудсманом информацию и сведения при обращении заемщика, обязательства которого по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита им были приобретены.

2. Избрание и досрочное прекращение полномочий банковского омбудсмана осуществляются советом представителей. Совет представителей формируется по одному представителю от:

1) каждого банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, предоставляющих ипотечные займы;

2) ассоциации (союза) общественных объединений потребителей и (или) республиканского общественного объединения потребителей, зарегистрированных в органах юстиции и осуществляющих деятельность, направленную на реализацию и защиту прав потребителей финансовых услуг, при их наличии;

3) уполномоченного органа.

Участие банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, предоставляющих ипотечные займы, в составе совета представителей является обязательным и осуществляется в порядке, определенном настоящим Законом и внутренними правилами банковского омбудсмана, утвержденными советом представителей.

3. Компетенция совета представителей:

1) предложение кандидатуры для избрания на должность банковского омбудсмана и ее утверждение;

2) утверждение структуры и штата (офиса банковского омбудсмана);

3) определение порядка финансирования деятельности банковского омбудсмана;

4) иные вопросы, связанные с осуществлением деятельности банковского омбудсмана, в соответствии с настоящим Законом.

4. Заседание совета представителей признается правомочным, а условия кворума соблюдены, если присутствующие на нем члены совета представителей обладают в совокупности пятьюдесятью и более процентами от общего числа голосов.

Банковский омбудсман избирается большинством голосов совета представителей, присутствовавших на заседании совета. Каждый член совета представителей при голосовании имеет один голос. При равенстве голосов голос представителя уполномоченного органа является решающим.

Голосование по вопросу избрания банковского омбудсмана осуществляется тайным способом. Бюллетень для голосования должен содержать следующую информацию о кандидатах, рекомендованных для избрания на должность банковского омбудсмана:

1) фамилию, имя, а также по желанию - отчество;

2) сведения об образовании;

3) сведения об аффилированности к банкам, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций;

4) сведения о местах работы и занимаемых должностях;

5) иную информацию, подтверждающую квалификацию, опыт работы кандидатов;

6) варианты голосования по вопросу, выраженные словами "за" или "против".

5. Банковский омбудсман избирается сроком на два года.

Досрочное прекращение полномочий банковского омбудсмана по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления совета представителей.

Письменное уведомление представляется совету представителей за месяц до прекращения полномочий в порядке, установленном внутренними правилами банковского омбудсмана, утвержденными советом представителей.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 40-1 в соответствии с Законом РК от 10.02.2011 № 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными Законом РК от 06.05.2017 № 63-VI (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Примечание ИЗПИ!

Статья 40-2 предусмотрена в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Статья 40-2. Требования к банковскому омбудсману

1. Не может быть рекомендовано для избрания банковским омбудсманом лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее безупречной деловой репутации;

3) имеющее стаж работы в сфере предоставления финансовых услуг и (или) регулирования финансовых услуг менее трех лет;

4) ранее являвшееся руководящим работником финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, принудительном выкупе акций банка, лишении лицензии финансовой организации, а также принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Данное требование применяется в течение трех лет после принятия уполномоченным органом решения об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, принудительном выкупе акций банка, лишении лицензии финансовой организации, а также принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом.

2. Банковский омбудсман не вправе занимать любую из должностей в финансовых организациях и организациях, осуществляющих микрофинансовую деятельность, быть аффилированным лицом банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 40-2 в соответствии с Законом РК от 10.02.2011 № 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 26.11.2012 № 57-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после

его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Примечание ИЗПИ!

Статья 40-3 предусмотрена в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Статья 40-3. Порядок принятия решений банковским омбудсманом

1. Решение принимается банковским омбудсманом единолично и в письменной форме доводится до сведения сторон, участвующих в споре.

При принятии решений банковский омбудсман руководствуется законодательством Республики Казахстан и условиями заключенных договоров.

2. Банковский омбудсман не рассматривает обращения:

принятые к рассмотрению судом и (или) по которым имеется решение суда, вступившее в законную силу;

по которым обращающееся лицо не представило письменное доказательство его обращения в банк, организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, с целью урегулирования возникшей ситуации в рамках договора ипотечного займа;

направленные повторно при отсутствии новых обстоятельств дела;

по договору ипотечного займа, сумма которого превышает двадцать тысяч месячных расчетных показателей.

Требования настоящего пункта распространяются на обращения заемщика – физического лица в случае, предусмотренном частью первой пункта 1-1 статьи 40-1 настоящего Закона.

3. Решение банковского омбудсмана обязательно для банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в случае принятия его заемщиком.

В случае несогласия с решением банковского омбудсмана заинтересованная сторона вправе обратиться за защитой своих прав в суд.

4. По обращениям заемщиков - физических лиц, касающимся изменения условий исполнения обязательств по договорам ипотечного займа, банковский омбудсман содействует в достижении сторонами взаимоприемлемого решения путем проведения встреч и предоставления рекомендаций без принятия решения, предусмотренного настоящей статьей.

По обращению заемщика – физического лица в случае, предусмотренном пунктом 1-1 статьи 40-1 настоящего Закона, банковский омбудсман содействует в достижении

сторонами взаимоприемлемого результата путем проведения встреч и предоставления рекомендаций без принятия решения, предусмотренного настоящей статьей.

Результаты рассмотрения обращения оформляются протоколом, подписываемым заинтересованными сторонами или их представителями с доведением его до сведения заемщика и банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, лица, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 40-3 в соответствии с Законом РК от 10.02.2011 № 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 06.05.2017 № 63-VI (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования).

Примечание ИЗПИ!

Статья 40-4 предусмотрена в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

Статья 40-4. Деятельность банковского омбудсмана

1. Деятельность банковского омбудсмана, в том числе порядок и сроки рассмотрения обращений по разрешению споров и принятия решений, осуществляется на основании внутренних правил, согласованных с уполномоченным органом и утвержденных советом представителей.

2. В целях надлежащего исполнения возложенных функций деятельность банковского омбудсмана финансируется за счет обязательных взносов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, входящих в совет представителей. Банковский омбудсман по согласованию с советом представителей вправе образовать структуру и штат (офис банковского омбудсмана).

3. Банковский омбудсман обязан соблюдать конфиденциальность в отношении информации, полученной в ходе разрешения споров, и не разглашать ее третьим лицам.

Банковский омбудсман несет ответственность, установленную законами Республики Казахстан, за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления им своих функций.

В случае невыполнения банковским омбудсманом требований, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи и настоящим пунктом, совет представителей досрочно прекращает его полномочия.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 40-4 в соответствии с Законом РК от 10.02.2011 № 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 40-5. Система управления рисками и внутреннего контроля

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

- 1) полномочия и функциональные обязанности по управлению рисками и внутреннему контролю совета директоров, правления, подразделений банка, их ответственность;
- 2) внутренние политики и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю;
- 3) лимиты на допустимый размер рисков в отдельности по видам банковских операций;
- 4) внутренние процедуры представления отчетности по управлению рисками и внутреннему контролю органам банка;
- 5) внутренние критерии оценки эффективности системы управления рисками.

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

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

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

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

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

Сноска. Глава 3 дополнена статьей 40-5 в соответствии с Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Глава 4. Регулирование деятельности банков

Сноска. Заголовок главы 4 в редакции Закона РК от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009).

Статья 41. Меры, применяемые к банкам и их должностным лицам. Способы банковского регулирования

В целях обеспечения финансовой устойчивости банков, защиты интересов их депозиторов, а также поддержания стабильности денежно-кредитной системы

Республики Казахстан уполномоченный орган осуществляет регулирование деятельности банков, в том числе путем:

- установления пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению банками норм и лимитов, провизии против сомнительных и безнадежных активов;
- издания обязательных к исполнению банками нормативных правовых актов;
- проверок деятельности банков;
- применения мер надзорного реагирования;
- наложения санкций.

Регулирование деятельности банков осуществляется как в отношении отдельного банка, так и на консолидированной основе, то есть в отношении банковского конгломерата. Правила консолидированного надзора устанавливаются уполномоченным органом.

Сноска. Статья 41 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 N 154; от 16.07.1999 N 436; от 02.03.2001 N 162 (см. ст. 2); от 10.07.2003 № 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 08.07.2005 N 69; от 23.12.2005 № 107 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 31.01.2006 № 125; от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст.2); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Статья 42. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты

1. В состав пруденциальных нормативов, устанавливаемых уполномоченным органом для их обязательного соблюдения банками, входят:

- минимальный размер уставного капитала банка;
- минимальный размер собственного капитала банка;
- коэффициент достаточности собственного капитала;
- максимальный размер риска на одного заемщика;
- коэффициент ликвидности;
- лимиты открытой валютной позиции;

Примечание ИЗПИ!

Часть первую пункта 1 предусмотрено дополнить абзацами восьмым и девятым в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В состав пруденциальных нормативов, устанавливаемых уполномоченным органом для их обязательного соблюдения банковскими конгломератами, входят:

- минимальный размер уставного капитала;
- коэффициент достаточности собственного капитала;
- максимальный размер риска на одного заемщика.

Уполномоченный орган вправе устанавливать дополнительные пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, используемые в международной банковской практике.

Уполномоченный орган в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан принимает меры по привлечению к ответственности банков и (или) банковских холдингов либо их должностных лиц и (или) крупных участников банков за нарушение банком пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

Уполномоченный орган вправе устанавливать к банкам и банковским конгломератам, не имеющим банковского холдинга, отдельные пруденциальные нормативы и их нормативные значения на уровне, достаточном для покрытия потенциальных значительных убытков, возникающих при возможных максимальных изменениях факторов рисков, присущих данному банку и банковскому конгломерату.

1-1. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для исламских банков, их нормативные значения и методика расчетов устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа с учетом особенностей осуществления исламскими банками банковской деятельности, предусмотренных настоящим Законом.

Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов исламскими банками, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.

2. В целях решения вопроса о соответствии финансового положения банка предъявляемым требованиям уполномоченный орган вправе определять размер капитала банка на определенную дату.

3. Нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размер капитала банка и банковского конгломерата, порядок расчета и лимиты открытой валютной позиции устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками и банковскими конгломератами, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.

3-1. При неисполнении банком или участником банковского конгломерата требований уполномоченного органа, указанных в письменном предписании, по корректировке данных в финансовой и (или) иной отчетности расчет пруденциальных нормативов и других обязательных норм и лимитов осуществляется уполномоченным органом на основании откорректированной им отчетности.

4. В случае нарушения банком, банковским конгломератом коэффициентов достаточности собственного капитала, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа, банк, банковский холдинг должны направить в

уполномоченный орган план рекапитализации. План необходимо представить в течение одного месяца со дня нарушения коэффициента достаточности собственного капитала с подробным описанием мероприятий и сроков по устранению нарушений.

5. Банковские холдинги, а также крупные участники банка обязаны принимать меры, предусмотренные нормативными правовыми актами уполномоченного органа, по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата.

В случае ухудшения финансового положения банка или банковского конгломерата банковский холдинг, крупный участник банка обязаны по требованию уполномоченного органа принять меры по улучшению финансового положения банка или банковского конгломерата, в том числе увеличению собственного капитала банка или банковского конгломерата в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости банка или банковского конгломерата.

При невыполнении требований, предусмотренных настоящим пунктом, уполномоченный орган вправе применить к банковскому холдингу, крупному участнику банка принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные статьей 47-1 настоящего Закона.

6. Уполномоченный орган в целях обеспечения целостности и стабильности финансовой системы, защиты законных интересов депозиторов и кредиторов устанавливает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

В целях обеспечения финансовой устойчивости филиала банка-нерезидента Республики Казахстан банк-нерезидент Республики Казахстан формирует активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемые в качестве резерва.

Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), их нормативные значения и методика расчетов, включая порядок формирования активов филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалов исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), принимаемых в качестве резерва, и их минимальный размер, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Перечень, формы отчетности о выполнении пруденциальных нормативов филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан (в том числе филиалами исламских банков-нерезидентов Республики Казахстан), сроки и порядок ее представления в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.

Уполномоченный орган в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан принимает меры по привлечению к ответственности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан за нарушение филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов.

В целях решения вопроса о соответствии финансового положения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан предъявляемым требованиям уполномоченный орган вправе определять размер активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, на определенную дату.

При неисполнении филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан требований уполномоченного органа, указанных в письменном предписании, по корректировке данных в отчетности по данным бухгалтерского учета и (или) иной отчетности расчет пруденциальных нормативов и других обязательных норм и лимитов осуществляется уполномоченным органом на основании откорректированной им отчетности.

В случае нарушения филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан должен направить в уполномоченный орган план рекапитализации. План необходимо представить в течение одного месяца со дня нарушения коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва, с подробным описанием мероприятий и сроков по устранению нарушений.

Банк-нерезидент Республики Казахстан обязан принимать меры, предусмотренные нормативным правовым актом уполномоченного органа, по поддержанию коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

В случае ухудшения финансового положения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан банк-нерезидент Республики Казахстан обязан по требованию уполномоченного органа принять меры по улучшению финансового положения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, в том числе увеличению активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Сноска. Статья 42 с изменениями, внесенными законами РК от 07.12.1996 N 50; от 11.07.1997 N 154; от 16.07.1999 N 436; от 02.03.2001 N 162 (см. ст. 2); от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 08.07.2005 N 69; от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона N 107); от 19.02.2007 N 230 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.02.2009 № 133-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого

официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 43. Провизии (резервы)

1. Исключен Законом РК от 25.12.2017 № 122-VI (вводится в действие с 01.01.2018)

2. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций банки обязаны создавать провизии (резервы) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

3. Оценка достаточности созданных банком провизий (резервов) осуществляется уполномоченным органом, в том числе с использованием мотивированного суждения, на предмет соответствия, соблюдения и применения международных стандартов финансовой отчетности.

Сноска. Статья 43 в редакции Закона РК от 26.12.2012 № 61-V (вводится в действие с 01.01.2013); с изменениями, внесенными законами РК от 25.12.2017 № 122-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Статья 44. Проверка деятельности банков, крупных участников банков, банковских холдингов и участников банковских конгломератов

Сноска. Заголовок статьи 44 с изменением, внесенным Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования).

1. Проверка деятельности банков, крупных участников банков, банковских холдингов и участников банковских конгломератов производится уполномоченным органом самостоятельно либо с привлечением других государственных органов и (или) организаций.

При проведении проверки деятельности банков и (или) участников банковских конгломератов (за исключением банковских холдингов) уполномоченный орган вправе проверять деятельность аффилированных лиц банков исключительно в целях определения степени и характера их влияния на деятельность банков.

2. Банки, крупные участники банков, банковские холдинги, участники банковских конгломератов, а также их аффилированные лица обязаны оказывать содействие проверяющему органу по вопросам, указанным в задании уполномоченного органа на проверку, а также обеспечивать возможность опроса любых должностных лиц и работников и доступ к любым источникам необходимой для выполнения проверки информации.

3. Работникам уполномоченного органа запрещается разглашение либо передача третьим лицам сведений, полученных в ходе проверки деятельности банков, крупных участников банков, банковских холдингов и участников банковских конгломератов.

4. Лица, осуществляющие проверку, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности банков, крупных участников банков, банковских холдингов, участников банковских конгломератов и составляющих банковскую либо коммерческую тайну.

5. Требования пунктов 1 и 2 настоящей статьи не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся крупным участником банка – юридическим лицом, банковским холдингом, лицом, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения крупного участника банка – юридического лица, банковского холдинга, лица, обладающего признаками крупного участника банка или банковского холдинга, о том, что указанные лица-нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. При проведении проверки деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан уполномоченный орган вправе получать информацию о деятельности банка-нерезидента Республики Казахстан у органа финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, в рамках соглашения, указанного в подпункте 3) пункта 1 статьи 13-1 настоящего Закона.

Сноска. Статья 44 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 26.12.2012 № 61-V (вводится в действие с 04.02.2012); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 45. Меры раннего реагирования

1. В целях защиты законных интересов депозиторов и кредиторов банков, обеспечения финансовой устойчивости банка, недопущения ухудшения его

финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности банков для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка. Факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банка, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. В целях обеспечения финансовой устойчивости банковского конгломерата, недопущения ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью банковского конгломерата, уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности банковского конгломерата для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата.

Факторы, влияющие на ухудшение финансового положения банковского конгломерата, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. В случае выявления факторов, указанных в пункте 1 настоящей статьи, в результате анализа финансового положения банка и (или) по итогам его проверки уполномоченный орган направляет в банк и (или) его акционерам требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью.

Банк и (или) его акционеры обязаны в срок не более пяти рабочих дней со дня получения указанного требования разработать и представить в уполномоченный орган план мероприятий с указанием сроков исполнения по каждому пункту и ответственных руководящих работников.

При одобрении уполномоченным органом плана мероприятий банк и (или) его акционеры приступают к его реализации, уведомляя уполномоченный орган о результатах его исполнения в установленные планом сроки.

При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к банку и (или) его крупным участникам (банковским холдингам) меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

4. В случае выявления факторов, указанных в пункте 2 настоящей статьи, в результате анализа финансового положения банковского конгломерата и (или) по итогам проверки банковского холдинга либо участников банковского конгломерата уполномоченный орган направляет в банковский холдинг и (или) его крупным участникам требование в письменной форме по представлению плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банковского конгломерата, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью банковского конгломерата

Банковский холдинг и (или) его крупные участники обязаны в срок не более пяти рабочих дней со дня получения указанного требования разработать и представить в уполномоченный орган план мероприятий с указанием сроков исполнения по каждому пункту и ответственных руководящих работников.

При одобрении уполномоченным органом плана мероприятий банковский холдинг и (или) его крупные участники приступают к его реализации, уведомляя уполномоченный орган о результатах его исполнения в установленные планом сроки.

При неодобрении плана мероприятий уполномоченный орган применяет к банковскому холдингу и (или) его крупным участникам меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

5. В случае непредставления в сроки, установленные пунктами 3 и 4 настоящей статьи, плана мероприятий, направленного на повышение финансовой устойчивости банка (банковского конгломерата), неисполнения или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана к банку (банковскому холдингу) и (или) его крупным участникам применяются меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

6. Порядок одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и методика определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка (банковского конгломерата), устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. Требования настоящей статьи не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом, лицом, обладающим признаками банковского холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения банковского холдинга, лица, обладающего признаками банковского холдинга, о том, что указанные лица-нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Сноска. Статья 45 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 26.12.2012 № 61-V (вводится в действие с 04.02.2012); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с

01.01.2016); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 45-1. Меры надзорного реагирования

1. В целях защиты законных интересов депозиторов, кредиторов, клиентов и корреспондентов банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, обеспечения финансовой устойчивости банка и (или) банковского конгломерата, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, недопущения ухудшения их финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, уполномоченный орган применяет к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковскому холдингу, их руководящим работникам, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка, лицам, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, меры надзорного реагирования.

2. Основаниями применения мер надзорного реагирования являются:

1) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа;

2) недостатки и (или) риски в деятельности банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, выявленные уполномоченным органом в рамках осуществления функций по контролю и надзору, в том числе с использованием мотивированного суждения, которые могут привести к созданию положения, угрожающего стабильному функционированию банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и (или) интересам их депозиторов, и (или) кредиторов, и (или) клиентов, и (или) стабильности банковской системы;

3) выявление неправомερных действий или бездействия руководящих работников банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковского холдинга, которые могут угрожать их стабильному функционированию и (или) интересам их депозиторов, кредиторов, клиентов и корреспондентов;

4) достаточные данные для признания действий (бездействия) руководящего работника (руководящих работников) не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа, и (или) свидетельствующими о нанесении ущерба банку и (или) его депозиторам, кредиторам и клиентам;

5) совершение действий лицом, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, а также крупным участником банка (в том числе организациями, над которыми крупный участник имеет контроль), банковским холдингом или юридическими лицами, входящими в состав банковского конгломерата, в результате которых банку причинен или может быть причинен ущерб;

6) неустойчивое финансовое положение лиц, обладающих признаками крупного участника банка или банковского холдинга, а также крупных участников банка (в том числе организаций, над которыми крупный участник банка имеет контроль), банковского холдинга или организаций, входящих в состав банковского конгломерата;

7) невыполнение мер надзорного реагирования, ранее примененных в соответствии с настоящим Законом;

8) непредставление уполномоченному органу или Национальному Банку Республики Казахстан либо представление недостоверных отчетности или сведений, а также иной запрашиваемой уполномоченным органом или Национальным Банком Республики Казахстан информации;

9) воспрепятствование банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковским холдингом, организациями, входящими в состав банковского конгломерата, крупными участниками банка проведению проверки, вызвавшее невозможность ее проведения в установленные сроки;

10) неустранение банком, банковским холдингом, организацией, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, недостатков, которые влияют на финансовое состояние банка или банковского конгломерата, указанных в аудиторском отчете, в сроки, предусмотренные пунктом 6 статьи 57 настоящего Закона

3. При определении целесообразности применения мер надзорного реагирования и выборе меры надзорного реагирования учитываются:

1) уровень риска, характер нарушений и (или) недостатков и их последствий;

2) масштаб и значительность допущенных нарушений и (или) недостатков и их последствий;

3) систематичность и продолжительность нарушений и (или) недостатков;

4) влияние допущенных нарушений и (или) недостатков на финансовое состояние;

5) способность скорректировать ситуацию в результате применения выбранной меры надзорного реагирования;

6) наличие и эффективность (результативность) ранее примененных мер надзорного реагирования;

7) адекватность применяемой меры надзорного реагирования основаниям ее применения;

8) причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений и (или) недостатков и (или) рисков;

9) принятие банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковским холдингом, организациями, входящими в состав банковского конгломерата, крупным участником банка самостоятельных мер, направленных на

устранение нарушений и (или) недостатков, выявленных в деятельности, эффективность осуществления (неосуществления) в связи с этим конкретных мер по реализации принятых мер и (или) готовность принимать такие меры.

4. Уполномоченный орган применяет следующие меры надзорного реагирования:

1) рекомендательные меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 45-2 настоящего Закона;

2) меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков в соответствии со статьей 46 настоящего Закона;

3) принудительные меры надзорного реагирования в соответствии со статьей 47-1 настоящего Закона.

4-1. Национальный Банк Республики Казахстан применяет к юридическим лицам, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, меры надзорного реагирования, определенные подпунктами 1) и 2) пункта 4 настоящей статьи.

5. Уполномоченный орган вправе применить к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка любую из мер надзорного реагирования, определенных пунктом 4 настоящей статьи, вне зависимости от ранее примененных к ним мер надзорного реагирования.

6. Порядок применения мер надзорного реагирования устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

7. В случае невыполнения лицом, указанным в пункте 1 настоящей статьи, мер надзорного реагирования уполномоченный орган вправе отстранить первого руководителя исполнительного органа или лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа данного лица.

Информация об отстранении первого руководителя исполнительного органа или лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа данного лица, направляется уполномоченным органом в адрес лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи.

С момента получения решения уполномоченного органа об отстранении первого руководителя исполнительного органа или лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, лицом, указанным в пункте 1 настоящей статьи, все решения коллегиального органа с участием отстраненного лица считаются недействительными.

Сноска. Глава 4 дополнена статьей 45-1 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); с изменениями, внесенными законами РК

от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 45-2. Рекомендательные меры надзорного реагирования

1. Уполномоченный орган применяет рекомендательные меры надзорного реагирования в случаях, когда недостатки, риски или нарушения, выявленные в деятельности банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковского конгломерата и (или) организаций, входящих в состав банковского конгломерата, банковского холдинга, крупного участника банка, в том числе с использованием мотивированного суждения, не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость банка и (или) банковского конгломерата, не создают угрозу их финансовому положению и (или) интересам депозиторов банка.

2. Рекомендательные меры надзорного реагирования включают:

1) уведомление о выявленных недостатках, рисках или нарушениях с доведением (при необходимости, определяемой уполномоченным органом) данной информации до сведения отдельных органов банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организации, входящей в состав банковского конгломерата, крупного участника банка, банковского холдинга;

2) предоставление рекомендаций уполномоченного органа по устранению выявленных недостатков, рисков или нарушений;

3) предупреждение о возможности применения иных мер надзорного реагирования в случае повторного выявления уполномоченным органом недостатков, рисков или нарушений, а также невыполнения рекомендательных мер надзорного реагирования.

3. Рекомендательная мера надзорного реагирования оформляется письмом уполномоченного органа.

Сноска. Глава 4 дополнена статьей 45-2 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Статья 46. Меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков

1. Уполномоченный орган в целях устранения недостатков, рисков или нарушений, в том числе выявленных с использованием мотивированного суждения, применяет меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковского холдинга, банковского конгломерата и (или) организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупного участника банка посредством предъявления требований по:

1) поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала и (или) коэффициентов ликвидности выше минимальных значений, установленных уполномоченным органом;

2) приостановлению и (или) ограничению проведения отдельных видов банковских и иных операций, совершения отдельных видов сделок либо установлению особого порядка их осуществления;

3) реструктуризации активов и (или) обязательств банка, включая изменение их структуры;

4) сокращению расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников, закрытия отдельных филиалов и представительств, дочерних организаций, ограничения денежных вознаграждений и других видов материальных поощрений руководящих работников;

5) приостановлению и (или) ограничению инвестиций в определенные виды активов либо установлению их особого порядка осуществления;

6) формированию провизий (резервов) по международным стандартам финансовой отчетности;

7) признанию физического или юридического лица лицом, связанным с банком, банковским холдингом, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями;

8) изменению условий сделки, совершенной на льготных условиях с лицом, связанным с банком, банковским холдингом, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями, на условия по аналогичным сделкам с третьими лицами, заключенным на дату совершения сделки с льготными условиями;

9) ограничению операций с лицами, связанными с банком, банковским холдингом, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, особыми отношениями;

10) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам;

11) пересмотру внутренних политик и процедур, лимитов на допустимый размер рисков, процедуры оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля;

12) отстранению от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 20 настоящего Закона и нормативном правовом акте уполномоченного органа, устанавливающим порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в случае отстранения банком, банковским холдингом, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банком – нерезидентом Республики Казахстан лиц, указанных в статье 20 настоящего Закона, от выполнения служебных обязанностей до применения уполномоченным органом данной меры надзорного реагирования. При применении к руководящему работнику данной меры надзорного реагирования уполномоченный орган отзывает согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника;

13) проведению оценки стоимости имущества, принадлежащего крупному участнику банка и (или) банковскому холдингу;

14) устранению причин и (или) условий, способствовавших нарушению прав и законных интересов депозиторов, и (или) кредиторов, и (или) клиентов банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

15) обеспечению соответствия их деятельности законодательству Республики Казахстан.

Для целей применения к филиалам банков-нерезидентов Республики Казахстан подпункта 1) части первой настоящего пункта под коэффициентом достаточности собственного капитала понимается коэффициент достаточности активов, принимаемых в качестве резерва.

2. Меры, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, применяются в форме письменного предписания или письменного соглашения.

3. Письменным предписанием является указание банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупному участнику банка на принятие обязательных к исполнению мер, установленных пунктом 1 настоящей статьи, и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по их исполнению (далее – план мероприятий).

В плане мероприятий указываются описание недостатков, рисков или нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные руководящие работники.

4. Письменным соглашением является заключенное между уполномоченным органом и банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или банковским холдингом, или организациями, входящими в состав банковского конгломерата, или крупным участником банка письменное соглашение об исполнении мер, установленных пунктом 1 настоящей статьи, с указанием сроков устранения выявленных недостатков, рисков или нарушений и (или) перечня ограничений, которые на себя принимают указанные лица до устранения выявленных нарушений и (или) недостатков.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или банковского холдинга, или организаций, входящих в состав банковского конгломерата, или крупного участника банка.

5. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, банковский холдинг, организация, входящая в состав банковского конгломерата, или крупный участник банка обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

6. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении, по причинам, независящим от банка, банковского холдинга, организации, входящей в состав банковского конгломерата, крупного участника банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, срок по исполнению письменного предписания и (или) плана мероприятий, письменного соглашения может быть продлен до даты, установленной уполномоченным органом.

Сноска. Статья 46 - в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); с изменениями, внесенными законами РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 47. Санкции

Сноска. Статья 47 исключена Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Статья 47-1. Принудительные меры надзорного реагирования

Сноска. Заголовок статьи 47-1 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

1. Уполномоченный орган применяет принудительные меры надзорного реагирования к лицам, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, а также крупным участникам банка, банковскому холдингу и организациям, входящим в состав банковского конгломерата, в случаях:

1) предусмотренных пунктом 11 статьи 17-1, пунктом 5 статьи 42 и пунктом 6 статьи 57 настоящего Закона;

2) если применение иных мер надзорного реагирования не может обеспечить защиту законных интересов депозиторов и кредиторов, финансовую устойчивость банка и (или) банковского конгломерата, минимизацию рисков, связанных с деятельностью банка, банковского холдинга;

3) если действия (бездействие) банковского холдинга и (или) крупного участника банка могут привести к дальнейшему ухудшению финансового положения банка, банковского холдинга.

2. При наличии случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, уполномоченный орган вправе:

1) требовать от лица, обладающего признаками крупного участника, а также от крупного участника банка уменьшения доли его прямого или косвенного владения до уровня ниже десяти процентов голосующих акций банка;

2) требовать от лица, обладающего признаками банковского холдинга, а также от банковского холдинга уменьшения доли его прямого или косвенного владения до

уровня ниже двадцати пяти процентов голосующих акций банка и приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ним и банком, подвергающих банк риску;

3) требовать от банка и банковского холдинга в отношении организаций, в которых банк или банковский холдинг является акционером (участником), а также организаций, входящих в состав банковского конгломерата, приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ними, подвергающих банк и (или) банковский холдинг либо организации, входящие в состав банковского конгломерата, риску;

4) требовать от банка или лица, обладающего признаками банковского холдинга, а также банковского холдинга отчуждения своей доли владения или контроля над дочерней организацией или организациями, в капитале которых они имеют значительное участие;

5) требовать от организаций, входящих в состав банковского конгломерата, приостановить осуществление операций (прямых и косвенных) между ними и их аффилированными лицами, подвергающих организации, входящие в состав банковского конгломерата, риску;

б) в целях увеличения собственного капитала банка или банковского конгломерата в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости банка или банковского конгломерата, требовать от банковского холдинга, крупного участника банка принятия мер по дополнительной капитализации банка или банковского конгломерата.

3. В случае невыполнения крупным участником банка, банковским холдингом либо лицом, обладающим признаками крупного участника банка либо банковского холдинга, требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, а также пунктом 6 статьи 57 настоящего Закона, на основании решения уполномоченного органа учреждается доверительное управление акциями банка, принадлежащими крупному участнику банка, банковскому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка, банковского холдинга. Данные акции передаются в доверительное управление уполномоченному органу сроком до трех месяцев.

Уполномоченный орган вправе принять решение о передаче акций банка, принадлежащих крупному участнику банка, банковскому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка либо банковского холдинга, в доверительное управление национальному управляющему холдингу.

В случае передачи акций банка, принадлежащих крупному участнику банка, банковскому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка либо банковского холдинга, в доверительное управление национальному управляющему холдингу срок, на который учреждается доверительное управление акциями, определяется в решении уполномоченного органа об учреждении доверительного управления.

В период осуществления уполномоченным органом либо национальным управляющим холдингом доверительного управления акциями банка собственник акций не вправе осуществлять какие-либо действия в отношении акций, находящихся в доверительном управлении.

Крупный участник банка, банковский холдинг либо лицо, обладающее признаками крупного участника банка, банковского холдинга, вправе ходатайствовать перед уполномоченным органом о продаже всех принадлежащих им акций банка лицам, указанным в ходатайстве.

Ходатайство удовлетворяется уполномоченным органом в случае выполнения приобретателями акций, указанными в ходатайстве, требований законодательных актов Республики Казахстан.

При неустранении оснований для передачи акций банка, принадлежащих крупному участнику банка, банковскому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка либо банковского холдинга, в доверительное управление до истечения срока, на который было учреждено доверительное управление, уполномоченный орган либо национальный управляющий холдинг отчуждает акции банка, находящиеся в доверительном управлении, путем их реализации на организованном рынке ценных бумаг по рыночной стоимости, сложившейся на дату принятия решения о реализации акций. В случае отсутствия информации о рыночной стоимости акций цена реализации акций может быть определена оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вырученные от продажи указанных акций деньги перечисляются лицам, чьи акции были переданы в доверительное управление.

Мероприятия по продаже акций банка, принадлежащих крупному участнику банка, банковскому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка, банковского холдинга, осуществляются за счет средств банка.

Порядок осуществления доверительного управления акциями банка, принадлежащими крупному участнику банка, банковскому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка либо банковского холдинга, а также действий уполномоченного органа либо национального управляющего холдинга в период доверительного управления устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

4. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019)

Сноска. Статья 47-1 в редакции Закона РК от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Статья 47-2. Санкции

1. Уполномоченный орган, Национальный Банк Республики Казахстан в пределах их компетенции вправе применить к банку, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка, а также организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, вне зависимости от примененных ранее к ним мер надзорного реагирования санкцию в виде приостановления действия либо лишения лицензии и (или) приложения к лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций по основаниям, установленным статьей 48 настоящего Закона.

2. Решение о приостановлении действия или лишении лицензии банка на проведение всех или отдельных банковских операций вступает в силу с даты его принятия.

Действие лицензии банка на проведение всех или отдельных банковских операций считается приостановленным со дня доведения такого решения до сведения банка.

3. Информация о принятом решении о приостановлении действия или лишении лицензии и (или) приложения к лицензии публикуется на интернет-ресурсе уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан на казахском и русском языках.

4. Решение о лишении лицензии на проведение всех банковских операций вправе обжаловать от имени банка только его акционеры.

4-1. Решение о лишении лицензии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан на проведение всех банковских операций вправе обжаловать от имени филиала банка-нерезидента Республики Казахстан только банк-нерезидент Республики Казахстан.

Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, лишенный лицензии на проведение всех банковских операций, не вправе осуществлять банковскую или иную деятельность.

5. Требования пунктов 2, 3 и 4 настоящей статьи распространяются на случаи лишения лицензии и (или) приложения к лицензии организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

Сноска. Глава 4 дополнена статьей 47-2 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020); от 26.06.2020 № 349-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 48. Основания для приостановления, прекращения действия либо лишения лицензии и (или) приложения к лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций

Сноска. Заголовок статьи 48 в редакции Закона РК от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования).

1. Приостановление действия либо лишение лицензии и (или) приложения к ней на проведение всех или отдельных банковских операций производится по любому из следующих оснований:

1) несоблюдение в процессе деятельности банка и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, требований статьи 20, пунктов 2 и 7 статьи 26 настоящего Закона;

2) отзыв статуса банковского холдинга, крупного участника банка – физического лица, владеющего двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, при отсутствии у банка иного банковского холдинга или крупного участника – физического лица, владеющего двадцатью пятью или более процентами акций банка;

3) отсутствие у банка (за исключением банков, более пятидесяти процентов размещенных акций которых прямо или косвенно принадлежат государству и (или) национальному управляющему холдингу), имеющего лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, родительского банка либо банковского холдинга, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа, либо крупного участника – физического лица;

4) осуществление банковских операций с систематическими (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушениями норм действующего законодательства;

5) несоблюдение обязанности по раскрытию общих условий проведения банковских операций, установленной статьей 32 настоящего Закона;

6) нарушение запрета, установленного статьей 40 настоящего Закона, на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями;

7) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан, либо систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение мер надзорного реагирования, примененных уполномоченным органом, Национальным Банком Республики Казахстан ;

8) несоответствие системы управления рисками и внутреннего контроля требованиям уполномоченного органа;

9) осуществление деятельности, запрещенной и ограниченной для банков в соответствии с условиями статьи 8 настоящего Закона;

10) осуществление банком операций, выходящих за пределы его правоспособности, установленной настоящим Законом, уставом банка и лицензией на проведение банковских операций;

11) неосуществление банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в соответствии с выданной им лицензией и (или) приложением к ней деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев с даты ее (его) выдачи;

12) неосуществление юридическим лицом, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, юридическим лицом, исключительной деятельностью которого является инкассация банкнот, монет и ценностей на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на инкассацию банкнот, монет и ценностей, в течение двенадцати последовательных календарных месяцев деятельности в соответствии с выданной лицензией и (или) приложением к ней;

13) несоответствие юридического лица, осуществляющего деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, юридического лица, исключительной деятельностью которого является инкассация банкнот, монет и ценностей на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на инкассацию банкнот, монет и ценностей, квалификационным требованиям, предъявляемым к деятельности по осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой исключительно через обменные пункты и инкассации банкнот, монет и ценностей;

13-1) воспрепятствование юридическим лицом, осуществляющим деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, юридическим лицом, исключительной деятельностью которого является инкассация банкнот, монет и ценностей на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на инкассацию банкнот, монет и ценностей, в проведении контроля и надзора со стороны Национального Банка Республики Казахстан;

14) принятие судом решения о прекращении деятельности банка;

15) невыполнение банковским холдингом, крупным участником банка требований уполномоченного органа по увеличению собственного капитала банка, а также требований, предъявляемых в соответствии с пунктом 2 статьи 47-1 настоящего Закона;

16) отнесение банка к категории неплатежеспособного банка в соответствии с настоящим Законом;

17) несоблюдение филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан требований к размеру активов, принимаемых в качестве резерва, установленному нормативным правовым актом уполномоченного органа в соответствии с частью третьей пункта 6 статьи 42 настоящего Закона;

18) приостановление действия либо лишение банка-нерезидента Республики Казахстан лицензии на проведение всех или отдельных аналогичных по существу банковских операций органом финансового надзора или судом государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан;

19) принятие судом государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, решения о принудительной ликвидации (прекращении деятельности) банка-нерезидента Республики Казахстан;

20) принятие судом решения о прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в случаях, предусмотренных частью второй пункта 4 статьи 74-5 настоящего Закона.

1-1. Банк (за исключением исламского банка), не являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, лишается лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

1-2. Исключен Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1-3. Исключен Законом РК от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1-4. Прекращение действия лицензии и (или) приложения к лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций осуществляется по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях", при выдаче разрешения банку на добровольную ликвидацию, разрешения филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан на добровольное прекращение деятельности.

2. При определении целесообразности применения санкций и выборе санкции в виде приостановления действия либо лишения лицензии и (или) приложения к лицензии на проведение всех либо отдельных банковских операций учитываются:

- 1) уровень риска, характер нарушений и (или) недостатков и их последствий;
- 2) масштаб и значительность допущенных нарушений и (или) недостатков и их последствий;
- 3) систематичность и продолжительность нарушений и (или) недостатков;
- 4) влияние допущенных нарушений и (или) недостатков на финансовое состояние;

5) причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений и (или) недостатков;

6) принятие банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, самостоятельных мер, направленных на устранение недостатков, рисков или нарушений, выявленных в деятельности;

7) возможность принятия к неплатежеспособному банку мер урегулирования.

Сноска. Статья 48 с изменениями, внесенными Указом Президента РК, имеющим силу Закона, от 27.01.1996 N 2830; законами РК от 11.07.1997 N 154; от 08.12.1997 N 200; от 16.07.1999 N 436; от 02.03.2001 N 162 (см. ст. 2); от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 08.07.2005 N 69; от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона N 107); от 31.01.2006 N 125; от 12.01.2007 N 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 19.02.2007 N 230 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.02.2009 № 133-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 28.08.2009 N 192-IV (вводится в действие с 08.03.2010); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 16.05.2014 № 203-V (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие с 01.09.2014); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 06.04.2024 № 71-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 48-1. Последствия лишения банка лицензии

1. Банк, лишенный лицензии на проведение всех банковских операций, не вправе осуществлять банковскую или иную деятельность.

С даты лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций:

1) прекращаются все операции по банковским счетам клиентов и самого банка, за исключением случаев, связанных с:

расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

зачислением поступающих в пользу банка денег;

возвратом денег, поступивших и поступающих в пользу лиц, банковские счета которых закрыты, а также денег, поступивших и поступающих по ошибочным указаниям;

расходами по исполнению указаний клиентов по переводам денег, поступающих на их банковские счета после лишения банка лицензии, при условии отсутствия задолженности клиента перед банком или погашения клиентом имеющейся задолженности перед банком;

проведением операции, предусмотренной статьями 61-11 и 61-12 настоящего Закона;

2) учредители (участники), органы банка не вправе распоряжаться имуществом банка;

3) руководящие, а при необходимости и иные работники банка отстраняются от работы в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;

4) требования кредиторов к банку могут быть предъявлены только в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с текущими расходами на содержание банка;

5) не допускаются взыскание денег с банковских счетов банка по требованиям кредиторов, органов государственных доходов, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном (безакцептном) порядке, а также обращение взыскания на имущество банка;

6) должностным лицам и крупным участникам банка запрещается отчуждение принадлежащих им акций банка;

7) исполнение ранее принятых решений судов в отношении банка приостанавливается;

8) обязательства по погашению основного долга, вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) исполняются должниками банка согласно заключенным договорам банковского займа и иным видам сделок;

9) обязательства банка, являющегося клиринговым участником, по сделкам с финансовыми инструментами, заключенным в торговых системах организаторов торгов методом открытых торгов и (или) с участием центрального контрагента, исполняются клиринговой организацией (центральным контрагентом), в том числе за счет полного использования клиринговой организацией (центральным контрагентом) финансовых инструментов, являющихся полным или частичным обеспечением обязательств по сделкам, по которым осуществляется клиринговая деятельность, маржевыми взносами, взносами в гарантийные фонды клиринговой организации (центральным контрагентом), в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами данной клиринговой организации (центральным контрагентом).

1-1. После лишения лицензии банка на проведение всех банковских операций уполномоченный орган назначает временную администрацию (временного администратора) банка.

Полномочия ранее действовавших органов банка приостанавливаются.

1-2. Временная администрация (временный администратор) банка в течение десяти рабочих дней с даты лишения банка лицензии вправе принять решение о проведении операции, предусмотренной статьями 61-11 и 61-12 настоящего Закона, и обратиться в уполномоченный орган для согласования вопроса о проведении данной операции.

Уполномоченный орган в срок не более десяти рабочих дней согласовывает проведение или отказывает в проведении временной администрацией (временным администратором) банка операции, предусмотренной статьями 61-11 и 61-12 настоящего Закона.

Уполномоченный орган после проведения временной администрацией (временным администратором) банка указанной операции обращается в суд в течение десяти рабочих дней с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

В случае непринятия временной администрацией (временным администратором) банка решения о проведении операции, предусмотренной статьями 61-11 и 61-12 настоящего Закона, в срок, указанный в части первой настоящего пункта, или отказа уполномоченным органом в проведении данной операции уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней обращается в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

1-3. Временная администрация (временный администратор) банка по сделкам, совершенным банком, лишенным лицензии на проведение всех банковских операций, или уполномоченным им лицом в течение трех лет до даты лишения лицензии, вправе обратиться в суд с заявлением о признании сделок недействительными при наличии оснований недействительности сделок, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан и пунктом 2 статьи 61-13 настоящего Закона.

Последствия признания сделок недействительными, предусмотренные пунктом 3 статьи 61-13 настоящего Закона, распространяются на банк, лишенный лицензии на проведение всех банковских операций.

2. Порядок работы банка, назначения его временной администрации (временного администратора), полномочия временной администрации (временного администратора), а также порядок, формы и сроки представления временной администрацией (временным администратором) отчетности и иной информации в уполномоченный орган определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Временная администрация (временный администратор) банка осуществляет свою деятельность в период до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии банка.

Контроль за деятельностью временной администрации (временного администратора) банка до назначения ликвидационной комиссии банка осуществляет уполномоченный орган.

В целях осуществления контроля за деятельностью временной администрации (временного администратора) уполномоченный орган вправе при выявлении в деятельности временной администрации (временного администратора) нарушений требований законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения временными администрациями (временными администраторами) письменные предписания об устранении выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в установленный срок и (или) предоставлении в установленный срок плана мероприятий.

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроков их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа осуществляется в порядке, установленном законами Республики Казахстан. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа не приостанавливает его исполнения.

4. Отчет временной администрации (временного администратора) банка о выполненной работе представляется в уполномоченный орган для утверждения.

5. Временная администрация (временный администратор) банка складывает свои полномочия и передает документы и имущество банка председателю ликвидационной комиссии банка в срок не более одного месяца с даты назначения ликвидационной комиссии банка.

6. Прием-передача документов и имущества банка от временной администрации председателю ликвидационной комиссии оформляется актом, который составляется в четырех экземплярах, один экземпляр которого направляется в уполномоченный орган, другой - в суд, принявший решение о ликвидации банка.

7. В период своей деятельности временная администрация (временный администратор) банка не вправе:

осуществлять расходные операции, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи;

изменять условия ранее заключенных банком договоров, за исключением внесения изменений по соглашению сторон, не ухудшающих финансовое положение банка.

8. Запрещается финансирование уполномоченным органом расходов, связанных с принудительной реорганизацией и прекращением деятельности банков по основанию

принудительной ликвидации, за исключением расходов, связанных с оплатой труда работников уполномоченного органа, включенных в состав временной администрации (временного администратора) банка и ликвидационной комиссии, а также расходов по опубликованию в официальных печатных изданиях Министерства юстиции Республики Казахстан на казахском и русском языках информации о принятом судом решении о принудительной ликвидации банка и расходов, связанных с государственной регистрацией прекращения деятельности банка по основанию принудительной ликвидации Корпорацией и со сдачей документов для хранения в архив после завершения ликвидации банка в случаях отсутствия имущества банка либо если его стоимость недостаточна для покрытия данных расходов.

Сноска. Закон дополнен статьей 48-1 в соответствии с Законом РК от 11.07.1997 N 154; в редакции Закона РК от 10.02.2011 № 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 07.11.2014 № 248-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 29.06.2020 № 351-VI (вводится в действие с 01.07.2021).

Статья 49. Основания и порядок отзыва разрешения на открытие банка

Сноска. Статья 49 исключена Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие с 02.01.2020).

Статья 50. Банковская тайна

1. Банковская тайна включает в себя сведения о клиентах и корреспондентах банков, их операциях и взаимоотношениях с банками, связанных с получением банковских услуг, в том числе без ограничения: информацию о наличии, владельцах и номерах банковских счетов и корреспондентов банков, остатках и движении денег на этих счетах и счетах самого банка, ограничениях на перечисленных счетах (решениях и (или) распоряжениях государственных органов о приостановлении расходных операций, арестах, залогах), операциях клиентов и корреспондентов и самого банка (за исключением общих условий проведения банковских операций), а также наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, информацию о получении клиентами кредитов (кроме случаев, определенных в настоящей статье), проведении операций по

платежам и (или) переводам денег, в том числе выполненным без открытия банковского счета.

Не относятся к банковской тайне сведения о кредитах, выданных банком, находящимся в процессе ликвидации.

2. Банки гарантируют тайну по операциям и счетам своих депозиторов, клиентов и корреспондентов банков, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банков, и иных сведений, составляющих банковскую тайну согласно настоящей статье.

3. Должностные лица, работники банков, банковских холдингов-резидентов Республики Казахстан, юридических лиц, указанных в подпунктах 8), 8-1) и 8-2) части второй пункта 4 настоящей статьи, и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, за их разглашение несут уголовную ответственность, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 4 – 8, 8-1 настоящей статьи.

4. Банковская тайна может быть раскрыта только клиенту, любому третьему лицу на основании согласия владельца счета (имущества), данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства владельца счета, кредитному бюро по банковским заемным, лизинговым, факторинговым, форфейтинговым операциям, учету векселей, а также выпущенным банком гарантиям, поручительствам, аккредитивам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 5, 6, 6-1, 7, 7-1, 7-2, 8 и 8-1 настоящей статьи, по основаниям и в пределах, предусмотренных настоящей статьей.

Не является разглашением банковской тайны:

1) обязательное уведомление банками органов государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования об открытии банковских счетов физическому лицу, состоящему на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, профессионального медиатора, иностранцу и лицу без гражданства, юридическому лицу, включая нерезидента, его структурным подразделениям;

1-1) предоставление банками уполномоченному органу по финансовому мониторингу информации, сведений и документов в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

1-2) предоставление оператору платежного шлюза "электронного правительства", государственным органам и судам через платежный шлюз "электронного правительства" сведений и информации о платежах и переводах денег, связанных с уплатой платежей в бюджет, перечислением обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и социальных отчислений, оплатой государственных услуг, осуществляемое банками непосредственно при

проведении данных платежей и переводов денег, а также представление сведений о возвращенных платежах и переводах денег, осуществляемое центральным уполномоченным органом по исполнению бюджета;

1-3) представление банками органу государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования сведений по договорам уступки, заключенным с коллекторскими агентствами, по форме, установленной уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан;

1-4) предоставление в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, банками, Национальным Банком Республики Казахстан органу государственных доходов информации и (или) документов по экспортным или импортным операциям, подлежащим контролю в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан;

1-5) представление банками органу государственных доходов сведений и документов, необходимых при проведении налоговой проверки и горизонтального мониторинга;

1-6) представление в органы государственных доходов информации о платежах и (или) переводах денег по валютным операциям в случаях, установленных законами Республики Казахстан;

1-7) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими банковскую тайну, между уполномоченным органом и Национальным Банком Республики Казахстан;

1-8) представление по запросу органов государственных доходов по налогоплательщикам – физическому лицу, состоящему на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой, юридическому лицу сведений по итоговым суммам платежей за календарный год, поступившим на текущий счет посредством применения оборудования (устройства), предназначенного для осуществления платежей с использованием платежных карточек и мобильных платежей;

Примечание ИЗПИ!

Действие подпункта 1-9) приостановлено до 01.01.2025 Законом РК от 31.12.2021 № 100 и в период приостановления с 01.01.2024 до 01.01.2025 данный пункт действует в следующей редакции.

1-9) при выявлении операций, имеющих признаки получения дохода от осуществления предпринимательской деятельности по определенным критериям, установленным уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан,

представлять уполномоченному государственному органу, осуществляющему руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, сведения по следующим физическим лицам:

лицам, занимающим ответственную государственную должность, и их супругам;
лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, и их супругам;
лицам, приравненным к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, и их супругам;

лицам, на которых возложена обязанность по представлению декларации в соответствии с Конституционным законом Республики Казахстан "О выборах в Республике Казахстан" и законами Республики Казахстан "О противодействии коррупции", "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", "О страховой деятельности", "О рынке ценных бумаг";

работникам государственных учреждений и их супругам, а также работникам субъектов квазигосударственного сектора и их супругам, за исключением лиц, исполнивших обязательства по представлению декларации об активах и обязательствах ;

руководителям, учредителям (участникам) юридических лиц и их супругам, индивидуальным предпринимателям и их супругам, за исключением лиц, исполнивших обязательства по представлению декларации об активах и обязательствах.

Критерии отнесения операций, проводимых на банковских счетах физических лиц, к операциям, имеющим признаки получения дохода от осуществления предпринимательской деятельности, порядок, форма и сроки представления сведений устанавливаются уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан;

2) представление эмитенту ценных бумаг и представителю держателей ценных бумаг сведений по договору банковского займа (выданному кредиту), права (требования) по которому передаются в качестве обеспечения по ценным бумагам, в том числе в рамках осуществления сделки секьюритизации;

2-2) раскрытие уполномоченным органом сведений об операциях с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заключенных на организованном и неорганизованном рынке ценных бумаг, соответствующих одному из условий манипулирования на рынке ценных бумаг;

3) представление сведений об остатках денег на банковских счетах физических лиц и начисленному по ним вознаграждению банком и (или) временной администрацией, введенной в связи с лишением лицензии на проведение всех банковских операций, банкам-агентам для осуществления мероприятий, связанных с возвратом денег вкладчикам; аудиторской организации на основании письменного согласия владельца счета;

3-1) представление банком – участником системы обязательного гарантирования депозитов, отнесенным к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, и (или) отнесенным к категории неплатежеспособных банков, временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) сведений по депозитам физических лиц, а также сведений по их обязательствам в случае совпадения вкладчика и должника в одном лице организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, для осуществления функций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов;

3-2) представление банком, временной администрацией, введенной в связи с лишением лицензии на проведение всех банковских операций, ликвидационной комиссией банка организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, сведений об остатках денег на банковских счетах физических лиц и о начисленном по ним вознаграждении, а также в случае совпадения вкладчика и должника в одном лице – сведений по их обязательствам;

4) представление другим банкам сведений, необходимых для проведения операций, предусмотренных статьями 61-2, 61-4, 61-11 и 61-12 настоящего Закона;

4-1) представление в электронной форме банками по запросу субъекта оказания услуг в электронной форме и субъекта получения услуг в электронной форме сведений о принадлежности банковского счета лицу, указанному в запросе, и наличии договора залога движимого имущества – при оказании государственных услуг в электронной форме в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об информатизации";

4-2) представление в электронной форме банками по запросу субъекта оказания услуг в электронной форме и субъекта получения услуг в электронной форме сведений о сумме денег, дате осуществления платежа, отправителе денег и бенефициаре при осуществлении физическими и юридическими лицами платежей за оказываемые услуги в электронной форме в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об информатизации";

4-3) представление банком в органы государственных доходов сведений о наличии (открытии), владельцах и номерах банковских счетов депозиторов, клиентов и корреспондентов банка, являющихся резидентами (налогоплательщиками) иностранного государства и (или) крупными участниками которых являются резиденты (налогоплательщики) иностранного государства, а также об остатках и движении денег на этих счетах и счетах самого банка, операциях банка и иной информации, необходимой для осуществления органами государственных доходов обязанностей, предусмотренных международным договором Республики Казахстан;

4-4) исключен Законом РК от 31.12.2021 № 100 (вводится в действие с 01.01.2022).

4-5) представление банками органу государственных доходов сведений об остатках и движении денег на банковских счетах лиц, состоящих на регистрационном учете в органах государственных доходов в качестве налогоплательщиков, осуществляющих деятельность по электронной торговле товарами;

4-6) предоставление банком в уполномоченный орган информации об инцидентах информационной безопасности банка, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах;

4-7) предоставление уполномоченным органом в Национальный координационный центр информационной безопасности информации об инцидентах информационной безопасности банка, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах, при наличии угрозы стабильности финансовой и (или) платежной системы Республики Казахстан;

4-8) предоставление уполномоченным органом аудиторской организации информации, указанной в части пятой пункта 9 статьи 57 настоящего Закона;

4-9) представление банком-участником синдиката кредиторов банку-агенту сведений, необходимых для организации и осуществления синдицированного финансирования в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации;

5) представление сведений банками второго уровня организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, а также юридическому лицу, осуществляющему независимую оценку активов, технический и (или) финансовый, и (или) юридический аудит, а также прочие услуги, необходимые для осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня своей уставной деятельности;

5-1) представление справки о наличии и номерах банковских счетов, остатках и движении денег на этих счетах, операциях банка (за исключением общих условий проведения банковских операций), а также сведений о наличии, характере и стоимости имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, представляемых организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, в отношении лица, являющегося заемщиком, гарантом, поручителем, лизингополучателем или залогодателем организации, на основании письменного запроса организации, подписанного председателем правления или его заместителями, при условии представления копий документов, подтверждающих приобретение организацией прав требования по данному кредиту с отметкой организации "Копия верна".

Надпись "Копия верна" указывается без кавычек, заверяется подписью уполномоченного лица организации, наделенного соответствующими полномочиями

по заверению копий документов, с указанием его должности, фамилии и инициалов, даты заверения и скрепляется оттиском печати организации, за исключением субъектов частного предпринимательства;

5-2) представление банками второго уровня организации устойчивости, сто процентов голосующих акций которой принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, сведений, необходимых для реализации Программ рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов) и (или) повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, утвержденных Национальным Банком Республики Казахстан;

б) представление сведений реструктурируемым банком кредиторам банка, обязательства перед которыми предполагается реструктурировать, другим банкам в рамках реструктуризации по реструктурируемым активам и обязательствам;

7) предоставление банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;

8) предоставление лицами, указанными в части первой пункта 4 статьи 36-1 настоящего Закона, информации по договору банковского займа (выданному кредиту) лицам, указанным в части первой пункта 4 статьи 36-1 настоящего Закона, при уступке (переуступке) прав (требований) по договору банковского займа;

8-1) предоставление организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, юридическому лицу, осуществляющему доверительное управление сомнительными и безнадежными активами, информации по кредиту (займу), права требования по которому приобретены данной организацией;

Примечание ИЗПИ!

В подпункт 8-2) предусмотрено изменение Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

8-2) предоставление лицами, указанными в части первой пункта 4 статьи 36-1 настоящего Закона, информации по кредиту (займу) коллекторскому агентству в рамках договора о взыскании задолженности, заключенного с данным коллекторским агентством, или сервисной компании в рамках договора доверительного управления правами (требованиями) в соответствии со статьей 36-1 настоящего Закона;

9) представление банком сведений банковскому холдингу-резиденту Республики Казахстан для целей расчета пруденциальных нормативов банковским конгломератом, а также формирования системы управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата;

10) представление другим банкам документов, подтверждающих факт выдачи банковского займа;

11) исключен Законом РК от 07.03.2014 № 177-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

12) действовал с 01.01.2014 до 01.01.2020 в соответствии с Законом РК от 02.07.2014 № 225-V (порядок введения в действие см. ст. 2);

13) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в организации, документов и сведений, содержащих банковскую тайну, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении;

14) предоставление в электронной форме банком по запросу нотариуса, сформированному в электронной форме с согласия клиента банка, информации о наличии и сумме денег на эскроу-счете, открытом клиенту банка для совершения сделки с недвижимым имуществом в безналичной форме по совершаемому нотариусом удостоверению договора об отчуждении недвижимого имущества;

15) представление Национальным Банком Республики Казахстан в органы государственных доходов и уполномоченный орган сведений и информации о снятии субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов сверх установленных предельных размеров в соответствии с правилами снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов.

16) предоставление банками информации, сведений и документов, составляющих банковскую тайну, по лицам, включенным в реестр, по письменному запросу уполномоченного органа по возврату активов, подписанному первым руководителем либо лицом, исполняющим его обязанности, с приложением выписки из реестра, утвержденного в соответствии с Законом Республики Казахстан "О возврате государству незаконно приобретенных активов".

Примечание ИЗПИ!

Часть вторую пункта 4 предусмотрено дополнить подпунктом 17) в соответствии с Законом РК от 21.05.2024 № 86-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Справки о наличии и номерах банковских счетов выдаются банку, по отношению к которому владелец счета (счетов) является заемщиком, гарантом, поручителем, лизингополучателем или залогодателем, на основании запроса банка при условии представления документов, подтверждающих получение кредита, перечень и порядок представления которых устанавливаются в нормативных правовых актах Национального Банка Республики Казахстан.

Банком могут быть направлены запросы и документы, подтверждающие получение кредита, на бумажном носителе либо в электронной форме. В случае, если владельцем

банковского счета является физическое лицо, справки о наличии и номерах банковских счетов данного физического лица выдаются банку по имеющимся его счетам, в том числе связанным с предпринимательской деятельностью.

6. Справки о наличии и номерах банковских счетов юридического лица и (или) его структурного подразделения, а также текущих счетов физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, профессионального медиатора об остатках и движении денег на этих счетах выдаются:

а) государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

б) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;

в) прокурору: на основании постановления о производстве проверки, в пределах его компетенции, по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

в-1) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора в целях предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

г) **исключен Законом РК от 28.11.2014 № 257 (порядок введения в действие см. пп. 12) ст. 10);**

д) органам государственных доходов в целях налогового администрирования, таможенного контроля в отношении:

проверяемого юридического лица и (или) его структурного подразделения по вопросам, связанным с налогообложением;

проверяемого физического лица;

проверяемого физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, адвоката, частного судебного исполнителя, профессионального медиатора, по вопросам, связанным с налогообложением;

физического лица, снятого с регистрационного учета в качестве индивидуального предпринимателя и прекратившего деятельность в упрощенном порядке за период времени, не превышающий срока исковой давности, установленного налоговым законодательством Республики Казахстан;

юридического лица и (или) его структурного подразделения, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, профессионального медиатора, фактическое отсутствие которых по месту нахождения подтверждено в порядке, установленном налоговым законодательством Республики Казахстан, и не представивших налоговую отчетность до истечения шести месяцев

после установленного налоговым законодательством Республики Казахстан срока ее представления, за исключением периода продления такого срока в случаях, предусмотренных налоговым законодательством Республики Казахстан;

юридического лица, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, профессионального медиатора, на которых распространяются особенности исполнения налогового обязательства при прекращении деятельности в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан;

бездействующих юридического лица, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, адвоката;

проверяемого юридического лица и (или) его структурного подразделения, индивидуального предпринимателя, являющихся резидентами Республики Казахстан, в рамках таможенной проверки;

юридического лица, структурного подразделения юридического лица, физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, имеющих в течение четырех месяцев со дня возникновения непогашенную налоговую задолженность в размере более 10000-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года;

д-1) государственным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании постановления государственного судебного исполнителя, заверенного печатью органа юстиции и санкционированного прокурором, только в части сведений о наличии и номерах банковских счетов юридического лица и (или) его структурного подразделения, о наличии денег на этих счетах в пределах взыскиваемой суммы;

д-2) частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании постановления частного судебного исполнителя, заверенного личной печатью и санкционированного прокурором, либо его копии, заверенной личной печатью, только в части сведений о наличии и номерах банковских счетов юридического лица и (или) его структурного подразделения, о наличии денег на этих счетах в пределах взыскиваемой суммы;

д-3) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора.

Примечание ИЗПИ!

Пункт 6 предусмотрено дополнить подпунктом е) в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6-1. Справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица, об остатках и движении денег на этих счетах выдаются органам государственных доходов в отношении:

лица, зарегистрированного в установленном законом порядке в качестве кандидата в Президенты Республики Казахстан, депутаты Парламента Республики Казахстан и маслихата, а также в члены органов местного самоуправления, и его супруги (супруга);

лица, являющегося кандидатом на государственную должность либо на должность, связанную с выполнением государственных или приравненных к ним функций, и его супруги (супруга);

лица, занимающего государственную должность, в период выполнения им своих полномочий и его супруги (супруга) в этот же период;

лица, освобожденного условно-досрочно от отбывания наказания.

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, подпунктом д) пункта 6, подпунктом 1) части первой пункта 6-2 настоящей статьи, представляются на основании запроса органа государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования по форме, установленной уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

Сведения, предусмотренные подпунктом 2) части первой пункта 6-2, пунктами 6-3 и 6-4 настоящей статьи, представляются на основании запроса органа государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования по форме, установленной уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с уполномоченным органом.

Примечание РЦПИ!

Пункт 6-2 действует с 01.01.2021 до 01.01.2026 в соответствии с Законом РК от 18.11.2015 № 412-V.

6-2. Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, представляют уполномоченному государственному органу, осуществляющему руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, на основании его запроса следующие сведения:

1) о наличии, номерах банковских счетов и об остатках денег на этих счетах физических лиц, обязанных представлять декларацию об активах и обязательствах;

2) о предоставленных кредитах физическим лицам, обязанным представлять декларацию об активах и обязательствах с указанием сумм погашения, включая вознаграждение.

Сведения, указанные в настоящем пункте, запрашиваются уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения

поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по состоянию на 1 января года, в течение которого у физических лиц, определенных налоговым законодательством Республики Казахстан, возникла обязанность по представлению декларации об активах и обязательствах.

К запросу уполномоченного государственного органа, осуществляющего руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, предусмотренному в части первой настоящего пункта, должен прилагаться список физических лиц, у которых возникла обязанность по представлению декларации об активах и обязательствах.

6-3. Сведения о предоставленных кредитах проверяемому физическому лицу, в том числе с указанием сумм погашения, включая вознаграждение, предоставляются в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, по запросам органов государственных доходов.

Органы государственных доходов используют сведения, указанные в настоящем пункте, в целях налогового администрирования по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица.

6-4. Банковская тайна в части представления сведений о погашении физическим лицом вознаграждения по ипотечным жилищным займам, полученным на приобретение жилья в Республике Казахстан, может быть раскрыта на основании требования органов государственных доходов. Требование органов государственных доходов оформляется в случае согласия физического лица (владельца счета) на представление банками или организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, сведений о погашении вознаграждения по ипотечным жилищным займам, указанного в декларации о доходах и имуществе.

6-5. Сведения о наличии (открытии), номерах банковских счетов и об остатках денег на этих счетах, а также наличии, виде и стоимости иного имущества, в том числе размещенного на металлических счетах или находящегося в управлении, представляются банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, уполномоченному государственному органу, осуществляющему руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан в отношении:

- 1) физических лиц-нерезидентов и юридических лиц-нерезидентов, а также юридических лиц, бенефициарными собственниками которых являются нерезиденты;
- 2) физических и юридических лиц, указанных в запросе уполномоченного органа иностранного государства, направленном в соответствии с международным договором Республики Казахстан.

Порядок, сроки и форма представления сведений, указанных в настоящем пункте, устанавливаются уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, по согласованию с уполномоченным органом и Национальным Банком Республики Казахстан.

7. Справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица, об остатках и движении денег на этих счетах, а также имеющиеся сведения о характере и стоимости его имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, выдаются:

а) представителям физического лица: на основании нотариально удостоверенной доверенности;

б) органам дознания и предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовным делам в случаях, когда на деньги и иное имущество физического лица, находящиеся на счетах или на хранении в банке, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества на основании письменного запроса, подписанного первым руководителем или следователем, заверенного печатью органа дознания или предварительного следствия, либо запроса в электронной форме, удостоверенного посредством электронной цифровой подписи первого руководителя или следователя, санкции прокурора, наложенной, в том числе, в электронной форме;

в) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения, приговора суда в случаях, когда на деньги и иное имущество физического лица, находящиеся на счетах или на хранении в банке, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества;

г) прокурору: на основании постановления о производстве проверки, представленного на бумажном носителе или в форме электронного документа, в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

г-1) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора в целях предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

ж) государственным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании постановления государственного судебного исполнителя, заверенного печатью органа юстиции и санкционированного прокурором, только в части сведений о наличии и номерах банковских счетов физического лица-должника, о наличии денег на этих счетах в пределах взыскиваемой суммы, а в случае недостаточности денег – также о движении денег на этих счетах с момента возбуждения исполнительного производства и о наличии сейфовых ящиков;

з) частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании постановления частного судебного

исполнителя, заверенного личной печатью и санкционированного прокурором, только в части сведений о наличии и номерах банковских счетов физического лица-должника, о наличии денег на этих счетах в пределах взыскиваемой суммы, а в случае недостаточности денег – также о движении денег на этих счетах с момента возбуждения исполнительного производства и о наличии сейфовых ящиков.

Примечание ИЗПИ!

Пункт 7 предусмотрено дополнить подпунктом 3-1) в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

и) финансовому управляющему на основании запроса о представлении сведений о наличии и номерах банковских счетов физического лица, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности или процедуры судебного банкротства, остатках денег на этих счетах, также о движении денег по таким счетам за период в течение трех лет до возбуждения дела о применении процедуры восстановления платежеспособности или процедуры судебного банкротства с санкции прокурора. В целях подтверждения полномочий к запросу прикладывается определение суда о возбуждении дела о применении процедуры;

к) уполномоченному органу в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан на основании запроса о представлении в отношении гражданина, подавшего заявление о применении процедур, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан", сведений о наличии и номерах банковских счетов, остатках денег на этих счетах, также о движении денег по таким счетам за период в течение трех лет до подачи такого запроса.

7-1. Справки о наличии и номерах банковских счетов, остатках и движении денег по банковским счетам клиента, предусмотренные пунктами 6 и 7 настоящей статьи, представляются на бумажном носителе или в электронной форме в течение трех операционных дней со дня получения запроса уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан.

Справка может быть представлена в форме электронного документа при поступлении санкционированного прокурором постановления судебного исполнителя в электронной форме посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства.

Справки о наличии и номерах банковских счетов, остатках и движении денег по банковским счетам клиента, представляемые на бумажном носителе, направляются в форме выписки о движении денег по банковским счетам клиента и содержат сведения, определенные нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

Справки о наличии и номерах банковских счетов, остатках и движении денег по банковским счетам клиента выдаются лицам, указанным в подпунктах а), б), в), д), д-1) и д-2) пункта 6, а также подпунктах б), в), г), ж) и з) пункта 7 настоящей статьи, на основании запроса на бумажном носителе или в электронной форме.

7-2. Банковская тайна может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков - физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договоров банковского займа.

8. Справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица и об остатках денег на них, а также имеющиеся сведения о наличии, характере и стоимости его имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, в случае смерти владельца выдаются:

- 1) лицам, указанным владельцем счета (имущества) в завещательном распоряжении ;
- 2) судам и нотариусам по находящимся в их производстве наследственным делам на основании определения, постановления суда или запроса нотариуса;
- 3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам;
- 4) наследникам.

8-1. Справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица, в том числе осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, профессионального медиатора об остатках и движении денег на этих счетах, открытых субъектам легализации для легализации денег в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об амнистии граждан Республики Казахстан, оралманов и лиц, имеющих вид на жительство в Республике Казахстан, в связи с легализацией ими имущества", представляются органам дознания и предварительного следствия, органам государственных доходов с санкции Генерального Прокурора или его заместителей.

9. Исключен Законом РК от 29.06.1998 N 236.

10. Уполномоченный орган предоставляет информацию, содержащую банковскую тайну, организациям, указанным в пункте 4 статьи 15 Закона Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций", на условиях, предусмотренных указанной статьей.

Национальный Банк Республики Казахстан предоставляет информацию, содержащую банковскую тайну, организациям, указанным в подпункте 38-2) статьи 8 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", на условиях, предусмотренных указанной статьей.

Уполномоченный орган, Национальный Банк Республики Казахстан предоставляют информацию, полученную в соответствии с международными договорами Республики Казахстан, договорами, предусматривающими обмен конфиденциальной информацией,

другим государственным органам Республики Казахстан только с согласия стороны, предоставившей ему такую информацию.

11. Запросы, постановления государственных органов или должностных лиц, перечисленных в пунктах 6 и 7 настоящей статьи, за исключением запросов органов государственных доходов, на бумажном носителе подлежат заверению печатью государственного органа или должностного лица.

При представлении копий запросов, постановлений государственных органов или должностных лиц в копиях указанных документов проставляется отметка "Копия верна". Отметка "Копия верна" указывается без кавычек, заверяется подписью уполномоченного лица, наделенного полномочиями по заверению копий документов, с указанием его должности, фамилии и инициалов, даты заверения и печатью государственного органа или должностного лица.

12. Изъятие и (или) истребование документов, которые содержат сведения, составляющие банковскую тайну, или их копий производятся на основании постановлений о производстве выемки, санкционированных судом в соответствии с нормами Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан, или на основании определения суда в порядке, определенном Гражданским процессуальным кодексом Республики Казахстан.

13. Требования настоящей статьи распространяются также на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Сноска. Статья 50 с изменениями, внесенными законами РК от 27.09.1996 N 37; от 11.07.1997 N 154; от 29.06.1998 N 236; от 29.03.2000 N 42; от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 06.07.2004 N 572; от 13.12.2004 N 11 (вводится в действие с 01.01.2005); от 08.07.2005 N 69; от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона N 107); от 22.06.2006 N 147; от 19.02.2007 N 230 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 10.12.2008 N 101-IV (вводится в действие с 01.01.2009); от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 28.08.2009 N 192-IV (вводится в действие с 08.03.2010); от 30.12.2009 N 234-IV; от 02.04.2010 N 262-IV (вводятся в действие с 21.10.2010); от 10.02.2011 N 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 21.07.2011 N 467-IV (вводятся в действие с 01.07.2011); от 28.12.2011 N 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 21.06.2012 N 19-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 N 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 26.12.2012 N 61-V (вводится в действие с 01.01.2013); от 07.03.2014 N 177-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого

официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2014 № 225-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 29.09.2014 № 239-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 07.11.2014 № 248-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 28.11.2014 № 257 (порядок введения в действие см. пп. 12) ст. 10); от 29.12.2014 № 269-V (вводится в действие с 01.01.2015); от 27.04.2015 № 311-V (порядок введения в действие см. ст. 2); от 02.08.2015 № 343-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 31.10.2015 № 378-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 13.11.2015 № 400-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 18.11.2015 № 412-V (вводится в действие с 01.01.2021); от 24.11.2015 № 419-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 26.07.2016 № 12-VI (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.11.2016 № 26-VI (вводится в действие с 01.01.2017); от 28.12.2016 № 36-VI (вводится в действие по истечении двух месяцев после дня его первого официального опубликования); от 06.05.2017 № 63-VI (вводится в действие по истечении двадцати одного календарного дня после дня его первого официального опубликования); от 25.12.2017 № 122-VI (порядок введения в действие см. ст. 11); от 26.12.2017 № 124-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 28.12.2017 № 128-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 24.05.2018 № 156-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок введения в действие см. ст. 2); от 21.01.2019 № 217-VI (вводится в действие по истечении трех месяцев со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 25.06.2020 № 347-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 03.07.2020 № 359-VI (вводится в действие с 01.01.2021); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 31.12.2021 № 100 (порядок введения в действие см ст.2); от 14.07.2022 № 141-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 04.07.2022 № 133-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2022 № 179-VII (вводится в действие

по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2023 № 23-VIII (порядок введения в действие см. ст. 2); от 06.04.2024 № 71-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 51. Наложение ареста и обращение взыскания на деньги и имущество, находящиеся в банке

Примечание ИЗПИ!

В часть первую пункта 1 предусмотрено изменение Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. На деньги и другое имущество физического или юридического лица, находящиеся на банковских счетах, арест может быть наложен судами на основании судебных актов и судебными исполнителями на основании постановлений судебных исполнителей, санкционированных прокурором. На деньги и другое имущество физического или юридического лица, находящиеся на банковских счетах, могут быть установлены временное ограничение на распоряжение имуществом, ограничения на совершение сделок и иных операций с имуществом по основаниям и в порядке, предусмотренным уголовно-процессуальным законодательством Республики Казахстан

Не допускаются установление временного ограничения на распоряжение имуществом, ограничений на совершение сделок и иных операций с имуществом, наложение ареста:

1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, и (или) электронные деньги, находящиеся на электронных кошельках электронных денег, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования;

2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, целевых активов, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;

2-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, в виде выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, на деньги, находящиеся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта

кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;

2-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде;

3) на деньги, внесенные на условиях депозита нотариуса;

4) на деньги, находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе";

5) на активы фонда социального медицинского страхования и средства целевого взноса, выделяемые на гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, находящиеся на банковских счетах;

5-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;

5-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;

5-3) на деньги, находящиеся на банковских счетах для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;

6) на деньги банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольных накопительных пенсионных фондов, лишенных уполномоченным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации;

6-1) на деньги филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и находящихся в процессе принудительного прекращения деятельности;

7) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях;

8) на деньги, находящиеся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей;

9) на деньги, находящиеся на банковском счете единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенном для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках".

10) на деньги, находящиеся на банковских счетах гражданина, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан";

11) на деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуре судебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан "О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан".

12) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан.

Положение подпункта 7) части второй настоящего пункта не распространяется на ограничения, накладываемые органами государственных доходов, а также судами на основании судебных актов и судебными исполнителями на основании постановлений судебных исполнителей, санкционированных прокурором, по которым имеются требования, относящиеся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Положение подпункта 8) части второй настоящего пункта не распространяется на ограничения, налагаемые уполномоченным органом в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальными органами, о приостановлении расходных операций по текущему счету, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, частного судебного исполнителя, действие лицензии которого приостановлено или прекращено либо которого лишили лицензии.

Примечание ИЗПИ!

Пункт 1 предусмотрено дополнить частями пятой и шестой в соответствии с Законом РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

При наложении ареста в обеспечение исковых требований сумма денег, на которую налагается арест, не должна превышать сумму иска и размер государственной пошлины и расходов, связанных с исполнением решений, приговоров, определений и постановлений суда. При наложении ареста судебным исполнителем в обеспечение исполнения исполнительного документа сумма денег и стоимость имущества, на которые налагается арест, не должны превышать сумму, необходимую для погашения присужденной взыскателю суммы, а также штрафов, наложенных на должника в процессе исполнения исполнительного документа, сумм оплаты деятельности частного судебного исполнителя и расходов по исполнению.

При этом постановления судебных исполнителей, санкционированные прокурором, могут направляться на бумажном носителе или в электронной форме посредством

государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства.

Примечание ИЗПИ!

Часть седьмая предусмотрена в редакции Закона РК от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Для наложения ареста на деньги физических и юридических лиц суды, органы дознания и предварительного следствия, судебные исполнители направляют документы в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в банки или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Все расходные операции на банковских (за исключением корреспондентских) счетах юридического лица, его структурных подразделений, нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, физического лица, состоящего на регистрационном учете в качестве индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката и профессионального медиатора, в установленных законами Республики Казахстан случаях могут быть приостановлены по распоряжениям органов государственных доходов, а взыскание может быть обращено лишь по основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан. Расходные операции по текущему счету, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, частного судебного исполнителя, действие лицензии которого приостановлено или прекращено либо которого лишили лицензии, могут быть приостановлены на основании распоряжения уполномоченного органа в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальных органов.

Операции по банковским счетам физического и юридического лица приостанавливаются в случаях и порядке, предусмотренных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

При этом распоряжения органов государственных доходов, уполномоченного органа в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальных органов могут направляться в банки или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, на бумажном носителе или в электронной форме посредством передачи по сети телекоммуникаций либо государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства.

Распоряжение, направляемое на бумажном носителе, должно быть подписано первым руководителем и заверено печатью органов государственных доходов либо

руководителем структурного подразделения уполномоченного органа в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальных органов и заверено печатью.

Распоряжение органов государственных доходов либо уполномоченного органа в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальных органов, направляемое в электронной форме, формируется в соответствии с форматами, установленными уполномоченными государственными органами по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

1-1. Банки отказывают в исполнении актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, находящимся в банке, в случае отсутствия согласия прокурора в соответствии с требованиями уголовно-процессуального законодательства Республики Казахстан.

Банки отказывают в исполнении актов о наложении ареста в случае отсутствия суммы, на которую налагается арест, и (или) отсутствия предусмотренных уголовно-процессуальным законодательством Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей согласований либо санкций.

2. Конфискация денег и другого имущества физического и юридического лица, находящихся в банке, за исключением пенсионных активов, активов фонда социального медицинского страхования и средств целевого взноса, выделяемых на гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, может быть произведена только на основании вступившего в законную силу судебного решения (приговора).

Сноска. Статья 51 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 N 154; от 29.03.2000 N 42; от 09.08.2002 N 346; от 22.06.2006 N 147; от 10.12.2008 N 101-IV (вводятся в действие с 01.01.2009); от 28.08.2009 N 192-IV (вводятся в действие с 08.03.2010); от 02.04.2010 № 262-IV (вводятся в действие с 21.10.2010); от 10.02.2011 № 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 21.07.2011 № 467-IV (вводится в действие с 01.01.2012); от 21.06.2012 № 19-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 15.01.2014 № 164-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 10.06.2014 № 206-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 28.11.2014 № 257 (порядок введения в действие см. пп. 12) ст. 10); от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 12.11.2015 № 393-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого

официального опубликования); от 16.11.2015 № 406-V (вводится в действие с 01.07.2017); от 24.11.2015 № 419-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 26.07.2016 № 12-VI (вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.06.2017 № 80-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.12.2017 № 114-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 04.07.2018 № 171-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 21.01.2019 № 217-VI (вводится в действие по истечении трех месяцев со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 26.12.2019 № 284-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 26.06.2020 № 349-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2020 № 397-VI (вводится в действие по истечении шести месяцев после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (порядок введения в действие см. ст.2); от 15.11.2021 № 72-VII (вводится в действие с 01.01.2022); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2022 № 177-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.12.2022 № 179-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.04.2023 № 223-VII (вводится в действие с 01.01.2024); от 16.11.2023 № 40-VIII (вводится в действие с 01.01.2024); от 16.05.2024 № 82-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 52. Обязательное гарантирование депозитов

Сноска. Статья 52 исключена Законом РК от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009).

Глава 4-1. Особенности создания и деятельности исламских банков

Сноска. Закон дополнен главой 4-1 в соответствии с Законом РК от 12.02.2009 № 133-IV (порядок введения в действие см. ст. 2).

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 финансирования

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

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

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

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

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

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 банка

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

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

Статья 52-5. Банковские и иные операции исламского банка

1. К банковским операциям исламского банка относятся следующие операции:

- 1) прием беспроцентных депозитов до востребования физических и юридических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 2) прием инвестиционных депозитов физических и юридических лиц;
- 3) банковские заемные операции: предоставление исламским банком кредитов в денежной форме на условиях срочности, возвратности и без взимания вознаграждения;
- 4) финансирование физических и юридических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита:

без условия о последующей продаже товара третьему лицу;

на условиях последующей продажи товара третьему лицу;

4-1) финансирование производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства;

5) инвестиционная деятельность на условиях лизинга (аренды);

б) агентская деятельность при проведении банковских операций исламского банка.

2. Банковские операции, предусмотренные подпунктами 4), 4-1) и 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, 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.

4. Филиал исламского банка-нерезидента Республики Казахстан при наличии лицензии уполномоченного органа вправе осуществлять на территории Республики Казахстан:

1) банковские операции, предусмотренные подпунктами 1), 2), 3), 4), 5) и 6) пункта 1 настоящей статьи;

2) если это предусмотрено положением о филиале, отдельные виды банковских и иных операций, профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренные пунктом 2-1 статьи 30 настоящего Закона (за исключением операций, указанных в подпунктах 6) и 7) пункта 11 статьи 30 настоящего Закона), с соблюдением требований, указанных в статье 52-1 настоящего Закона.

Сноска. Статья 52-5 с изменениями, внесенными законами РК от 25.03.2011 № 421-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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).

4-1. Условия договора об инвестиционном депозите не могут предусматривать гарантированный размер дохода по инвестиционному депозиту и (или) вознаграждения исламского банка, за исключением случая, предусматривающего размещение исламским банком привлеченных денег в активы, по которым может быть получена доходность на уровне, определенном в договоре об инвестиционном депозите.

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

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

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

8. По требованию клиента исламский банк обязан 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 депозит суммы денег.

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.

Сноска. Статья 52-6 с изменениями, внесенными Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Сноска. Заголовок статьи 52-8 с изменениями, внесенными Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Исламские банки вправе финансировать физических и юридических лиц 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. Исключен Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 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 отделимых 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.

Сноска. Статья 52-8 с изменениями, внесенными Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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.

Статья 52-12. Исламское финансирование физических и юридических лиц с участием исламского банка в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита на условиях последующей продажи товара третьему лицу

1. К исламскому финансированию физических и юридических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита на условиях последующей продажи товара третьему лицу применяются положения статьи 52-8 настоящего Закона с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей.

Для целей настоящей статьи физическое или юридическое лицо, которое приобретает товар у исламского банка и в последующем продает его третьему лицу, именуется клиентом банка.

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

1) сторонами договора о коммерческом кредите являются исламский банк и клиент банка. В договоре о коммерческом кредите указывается третье лицо, которому осуществляется последующая продажа товара клиентом банка (для целей настоящей статьи – третья сторона);

2) приобретение товара клиентом банка по договору о коммерческом кредите, а также последующая продажа товара клиентом банка третьей стороне производятся с участием исламского банка;

3) коммерческий кредит предоставляется на условиях реализации клиентом банка третьей стороне товара, приобретенного клиентом банка у исламского банка. При этом право собственности на товар, реализованный по договору о коммерческом кредите, переходит третьей стороне немедленно после заключения договора о коммерческом кредите, оплата товара третьей стороной производится без промедления после

передачи ей товара и документов на этот товар по цене приобретения такого товара исламским банком у поставщика товара;

4) в качестве товара в договоре о коммерческом кредите определяется товар, реализуемый на международных товарных биржах и приобретаемый исламским банком на международных товарных биржах либо внебиржевом рынке за пределами Республики Казахстан. Исламский банк и клиент банка не вправе осуществлять одновременную продажу одного и того же товара по нескольким договорам о коммерческом кредите;

5) клиент банка осуществляет последующую продажу третьей стороне товара, указанного в договоре о коммерческом кредите, в количестве и по цене, которые указаны в таком договоре, без учета наценки исламского банка;

6) продавец товара, осуществляющий продажу товара исламскому банку, не может быть третьей стороной, которой производится последующая продажа товара;

7) исламский банк, клиент банка и третья сторона не являются взаимосвязанными сторонами в соответствии с Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс).

3. Для целей настоящей статьи международной товарной биржей признается товарная биржа, соответствующая следующим требованиям:

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

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

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

4. В случае нарушения требований, установленных настоящей статьей, такая банковская операция не признается исламским финансированием физических и юридических лиц с участием исламского банка в качестве торгового посредника с оформлением договора о предоставлении коммерческого кредита и с участием третьей стороны.

Сноска. Глава 4-1 дополнена статьей 52-12 в соответствии с Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 4-2. Добровольная реорганизация банка в форме конвертации в исламский банк

Сноска. Закон дополнен главой 4-2 в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Статья 52-13. Понятие добровольной реорганизации банка в форме конвертации в исламский банк

Под добровольной реорганизацией банка в форме конвертации в исламский банк (далее – конвертация банка в исламский банк) понимается комплекс мероприятий, направленных на преобразование деятельности банка в целях получения статуса исламского банка и осуществления деятельности в соответствии с требованиями, указанными в статье 52-1 настоящего Закона.

Статья 52-14. Разрешение уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк

1. Конвертация банка в исламский банк осуществляется по решению общего собрания акционеров банка с разрешения уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк и отказа в выдаче разрешения определяются настоящим Законом и нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. К заявлению о выдаче разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк прилагаются следующие документы:

1) решение общего собрания акционеров банка, на котором принято решение о добровольной реорганизации банка в форме конвертации в исламский банк;

2) план мероприятий по конвертации банка в исламский банк, соответствующий требованиям статьи 52-15 настоящего Закона;

3) исключен Законом РК от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования);

4) бизнес-план на период конвертации банка в исламский банк и последующие три года после получения лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка, требования к содержанию которого устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа, включая:

описание цели и задач банка и виды банковских и иных операций исламского банка ;

анализ деятельности банка (анализ внешней и внутренней среды);

стратегия развития и масштабы деятельности банка на период конвертации банка в исламский банк и три последующих финансовых (операционных) года после конвертации банка в исламский банк;

детализированный годовой финансовый план банка на период конвертации банка в исламский банк и три последующих финансовых (операционных) года после конвертации банка в исламский банк;

план управления рисками (описание рисков, связанных с осуществлением деятельности исламского банка, и способы управления ими на период конвертации банка и три последующих финансовых (операционных) года после конвертации банка в исламский банк).

3. Заявление рассматривается уполномоченным органом в течение двух месяцев со дня представления заявителем документов, указанных в пункте 2 настоящей статьи.

В случае представления банком неполного пакета документов, указанного в пункте 2 настоящей статьи, уполномоченный орган дает мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления в течение пятнадцати календарных дней с момента получения документов.

4. Банк вправе отозвать заявление о выдаче разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк до принятия уполномоченным органом решения о выдаче либо отказе в выдаче разрешения на конвертацию банка в исламский банк путем подачи письменного заявления в произвольной форме.

5. Основаниями отказа в выдаче разрешения на конвертацию банка в исламский банк являются:

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

2) несоответствие плана мероприятий по конвертации банка в исламский банк требованиям, предусмотренным статьей 52-15 настоящего Закона;

3) несоответствие бизнес-плана требованиям, предусмотренным подпунктом 4) пункта 2 настоящей статьи;

4) финансовый прогноз последствий конвертации банка в исламский банк предполагает ухудшение финансового состояния банка вследствие конвертации банка в исламский банк;

5) нарушение банком и (или) банковским конгломератом пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов и (или) наличие у банка административного взыскания за административное правонарушение, предусмотренное частями шестой, восьмой статьи 213, статьей 227 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, в течение трех последовательных календарных месяцев, предшествующих дате подачи заявления о выдаче разрешения на конвертацию банка в исламский банк;

6) нарушение в результате предполагаемой конвертации банка в исламский банк интересов депозиторов банка.

6. Уполномоченный орган обязан в срок, установленный частью первой пункта 3 настоящей статьи, выдать разрешение на конвертацию банка в исламский банк или дать мотивированный отказ в выдаче данного разрешения.

7. Уполномоченный орган отзывает выданное разрешение на конвертацию банка в исламский банк в случаях:

1) выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано разрешение;

2) принятия банком решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации в иных формах или ликвидации либо принятия судом решения о прекращении деятельности банка;

3) невыполнения банком требований либо нарушения сроков выполнения требований, предусмотренных статьей 52-17 настоящего Закона;

4) отказа в выдаче банку лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка.

Банк вправе добровольно возвратить выданное ему разрешение на конвертацию банка в исламский банк до истечения срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк.

При отзыве разрешения на конвертацию банка в исламский банк или добровольном возврате банком данного разрешения уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного разрешения в течение двух месяцев с даты обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва разрешения, или подачи банком заявления о добровольном возврате разрешения.

Сноска. Статья 52-14 с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168 -VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 52-15. План мероприятий по конвертации банка в исламский банк

1. План мероприятий по конвертации банка в исламский банк утверждается советом директоров банка.

2. План мероприятий по конвертации банка в исламский банк должен содержать детальное описание следующих мероприятий, включая сроки их реализации:

1) создание совета по принципам исламского финансирования;

2) разработка типовых условий договоров о проведении банковских операций исламского банка, предусмотренных пунктом 1 статьи 52-5 настоящего Закона;

3) определение перечня банковских и иных операций:

подлежащих конвертации в банковские операции исламского банка, предусмотренные пунктом 1 статьи 52-5 настоящего Закона;

не требующих конвертации, осуществление которых разрешено исламскому банку в соответствии с пунктом 3 статьи 52-5 настоящего Закона;

не требующих конвертации по основанию истечения срока действия договоров до окончания срока конвертации, указанного в плане мероприятий по конвертации банка в исламский банк,

не подлежащих конвертации по основанию несоответствия требованиям статьи 52-1 настоящего Закона;

4) определение потенциального объема активов и обязательств банка по банковским и иным операциям, указанным в подпункте 3) настоящего пункта;

5) публикация объявления о конвертации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках, и размещение на интернет-ресурсе банка;

6) письменное уведомление клиентов банка о проведении конвертации банка в исламский банк с указанием перечня банковских и иных операций, предусмотренного подпунктом 3) настоящего пункта, срока представления письменного отказа либо согласия, предусмотренного пунктом 4 статьи 52-16 настоящего Закона, и адреса, по которому они принимаются;

7) пересмотр и изменение корпоративного управления и внутренних политик и процедур, иных внутренних документов банка с учетом новых видов деятельности;

8) определение руководящих работников банка, ответственных за исполнение плана мероприятий по конвертации банка в исламский банк;

9) проведение с клиентами работы по договорам о проведении банковских и иных операций;

10) доработка программного обеспечения для проведения банковских и иных операций исламского банка;

11) представление в уполномоченный орган отчета о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк;

12) обращение в Корпорацию для государственной перерегистрации банка в исламский банк;

13) обращение в уполномоченный орган с заявлением о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка;

14) планируемый банком срок конвертации банка в исламский банк, который не должен превышать срока, указанного в пункте 7 статьи 52-16 настоящего Закона;

15) иные мероприятия, необходимые для конвертации банка в исламский банк.

Сноска. Статья 52-15 с изменением, внесенным Законом РК от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019).

Статья 52-16. Деятельность банка в период его конвертации в исламский банк

1. В период конвертации банк обязан осуществить мероприятия, предусмотренные планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк.

2. После получения разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк общим собранием акционеров банка по рекомендации совета директоров назначается совет по принципам исламского финансирования.

3. Банк в течение десяти рабочих дней после получения разрешения уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк:

1) публикует объявление о конвертации в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках, и размещает на интернет-ресурсе банка;

2) направляет письменное уведомление клиентам банка о проведении конвертации банка в исламский банк с указанием перечня банковских и иных операций, предусмотренного подпунктом 3) пункта 2 статьи 52-15 настоящего Закона, срока представления письменного отказа либо согласия, предусмотренного пунктом 4 настоящей статьи, и адреса, по которому они принимаются.

4. Клиенты банка в течение тридцати календарных дней со дня получения письменного уведомления, указанного в пункте 3 настоящей статьи, обязаны представить в банк письменный отказ либо согласие:

1) на изменение условий договора по банковским и иным операциям, подлежащим конвертации в банковские операции исламского банка, предусмотренные пунктом 1 статьи 52-5 настоящего Закона;

2) на изменение условий договора по банковским и иным операциям, не требующим конвертации, осуществление которых разрешено исламскому банку в соответствии с пунктом 3 статьи 52-5 настоящего Закона, в части изменения наименования банка, связанного с конвертацией банка в исламский банк;

3) на уступку права (требования) или перевод долга по договорам по банковским и иным операциям, не требующим конвертации по основанию истечения срока действия договоров до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк, или не подлежащим конвертации по основанию несоответствия требованиям статьи 52-1 настоящего Закона

Непредставление в указанный срок ответа в соответствии с подпунктами 1) и 2) части первой настоящего пункта рассматривается как отказ клиента, в соответствии с подпунктом 3) части первой настоящего пункта рассматривается как согласие клиента.

При предоставлении клиентом письменного отказа по договорам, указанным в подпунктах 1), 2) и 3) части первой настоящего пункта, действие данных договоров подлежит прекращению до представления банком в уполномоченный орган отчета, указанного в пункте 1 статьи 52-17 настоящего Закона.

Осуществление мероприятий, предусмотренных в подпунктах 1) и 2) части первой настоящего пункта, проводится путем заключения дополнительного соглашения к договору, содержащего условия проведения банковских операций исламского банка

либо предусматривающего изменения наименования банка, связанного с конвертацией банка в исламский банк, с условием вступления его в силу после получения банком лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка.

При наличии неисполненных требований к банковским счетам клиентов банка (включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента) и недостаточности либо отсутствия денег (в том числе отсутствия движения денег менее года), банк вправе осуществить возврат таких требований и закрыть банковские счета.

5. Разрешение на конвертацию банка в исламский банк подлежит возврату банком в уполномоченный орган при выдаче банку лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка или при принятии судом решения о прекращении деятельности банка, а также в случае отзыва разрешения уполномоченным органом.

6. Банку в период его конвертации в исламский банк запрещается продлевать срок действия договоров или заключать новые договоры на проведение банковских и иных операций, а также осуществление видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных в пунктах 2, 11 и 12 статьи 30 настоящего Закона.

7. Срок конвертации банка в исламский банк не может превышать пять лет. Данный срок продлевается уполномоченным органом по ходатайству банка на срок не более одного года.

8. Решение об использовании дохода, получаемого банком в период конвертации от сделок, не соответствующих требованиям, указанным в статье 52-1 настоящего Закона, принимается советом по принципам исламского финансирования банка.

Статья 52-17. Государственная перерегистрация банка в Корпорации и выдача лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка

Сноска. Заголовок статьи 52-17 с изменением, внесенным Законом РК от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019).

1. Не позднее шести месяцев до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа, банк представляет в уполномоченный орган отчет о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк, с приложением подтверждающих документов.

2. При наличии замечаний к отчету, указанному в пункте 1 настоящей статьи, уполномоченный орган вправе потребовать от банка выполнения дополнительных мероприятий и (или) предоставления дополнительной информации и документов. Банк обязан учесть замечания уполномоченного органа (выполнить требуемые дополнительные мероприятия и (или) предоставить дополнительную информацию и документы) и повторно представить в уполномоченный орган отчет о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации банка в

исламский банк, с приложением подтверждающих документов в установленный уполномоченный органом срок.

3. Уполномоченный орган одобряет или отказывает в одобрении отчета о реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по конвертации банка в исламский банк, в течение двух месяцев с даты его представления в уполномоченный орган.

4. После одобрения уполномоченным органом отчета, указанного в пункте 1 настоящей статьи, банк обязан в течение тридцати календарных дней обратиться в Корпорацию для государственной перерегистрации банка.

Устав исламского банка должен содержать информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 14 и статьей 52-4 настоящего Закона.

5. Банк обязан в течение тридцати календарных дней с даты государственной перерегистрации в Корпорации, но не позднее тридцати рабочих дней до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа, обратиться в уполномоченный орган с заявлением:

1) о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка с приложением следующих документов:

нотариально засвидетельствованная копия устава исламского банка;

документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора на право занятия отдельными видами деятельности;

положение о совете по принципам исламского финансирования банка;

правила об общих условиях проведения операций исламского банка;

правила о внутренней кредитной политике исламского банка;

2) о переоформлении лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг (при наличии) в порядке, определенном Законом Республики Казахстан "О разрешениях и уведомлениях".

6. Заявление о выдаче лицензии на проведение банковских операций и иных операций исламского банка и переоформлении лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг рассматривается уполномоченным органом в течение тридцати рабочих дней со дня представления документов, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан.

Порядок лицензирования банковских и иных операций исламского банка определяется статьей 26 настоящего Закона.

7. С момента выдачи банку лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка:

1) ранее выданная лицензия на проведение банковских и иных операций прекращает свое действие;

2) конвертация банка в исламский банк считается завершённой.

Банк обязан в течение десяти рабочих дней после получения лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка, осуществление деятельности на рынке ценных бумаг возвратить в уполномоченный орган подлинник ранее выданной ему лицензии.

Сноска. Статья 52-17 с изменениями, внесенными Законом РК от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019).

Глава 5. Учет и отчетность

Статья 53. Финансовый (операционный) год банка

Финансовый (операционный) год банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря. В случае, если регистрация банка осуществлена после 1 января, то первый финансовый (операционный) год начинается со дня государственной регистрации банка и заканчивается 31 декабря того же года.

Статья 54. Учет и отчетность в банках

1. Перечень, формы финансовой и иной отчетности банков, включая финансовую и иную отчетность на консолидированной основе, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.

Перечень, формы отчетности по данным бухгалтерского учета и иной отчетности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.

Банки осуществляют учет операций и событий в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международными стандартами финансовой отчетности..

2. Банки обязаны предоставлять по запросам уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан любую информацию о своих средствах, в том числе и находящихся за пределами Республики Казахстан, размерах принятых депозитов и предоставленных кредитов, произведенных и производимых банковских операциях и иные сведения, включая сведения, составляющие банковскую тайну.

3. Исключен Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Исключен Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020)

Сноска. Статья 54 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (

вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 54-1. Отчетность крупных участников банка и банковских холдингов

1. Перечень, формы финансовой и иной отчетности крупных участников банка и банковских холдингов, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом.

2. Крупный участник банка, являющийся физическим лицом – резидентом Республики Казахстан, помимо отчетности, предусмотренной пунктом 1 настоящей статьи, должен в течение пяти рабочих дней после даты представления в налоговый орган декларации о доходах и имуществе представлять в уполномоченный орган ее копию с подтверждением о представлении декларации в налоговый орган.

Сноска. Статья 54-1 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 18.11.2015 № 412-V (вводится в действие с 01.01.2021); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 55. Публикация основных показателей деятельности банка и банковского холдинга

1. Банки публикуют годовую консолидированную финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) – неконсолидированную финансовую отчетность, а также аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, после подтверждения аудиторской организацией, соответствующей требованиям пункта 4 статьи 19 настоящего Закона, достоверности представленных в них сведений и утверждения финансовой отчетности годовым собранием акционеров банка, а также по требованию уполномоченного органа размещают на интернет-ресурсе банка иную отчетность в соответствии с перечнем и сроками, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Банки ежеквартально публикуют бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, без их аудиторского подтверждения.

Банковские холдинги публикуют годовую консолидированную финансовую отчетность, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) –

неконсолидированную финансовую отчетность, а также аудиторский отчет в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Требования настоящего пункта не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом.

2. Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан публикует в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа:

годовую отчетность по данным бухгалтерского учета филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

годовую консолидированную финансовую отчетность банка-нерезидента Республики Казахстан, а в случае отсутствия дочерней (дочерних) организации (организаций) – неконсолидированную финансовую отчетность банка-нерезидента Республики Казахстан, аудиторский отчет после подтверждения аудиторской организацией достоверности представленных в ней сведений и утверждения банком-нерезидентом Республики Казахстан.

Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан по требованию уполномоченного органа размещает на интернет-ресурсе филиала банка-нерезидента Республики Казахстан иную отчетность в соответствии с перечнем и сроками, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан ежеквартально публикует отчет об активах и обязательствах, отчет о доходах и расходах, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в порядке и сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа, без их аудиторского подтверждения.

Сноска. Статья 55 – в редакции Закона РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 56. Учет и хранение документов

1. Банки обязаны обеспечивать строгий учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете при составлении отчетности.

2. Перечень основных документов, подлежащих хранению, и сроки их хранения устанавливаются уполномоченным органом.

Сноска. Статья 56 с изменениями - Законом Республики Казахстан от 10 июля 2003 года N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года).

Глава 6. Аудит банков и их аффилированных лиц

Сноска. Заголовок главы - в редакции Закона РК от 2 марта 2001 г. N 162 (см. ст. 2).
Статья 57. Аудит банков и их аффилированных лиц

1. Аудит банка производится аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности и соответствующей требованиям пункта 4 статьи 19 настоящего Закона.

1-1. Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для банков (за исключением банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских операций или находящегося в процессе принудительной ликвидации), организаций, в которых банк является крупным участником, банковских холдингов, копии отчета о котором и рекомендации аудиторской организации должны быть представлены банками, банковскими холдингами в течение тридцати календарных дней со дня получения данных документов или их представления банкам, банковским холдингам.

Консолидированная годовая финансовая отчетность банка и банковского холдинга должна быть заверена аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита банков.

Аудит банковского холдинга и банка, в котором банковский холдинг имеет крупное участие, осуществляется одной и той же аудиторской организацией. Аудит организаций – резидентов Республики Казахстан, в которых банк является крупным участником, осуществляется одной и той же аудиторской организацией.

1-2. Исключен Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

1-3. Банковский холдинг, являющийся нерезидентом Республики Казахстан, представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации на казахском или русском языке.

2. (Исключен Законом РК от 5 мая 2006 года N 139 (порядок введения в действие см . ст.2 Закона РК N 139)).

3. Аудит банков проводится с целью установления:
своевременности, полноты и точности отражения проведенных банковских операций в учете и отчетности;
соответствия проведенных банковских операций требованиям настоящего Закона и законодательства Республики Казахстан;
соответствия проведенных банковских операций общим условиям их проведения, а также соответствия порядка проведения банковских операций внутренним правилам банка.

4. Результаты аудита и свои выводы аудиторская организация излагает в отчете, представляемом совету директоров и правлению банка, при необходимости, определяемой банком, другим юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата.

Аудиторский отчет финансовой отчетности банка или других юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, не составляет коммерческой тайны.

5. Исключен Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. В случае неустранения банком, банковским холдингом, организацией, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, недостатков, которые влияют на финансовое состояние банка или банковского конгломерата, указанных в аудиторском отчете, в течение срока, определенного уполномоченным органом, уполномоченный орган до устранения недостатков вправе применить:

к банку – меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, предусмотренные статьей 46 настоящего Закона;

к банковскому холдингу, организации, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, – принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные пунктом 2 статьи 47-1 настоящего Закона.

В случае неустранения банковским холдингом недостатков, которые влияют на финансовое состояние банка или банковского конгломерата, указанных в аудиторском отчете, в течение одного года со дня получения указанными лицами данного отчета уполномоченный орган до устранения недостатков вправе применить к банковскому холдингу принудительные меры надзорного реагирования, предусмотренные пунктом 3 статьи 47-1 настоящего Закона.

7. В случае выявления отклонения мнения и выводов о финансовой отчетности и (или) прочей информации, связанной с финансовой отчетностью, в части признания активов, обязательств и условных обязательств банков, банковских холдингов и организаций, в которых банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, изложенных в аудиторском отчете, от результатов проверки, проведенной уполномоченным органом, уполномоченный орган вправе потребовать от аудиторской организации разъяснений причин такого отклонения.

7-1. Положения пунктов 1, 1-1, 1-3, 3, 4, 6 и 7 настоящей статьи не распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан.

Филиал банка-нерезидента Республики Казахстан обязан представить в уполномоченный орган копию аудиторского отчета финансовой отчетности банка-нерезидента Республики Казахстан по итогам финансового года и рекомендации аудиторской организации на казахском или русском языке в течение десяти рабочих дней после их представления аудиторской организацией банку-нерезиденту Республики Казахстан.

8. Уполномоченный орган в случае выявления рисков и недостатков в деятельности банка вправе потребовать от него проведения аудита иной информации в отношении оценки системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении стратегии и бизнес-модели, оценки системы корпоративного управления, оценки системы управления рисками информационных технологий, оценки эффективности

системы информационной безопасности, а также эффективности системы внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – аудит иной информации) с указанием перечня вопросов, подлежащих проверке, аудируемого периода и срока представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации в уполномоченный орган.

Проведение аудита иной информации по требованию уполномоченного органа обязательно для банков.

Банк проводит аудит иной информации не более одного раза в год, по одному вопросу аудит иной информации проводится не чаще одного раза в три года, за исключением случая, предусмотренного пунктом 10 настоящей статьи.

Перечень вопросов, подлежащих проверке в рамках аудита иной информации, требования к содержанию, срокам представления аудиторской организацией аудиторского заключения по аудиту иной информации, требования к аудиторам в составе аудиторской организации, привлекаемой к аудиту иной информации, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим государственное регулирование в области аудиторской деятельности и контроль за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций.

План проверки по аудиту иной информации с описанием предполагаемых направлений, объема, характера проведения аудита, особенностей используемых при проведении аудита методов и стандартов подлежит предварительному согласованию аудиторской организацией с уполномоченным органом.

Аудиторское заключение по аудиту иной информации представляется в уполномоченный орган аудиторской организацией и не подлежит опубликованию.

Результаты аудита иной информации могут быть учтены уполномоченным органом при применении мер надзорного реагирования.

9. Для осуществления аудита или аудита иной информации банк, организация, в которой банк является крупным участником, банковский холдинг привлекают аудиторскую организацию, соответствующую минимальным требованиям к аудиторским организациям, которые проводят обязательный аудит финансовых организаций, разработанным центральным исполнительным органом, осуществляющим регулирование в области аудиторской деятельности и государственный контроль в области аудиторской деятельности и деятельности профессиональных организаций, по согласованию с уполномоченным органом.

Банк, организация, в которой банк является крупным участником, банковский холдинг не позднее десяти рабочих дней после заключения договора на проведение аудита или аудита иной информации уведомляют уполномоченный орган о выборе аудиторской организации. В случае аудита иной информации банк вправе

ходатайствовать перед уполномоченным органом о проведении проверки иной информации организацией, не являющейся аудиторской, иным способом, чем аудит.

Ходатайство банка рассматривается уполномоченным органом в течение пяти рабочих дней.

Требования к порядку проведения аудита иной информации, установленные настоящей статьей, распространяются на порядок проведения проверки иной информации иным способом, чем аудит.

Уполномоченный орган вправе до выпуска аудиторской организацией аудиторского отчета и (или) аудиторского заключения по аудиту иной информации предоставить аудиторской организации с учетом требований по конфиденциальности информацию и комментарии по результатам проверок лиц, указанных в части первой пункта 1-1 настоящей статьи, а также иную информацию, связанную с деятельностью банка, организации, в которой банк является крупным участником, банковского холдинга, в том числе основанную на мотивированном суждении уполномоченного органа, включая информацию, составляющую банковскую и (или) коммерческую тайну, без согласия лиц, указанных в части первой пункта 1-1 настоящей статьи.

Аудиторская организация проводит обязательную оценку и анализ информации, направленной уполномоченным органом в соответствии с частью пятой настоящего пункта. Результаты проведенной оценки и анализа используются аудиторской организацией при выражении мнения и выводов, содержащихся в аудиторском отчете или аудиторском заключении по аудиту иной информации.

10. В случае признания судом аудиторского отчета и (или) аудиторского заключения по аудиту иной информации недействительными банк, банковский холдинг, организация, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, обязаны провести аудит и (или) аудит иной информации повторно.

11. Уполномоченный орган вправе затребовать от аудиторской организации информацию, включая сведения, составляющие коммерческую тайну, в том числе по перечню клиентов. Сведения по клиентам предоставляются с согласия клиентов аудиторской организации.

Сноска. Статья 57 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 N 154 и от 29.06.1998 N 236; от 02.03.2001 N 162 (см. ст. 2); от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 05.05.2006 № 139 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.01.2007 N 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст.2); от 20.02.2009 N 138-IV (порядок введения в действие см. ст.2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (порядок

введения в действие см. ст. 2); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 58. Лицензирование аудиторской деятельности, связанной с проверкой банковской деятельности

Сноска. Статья 58 исключена Законом РК от 05.05.2006 N 139 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона РК N 139).

Статья 59. Признание отчета о проведении аудита банковской деятельности аудиторской организации (аудитора) недействительным. Основания для отзыва, приостановления лицензии на проведение аудита банковской деятельности

Сноска. Статья 59 исключена Законом РК от 05.05.2006 N 139 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона РК N 139).

Глава 6-1. Реструктуризация банка

Сноска. Закон дополнен главой 6-1 в соответствии с Законом РК от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009).

Статья 59-1. Понятие реструктуризации банка

Под реструктуризацией банка понимается комплекс административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий и процедур, реализуемых банком на основании плана реструктуризации банка (далее - план реструктуризации) для оздоровления его финансового положения и улучшения качества работы.

Положения настоящей главы распространяются на проведение реструктуризации организацией, входящей в банковский конгломерат в качестве родительской организации и не являющейся банком.

Положения настоящей главы не распространяются на проведение банком реструктуризации активов и (или) обязательств по требованию уполномоченного органа.

Сноска. Статья 59-1 с изменением, внесенным Законом РК от 01.03.2011 № 414-IV (вводится в действие с 01.01.2010).

Статья 59-2. Основание и принципы реструктуризации банка

Сноска. Заголовок статьи 59-2 с изменением, внесенным Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Реструктуризация банка может быть осуществлена в связи с неспособностью банка исполнять требования отдельных кредиторов по обязательствам в связи с отсутствием или недостаточностью денег банка.

Реструктуризация банка основывается на следующих принципах:

1) соблюдение прав и интересов депозиторов и кредиторов банка в соответствии с обратной очередностью удовлетворения требований, предусмотренной статьей 74-2 настоящего Закона;

2) равное соблюдение прав и интересов депозиторов и кредиторов, находящихся в одной очереди удовлетворения требований, предусмотренной статьей 74-2 настоящего Закона.

Сноска. Статья 59-2 с изменениями, внесенными Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Статья 59-3. Общие условия реструктуризации банка

1. С момента возникновения основания для реструктуризации, указанного в статье 59-2 настоящего Закона, банк вправе провести заседание совета директоров, на котором принимается решение о реструктуризации банка.

2. В срок не позднее следующего рабочего дня с даты принятия решения совета директоров, указанного в пункте 1 настоящей статьи, банк направляет в уполномоченный орган решение совета директоров о реструктуризации банка.

3. Уполномоченный орган в течение семи календарных дней после получения решения совета директоров о реструктуризации банка заключает с банком письменное соглашение по вопросам реструктуризации банка.

4. Банк представляет проект плана реструктуризации в уполномоченный орган. При наличии замечаний и предложений уполномоченный орган вправе потребовать от банка доработки проекта плана реструктуризации. Банк обязан учесть замечания и предложения уполномоченного органа и повторно представить в уполномоченный орган доработанный проект плана реструктуризации.

5. Банк обращается в суд с заявлением о реструктуризации в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Республики Казахстан. С момента вступления в законную силу решения суда о проведении реструктуризации банка и на период ее проведения действуют ограничения, предусмотренные гражданским процессуальным законодательством Республики Казахстан.

6. Банк в течение семи календарных дней со дня вступления в законную силу решения суда о реструктуризации информирует о реструктуризации депозиторов, кредиторов и иных клиентов путем публикации соответствующего объявления не менее чем в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.

Банк направляет копии вступившего в законную силу решения суда о реструктуризации в банки - корреспонденты в срок не позднее дня, следующего за днем его получения.

7. Банк вправе с момента вступления в законную силу решения суда о проведении реструктуризации банка:

1) приостановить исполнение договоров купли-продажи, мены, дарения или иных сделок об отчуждении имущества банка, заключение договоров о предоставлении займов и других видов финансирования, несущих кредитный риск;

2) приостановить полностью или частично исполнение обязательств банка.

8. В сроки, предусмотренные решением суда о проведении реструктуризации, банк созывает собрание кредиторов банка, обязательства перед которыми предполагается реструктурировать, в целях проведения с ними переговоров и получения одобрения плана реструктуризации.

Для получения одобрения плана реструктуризации требуется согласие кредиторов, на долю которых приходится не менее двух третей от объема обязательств банка перед кредиторами, обязательства перед которыми предполагается реструктурировать.

Реструктуризация банка проводится в отношении всех обязательств банка перед кредиторами, которые предполагается реструктурировать в соответствии с планом реструктуризации, при условии одобрения плана реструктуризации кредиторами банка в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

9. Банк в срок не позднее следующего рабочего дня со дня одобрения кредиторами плана реструктуризации направляет в уполномоченный орган одобренный кредиторами план реструктуризации либо уведомляет уполномоченный орган о невозможности проведения реструктуризации банка в случае неполучения одобрения кредиторов банка в порядке, предусмотренном пунктом 8 настоящей статьи.

Уполномоченный орган вправе потребовать доработки плана реструктуризации в случае, если условия плана реструктуризации отличаются от условий проекта плана реструктуризации, ранее направленного банком в уполномоченный орган. Банк обязан учесть замечания и предложения уполномоченного органа и повторно представить в уполномоченный орган доработанный план реструктуризации, одобренный кредиторами банка в порядке, предусмотренном пунктом 8 настоящей статьи.

10. После выполнения требований, предусмотренных в пункте 9 настоящей статьи, банк представляет план реструктуризации в суд на утверждение.

11. План реструктуризации должен содержать следующую информацию:

порядок и срок проведения реструктуризации;

перечень реструктурируемых активов и обязательств;

мероприятия, проводимые в рамках реструктуризации;

предполагаемые финансовые результаты от реструктуризации активов и обязательств;

принимаемые ограничения в деятельности.

План реструктуризации банка, являющегося участником банковского конгломерата, помимо указанной информации, должен содержать предполагаемые результаты влияния на других участников банковского конгломерата от реструктуризации банка.

12. Реструктуризация прекращается в порядке и на условиях, предусмотренных гражданским процессуальным законодательством Республики Казахстан.

13. В случае прекращения реструктуризации банка в связи с осуществлением комплекса мер, предусмотренных планом реструктуризации, обязательства банка, включенные в план реструктуризации, считаются исполненными, исполнительное производство по решениям судов, арбитража по таким обязательствам прекращается.

13-1. Копия вступившего в законную силу решения суда о прекращении реструктуризации направляется банками в банки-корреспонденты в срок не позднее дня, следующего за днем его получения.

14. Банк в порядке, установленном планом реструктуризации и письменным соглашением, предоставляет в уполномоченный орган информацию о проводимой реструктуризации банка, в том числе о выполнении мероприятий, предусмотренных планом реструктуризации.

15. Уполномоченный орган осуществляет надзор за осуществлением мероприятий по выполнению банком плана реструктуризации.

В период проведения реструктуризации банка уполномоченный орган вправе применить к банку и (или) его крупным участникам, банковскому холдингу, лицам, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга, меры надзорного реагирования, предусмотренные настоящим Законом.

16. В период проведения реструктуризации банк не может увеличивать суммы участия (в абсолютном выражении) в организациях, за исключением случаев, предусмотренных в плане реструктуризации банка, утвержденном судом.

Сноска. Статья 59-3 с изменениями, внесенными законами РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 03.07.2013 № 125-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 08.04.2016 № 489-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

**Раздел II. Условия изменения правового статуса
и особенности прекращения деятельности банков
и банковских холдингов
Глава 7. Добровольная реорганизация банков
и банковских холдингов**

Сноска. Заголовки раздела и главы в редакции Закона РК от 11.07.1997 N 154; с изменением, внесенным Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 60. Общие условия добровольной реорганизации банков (банковских холдингов)

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

1. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование, конвертация) банков (банковских холдингов) может быть осуществлена по решению общего собрания акционеров (участников) с разрешения уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) либо отказа в выдаче указанного разрешения определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

1-1. Порядок реорганизации банка в форме конвертации в исламский банк устанавливается главой 4-2 настоящего Закона.

2. Основанием для подачи ходатайства о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации банка (банковского холдинга) является наличие решения общего собрания акционеров (участников) данного банка (банковского холдинга).

3. К ходатайству о получении разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации банка (банковского холдинга) должны прилагаться следующие документы:

а) решение высшего органа банка (банковского холдинга) о его добровольной реорганизации;

б) документы, описывающие предполагаемые условия, формы, порядок и сроки добровольной реорганизации банка (банковского холдинга);

в) финансовый прогноз последствий добровольной реорганизации, включая расчетный баланс банка (банковского холдинга) после его добровольной реорганизации и/или юридических лиц, образующихся в результате добровольной реорганизации банка (банковского холдинга).

Кроме документов, указанных в части первой настоящей статьи, к ходатайству о получении разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации в форме присоединения должен прилагаться договор о присоединении, подписанный первыми руководителями исполнительных органов реорганизуемых банков.

4. Ходатайство о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации банка (банковского холдинга) должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение двух месяцев со дня его приема.

5. Реорганизуемый банк (банковский холдинг) в течение двух недель со дня получения разрешения уполномоченного органа на проведение реорганизации обязан проинформировать о предстоящих изменениях всех своих депозиторов, клиентов,

корреспондентов и заемщиков путем публикации соответствующего объявления в средствах массовой информации, в том числе на интернет-ресурсе банка.

6. Государственная регистрация или перерегистрация образующихся в результате реорганизации юридических лиц производится в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан.

7. Требования настоящей статьи не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом, лицом, обладающим признаками банковского холдинга, при выполнении одного из следующих условий:

наличие индивидуального кредитного рейтинга не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, а также письменного подтверждения от органа финансового надзора страны происхождения банковского холдинга, лица, обладающего признаками банковского холдинга, о том, что указанные лица-нерезиденты Республики Казахстан подлежат консолидированному надзору;

наличие соглашения между уполномоченным органом и соответствующим надзорным органом иностранного государства об обмене информацией, а также минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств. Минимальный рейтинг и перечень рейтинговых агентств устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Сноска. Статья 60 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 N 154; от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 26.12.2012 № 61-V (вводится в действие с 04.02.2012); от 19.03.2014 № 179-V (вводится в действие со дня его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Статья 60-1. Особенности добровольной реорганизации банков

Сноска. Заголовок статьи 60-1 в редакции Закона РК от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. При присоединении банка к другому банку, акции присоединяемого банка приобретаются банком, к которому осуществляется присоединение, путем размещения (реализации) среди акционеров присоединяемого банка своих акций в количестве, определяемом на основании коэффициента обмена акций, утверждаемого на совместном общем собрании акционеров реорганизуемых банков после его предварительного одобрения советом директоров каждого банка. При этом положения статьи 83 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах", относящиеся к цене продажи акций присоединяемого общества и цене размещения (реализации) акции

общества, к которому осуществляется присоединение (в том числе положения по определению, рассмотрению и утверждению этих цен органами общества), не применяются.

2. Кроме документов, указанных в пункте 3 статьи 60 настоящего Закона, к ходатайству о получении разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации в форме присоединения должен прилагаться договор о присоединении, подписанный первыми руководителями исполнительных органов на основании решения, принятого на совместном общем собрании акционеров реорганизуемых банков в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

3. После передачи обязательств присоединяемого банка перед кредиторами и (или) депозиторами банку, к которому осуществляется присоединение, исполнение обязательств перед такими кредиторами и (или) депозиторами, в том числе ведение переданных банковских счетов депозиторов, осуществляет банк, к которому осуществляется присоединение.

4. Присоединяемый банк вправе передать банку, к которому осуществляется присоединение, обязательства перед депозиторами с открытыми в присоединяемом банке их банковскими счетами (с сохранением индивидуальных идентификационных кодов) без заключения дополнительных соглашений к договорам банковского обслуживания, историей движения денег по ним, досье, сформированными при открытии и ведении банковских счетов, неисполненными требованиями, включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, и обременениями по банковским счетам депозиторов, имеющимся в присоединяемом банке на момент передачи обязательств.

5. Банк, к которому осуществляется присоединение, в необходимый срок в рамках срока проведения процедур реорганизации в целях обеспечения сохранения реквизитов банковских счетов депозиторов (в том числе индивидуальных идентификационных кодов, присвоенных присоединяемым банком) вправе исполнять указания по банковским счетам депозиторов, переданным в банк, к которому осуществляется присоединение, с указанными в них индивидуальными идентификационными кодами депозиторов, присвоенными присоединяемым банком, а также соответствующими реквизитами присоединяемого банка, используемыми при осуществлении платежей и переводов денег. Исполнение таких указаний производится с использованием корреспондентского счета присоединяемого банка. Банк, к которому осуществляется присоединение, вправе использовать банковскую информационную систему присоединяемого банка.

6. Сбор и обработка персональных данных клиентов банка, права (требования) и обязательства по которым передаются в рамках процедуры реорганизации, осуществляются банком, к которому осуществляется присоединение, без согласия субъектов персональных данных или их законных представителей.

7. В течение необходимого срока в рамках проведения процедур реорганизации банка банк, к которому осуществляется присоединение, присваивает банковским счетам депозиторов индивидуальные идентификационные коды с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан и уведомляет в порядке, предусмотренном подпунктом 1) части первой статьи 24 Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс), уполномоченный государственный орган, осуществляющий руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, об изменении индивидуальных идентификационных кодов по банковским счетам налогоплательщиков, предусмотренных подпунктом 1) части первой статьи 24 Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс).

После изменения индивидуальных идентификационных кодов банковских счетов депозиторов, к которым имеются неисполненные требования, включая принятые к исполнению распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, обременения по банковским счетам депозиторов:

банк, к которому осуществляется присоединение, уведомляет лицо (орган), направившее (направивший) к банковскому счету депозитора требования (включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента) или наложившее (наложивший) обременения по банковским счетам депозиторов, об изменении реквизитов банковского счета депозитора, в том числе индивидуального идентификационного кода;

ранее предъявленные к банковскому счету депозитора, переданному банку, к которому осуществляется присоединение, неисполненные требования исполняются банком, к которому осуществляется присоединение, с банковских счетов депозиторов, открытых таким банком, с исправлением реквизитов присоединяемого банка (наименования, банковского идентификационного кода, бизнес-идентификационного номера) на соответствующие реквизиты банка, к которому осуществляется присоединение, а также индивидуального идентификационного кода депозитора на соответствующий индивидуальный идентификационный код депозитора, присвоенный банковскому счету в соответствии с частью первой настоящего пункта;

ранее предъявленные к банковскому счету депозитора, переданному банку, к которому осуществляется присоединение, неисполненные распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, исполняются банком, к которому осуществляется присоединение, с банковских счетов депозиторов, открытых банком, к которому осуществляется присоединение, с сохранением календарной очередности их поступления в присоединяемый банк и в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Обслуживание банковских счетов депозиторов производится банком, к которому осуществляется присоединение, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и условиями договоров банковского обслуживания, обязательства по которым перешли к данному банку.

Сноска. Закон дополнен статьей 60-1 в соответствии с Законом РК от 19.03.2014 № 179-V (вводится в действие со дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие с 01.09.2014); от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 25.12.2017 № 122-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.06.2018).

Статья 61. Отказ в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка и банковского холдинга

Сноска. Статья 61 с изменением, внесенным Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Отказ в выдаче разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга) производится по любому из следующих оснований:

- а) отсутствие соответствующих решений высших органов реорганизуемых банков (банковских холдингов);
- б) нарушение в результате предполагаемой реорганизации интересов депозиторов;
- в) нарушение в результате предполагаемой реорганизации пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;
- г) нарушение в результате предполагаемой реорганизации требований законодательства Республики Казахстан в области защиты конкуренции.

Сноска. В статью 61 с изменениями, внесенными законами РК от 11 июля 1997 г. N 154; от 10 июля 2003 года N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней

после его первого официального опубликования); от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Глава 7-1. Меры по защите потребителей банковских услуг

Сноска. Закон дополнен главой 7-1 в соответствии с Законом РК от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009).

Статья 61-1. Обязательное гарантирование депозитов

1. В целях защиты интересов депозиторов банков второго уровня Республики Казахстан создается система обязательного гарантирования депозитов.

Обязательное гарантирование депозитов осуществляется специально созданной некоммерческой организацией.

Правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, права, обязанности ее участников определяются законодательством Республики Казахстан.

2. Участие в системе обязательного гарантирования депозитов является обязательным для всех банков второго уровня, имеющих лицензию на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, за исключением исламских банков.

Статья 61-2. Операция по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам)

1. В целях защиты прав кредиторов и депозиторов банка допускается по согласованию с уполномоченным органом проведение операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам) (далее – банк-приобретатель).

2. Порядок проведения операции, предусмотренной настоящей статьей, виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции, а также порядок согласования уполномоченным органом данной операции определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Операция по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком проводится в соответствии с настоящей статьей с учетом особенностей, предусмотренных статьей 61-4 настоящего Закона.

3. Банком публикуется объявление о передаче активов и (или) обязательств банка в части либо в полном размере. Объявление публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на интернет-ресурсе банка на казахском и русском языках после согласования с уполномоченным органом операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи.

4. Передача обязательств банка в порядке, предусмотренном настоящей статьей, осуществляется с согласия депозиторов и (или) кредиторов банка, за исключением случаев, предусмотренных частью четвертой настоящего пункта.

Отсутствие письменного возражения от депозиторов и (или) кредиторов банка в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления при проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банком банку-приобретателю рассматривается как согласие депозитора и (или) кредитора на передачу обязательств.

При наличии возражений депозиторов против передачи обязательств при проведении операции, предусмотренной статьей 61-4 настоящего Закона, такой депозитор обязан не позднее десяти календарных дней обратиться в банк с письменным отказом от передачи банком обязательств, за исключением случаев, предусмотренных частью четвертой настоящего пункта. К отказу депозитор прилагает указание о выдаче депозита наличными деньгами или о переводе его суммы в другой банк, оформленное в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и условиями договора банковского обслуживания.

При проведении операции, предусмотренной статьей 61-4 настоящего Закона, обязательства банка перед депозиторами, к банковским счетам которых имеются неисполненные требования, включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, обременения по банковским счетам депозиторов, передаются банку-приобретателю вне зависимости от имеющихся возражений депозиторов по передаче обязательств.

5. После передачи обязательств банка перед кредиторами и (или) депозиторами банку-приобретателю исполнение обязательств перед такими кредиторами и (или) депозиторами, в том числе ведение переданных текущих и сберегательных счетов депозиторов, осуществляет банк-приобретатель.

6. Банк вправе передать банку-приобретателю обязательства перед депозиторами с имеющимися в банке их банковскими счетами (с сохранением индивидуальных идентификационных кодов) без заключения дополнительных соглашений к договорам банковского обслуживания, историей движения денег по ним, досье, сформированными при открытии и ведении банковских счетов, неисполненными требованиями, включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, и обременениями по банковским счетам депозиторов, имеющимися в банке на момент передачи обязательств.

7. Банк-приобретатель в течение переходного периода, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа, в целях обеспечения сохранения реквизитов банковских счетов депозиторов (в том числе индивидуальных

идентификационных кодов, присвоенных банком) вправе исполнять указания по банковским счетам депозиторов, переданным в банк-приобретатель, с указанными в них индивидуальными идентификационными кодами депозиторов, присвоенными банком, а также соответствующими реквизитами банка, используемыми при осуществлении платежей и переводов денег. Особенности исполнения таких указаний с использованием корреспондентского счета банка определяются по соглашению банка и банка-приобретателя.

8. В течение переходного периода банк-приобретатель присваивает банковским счетам депозиторов индивидуальные идентификационные коды с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан и уведомляет в порядке, предусмотренном подпунктом 1) части первой статьи 24 Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс), уполномоченный государственный орган, осуществляющий руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, об изменении индивидуальных идентификационных кодов по банковским счетам налогоплательщиков, предусмотренных подпунктом 1) части первой статьи 24 Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс).

После изменения индивидуальных идентификационных кодов банковских счетов депозиторов, к которым имеются неисполненные требования, включая принятые к исполнению распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, обременения по банковским счетам депозиторов:

банк-приобретатель уведомляет лицо (орган), направившее (направивший) к банковскому счету депозитора требования (включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента) или наложившее (наложивший) обременения по банковским счетам депозиторов, об изменении реквизитов банковского счета депозитора, в том числе индивидуального идентификационного кода;

ранее предъявленные к банковскому счету депозитора, переданному банку-приобретателю, неисполненные требования исполняются банком-приобретателем с банковских счетов депозиторов, открытых банком-приобретателем, с исправлением реквизитов банка (наименования, банковского идентификационного кода, бизнес-идентификационного номера) на соответствующие

реквизиты банка-приобретателя, а также индивидуального идентификационного кода депозитора на соответствующий индивидуальный идентификационный код депозитора, присвоенный банковскому счету в соответствии с частью первой настоящего пункта;

ранее предъявленные к банковскому счету депозитора, переданному банку-приобретателю, неисполненные распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, исполняются банком-приобретателем с банковских счетов депозиторов, открытых банком-приобретателем, с сохранением календарной очередности их поступления в банк и в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Обслуживание банковских счетов депозиторов производится банком-приобретателем в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и условиями договоров банковского обслуживания, обязательства по которым перешли к данному банку.

9. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019)

10. Передача активов банка в виде прав (требований) не требует согласия должника (должников), если иное не предусмотрено договором.

В целях уведомления должника (должников) банком публикуется объявление о передаче прав (требований) банка в части либо в полном размере, указанное в пункте 3 настоящей статьи. В случае исполнения должником своих обязательств в части или в полном размере банку, передавшему права (требования), данное исполнение признается выполненным надлежащему кредитору.

11. Передача активов и обязательств банка осуществляется путем заключения договора об одновременной передаче активов и обязательств с приложением к договору передаточного акта.

Передаточный акт должен содержать сведения о передаваемых активах, правах, обеспечивающих исполнение обязательств по передаваемым активам, и обязательствах

К договору об одновременной передаче активов и обязательств применяются положения Гражданского кодекса Республики Казахстан о перемене лиц в обязательстве.

12. Передача активов банка в виде акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, филиалов и представительств банку-приобретателю производится в соответствии с требованиями настоящего Закона и иных законодательных актов Республики Казахстан, за исключением случая, предусмотренного в статье 61-4 настоящего Закона.

13. Банк-приобретатель вправе использовать банковскую информационную систему банка, передавшего активы и обязательства.

14. Сбор и обработка персональных данных клиентов банка, права (требования) и обязательства по которым передаются при проведении операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи, осуществляются банком-приобретателем без согласия субъектов персональных данных или их законных представителей.

15. Передача активов и обязательств банка, находящегося в процессе реструктуризации, осуществляется в рамках плана реструктуризации в соответствии с положениями главы 6-1 настоящего Закона.

Сноска. Статья 61-2 в редакции Закона РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие с 01.01.2015); с изменениями, внесенными законами РК от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 25.12.2017 № 122-VI (вводится в действие с 01.01.2018); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Статья 61-3. Особенности передачи активов и обязательств банка, находящегося в режиме консервации, стабилизационному банку

Сноска. Статья 61-3 исключена Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Статья 61-4. Особенности проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком

Сноска. Заголовок статьи 61-4 в редакции Закона РК от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Операция по одновременной передаче от дочернего банка родительскому банку активов в части либо в полном размере и обязательств в полном размере, за исключением обязательств, связанных с размещением вкладов и полученными займами национального управляющего холдинга, и передаче от родительского банка дочернему банку сомнительных и безнадежных активов в части либо в полном размере проводится по согласованию с уполномоченным органом в рамках одного договора.

2. Для целей настоящей статьи под дочерним банком понимается дочерний банк, в отношении которого была проведена реструктуризация в соответствии с настоящим Законом, передающий родительскому банку активы в части либо в полном размере и обязательства в полном размере, за исключением обязательств, связанных с размещением вкладов и полученными займами национального управляющего холдинга, и принимающий от родительского банка сомнительные и безнадежные активы в части либо в полном размере.

3. Уступка прав (требований) по основаниям и в порядке, определенным настоящей статьей, не требует внесения изменений и дополнений в договоры, заключенные

родительским или дочерним банком с физическими и юридическими лицами, в части указания нового кредитора, залогодержателя.

При уступке прав (требований) по основаниям и в порядке, определенным настоящей статьей, согласия заемщика, залогодателя, гаранта и иных лиц на уступку не требуется. При этом личность нового кредитора признается не имеющей для должника существенного значения.

4. Договор об одновременной передаче активов и обязательств (с приложением передаточного акта) предоставляется уполномоченному регистрирующему органу (организации) банком-приобретателем в целях внесения в правовой кадастр, а также реестр залога движимого имущества, систему реестров держателей ценных бумаг сведений о новом кредиторе, являющемся одновременно залогодержателем, к которому перешли права, обеспечивающие исполнение обязательств по передаваемым активам.

Уступка прав (требований) по основаниям и в порядке, определенным настоящей статьей, является также основанием для перехода к новому кредитору, являющемся одновременно залогодержателем, прав на имущество, в отношении которого имеются зарегистрированные со стороны третьих лиц или государственных органов обременения, аресты, иные ограничения в распоряжении имуществом.

5. Банк-приобретатель признается кредитором (заимодателем) по банковским и иным операциям и видам деятельности, предусмотренным статьей 30 настоящего Закона, и имеет все права и обязанности банка, которым уступлены права (требования), с даты заключения договора об одновременной передаче активов и обязательств.

6. Передача активов дочернего банка родительскому банку в виде акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, филиалов и представительств не требует получения родительским банком дополнительных разрешений, согласий или уведомлений уполномоченного органа, которые предусмотрены настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан, кроме согласования, указанного в пункте 1 настоящей статьи.

7. После осуществления операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи, лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг прекращает свое действие в связи с добровольным обращением дочернего банка в уполномоченный орган о прекращении действия лицензии.

8. После прекращения действия лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг юридическое лицо, ранее являвшееся дочерним банком:

вправе сохранить слово "банк" в своем наименовании;

вправе осуществлять сбор и обработку персональных данных клиентов родительского банка, права (требования) и обязательства по которым переданы при проведении операции, указанной в настоящей статье, без согласия субъектов персональных данных или их законных представителей;

признается кредитором (заимодателем) по переданным ему правам (требованиям) и сохраняет права и обязанности кредитора (банка, займодателя) по оставшимся у него правам (требованиям), установленным договорами банковского займа;

не является организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и вправе осуществлять банковские операции в порядке, предусмотренном пунктом 9 настоящей статьи.

9. В переходный период после прекращения действия лицензии юридическое лицо, ранее являвшееся дочерним банком, вправе без лицензии уполномоченного органа осуществлять следующие виды банковских операций:

1) переводные операции, связанные с осуществлением родительским банком платежей и переводов денег, в том числе с использованием корреспондентского счета дочернего банка, по банковским счетам депозиторов, переданным родительскому банку ;

2) открытие и ведение корреспондентского счета родительского банка;

3) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов национального управляющего холдинга, организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня;

4) заемные операции по переданным ему и оставшимся у него правам (требованиям), установленным договорами банковского займа в соответствии с пунктом 8 настоящей статьи.

10. Положения пунктов 1, 3, 4, 5 и 6 настоящей статьи распространяются на операцию по одновременной передаче активов и обязательств дочерним банком, ранее осуществившим операцию, предусмотренную настоящей статьёй, родительскому банку

Сноска. Глава 7-1 дополнена статьей 61-4 в соответствии с Законом РК от 27.04.2015 № 311-V (вводится в действие с 01.01.2015); с изменениями, внесенными Законом РК от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 61-5. Обеспечение непрерывности предоставления банковских услуг

1. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обеспечивают работу резервного центра информационной системы банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, резервных каналов связи для восстановления деятельности информационной системы.

2. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, уведомляют клиентов о планируемом введении в действие изменений (обновлений), вносимых в технические, программные и другие средства, обеспечивающие работу информационной системы, и влияющих на доступность клиенту банковских услуг в порядке и сроки, установленные внутренними правилами банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или договором.

3. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обеспечивают гарантированный уровень непрерывности предоставления услуг клиентам, который устанавливается внутренними правилами банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и подлежит обязательному размещению на интернет-ресурсе банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

4. Требования к безопасности и непрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, устанавливаются уполномоченным органом.

5. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, в целях противодействия угрозам информационной безопасности, реализации превентивных мер и профилактики угроз информационной безопасности обеспечивает наличие системы управления информационной безопасностью, которая предусматривает:

1) мониторинг деятельности по обеспечению информационной безопасности и мероприятий по выявлению и анализу угроз, противодействию атакам и расследованию инцидентов информационной безопасности;

2) сбор, консолидацию и хранение информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах;

3) анализ информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах;

4) иные требования к обеспечению информационной безопасности, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.

6. Банки представляют сведения о наличии систем управления информационной безопасностью, а также о соблюдении требований к обеспечению информационной безопасности в Национальный координационный центр информационной безопасности в порядке и сроки, которые определены нормативным правовым актом уполномоченного органа по согласованию с уполномоченным органом в сфере информационной безопасности.

7. Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обеспечивают информационную безопасность и предоставляют информацию об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах, в уполномоченный орган.

Требования к обеспечению информационной безопасности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, порядок и сроки предоставления информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

8. Уполномоченный орган в случае принятия решения о существенности инцидента информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах, при наличии угрозы стабильности финансовой и (или) платежной системы Республики Казахстан вправе направить информацию, в том числе содержащую банковскую тайну, в Национальный координационный центр информационной безопасности.

Сноска. Глава 7-1 дополнена статьей 61-5 в соответствии с Законом РК от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016); с изменениями, внесенными Законом РК от 28.12.2017 № 128-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 7-2. Меры по обеспечению финансовой стабильности и урегулированию неплатежеспособных банков

Сноска. Закон дополнен главой 7-2 в соответствии с Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Статья 61-6. Отнесение банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы

1. Уполномоченный орган относит банк к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы (далее – банк с неустойчивым финансовым положением), при наличии любого из следующих признаков:

1) снижение значений коэффициентов достаточности собственного капитала и его размера до уровня ниже минимальных значений, установленных уполномоченным органом;

2) неисполнение банком денежных обязательств и иных требований кредиторов денежного характера по обязательствам в связи с отсутствием или недостаточностью денег у банка;

3) выявление уполномоченным органом фактов (сделок), достоверное отражение которых в финансовой и иной отчетности банка приведет к нарушению банком коэффициентов достаточности собственного капитала и (или) неисполнению им денежных обязательств и иных требований кредиторов денежного характера;

4) выявление уполномоченным органом в рамках осуществления функций по контролю и надзору недостатков и (или) рисков в деятельности банка, которые могут привести к созданию положения, угрожающего стабильному функционированию банка, и (или) интересам его депозиторов и (или) кредиторов, и (или) стабильности финансовой системы.

Для целей применения к филиалам банков-нерезидентов Республики Казахстан подпунктов 1) и 3) части первой настоящего пункта под коэффициентом достаточности

собственного капитала понимается коэффициент достаточности активов, принимаемых в качестве резерва, под финансовой отчетностью филиала банка-нерезидента Республики Казахстан понимается отчетность по данным бухгалтерского учета филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

2. Решение уполномоченного органа об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением доводится до сведения банка, Национального Банка Республики Казахстан и организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в течение пяти рабочих дней с даты его принятия и не подлежит распространению указанными лицами.

3. Уполномоченный орган в случае отнесения банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением в дополнение к мерам надзорного реагирования, предусмотренным статьей 45-1 настоящего Закона, вправе провести оценку (анализ) финансового и имущественного состояния банка с его посещением, в том числе с привлечением оценщиков, аудиторских и других организаций.

С даты, указанной в решении уполномоченного органа об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением:

1) банк не вправе принимать решения, а также исполнять ранее принятые решения о распределении прибыли, выплате дивидендов, выполнении любых финансовых обязательств перед крупными участниками и (или) банковскими холдингами, а также выплате вознаграждений руководящим работникам банка, за исключением заработной платы и случаев, установленных законодательством Республики Казахстан;

2) акционеры, не имеющие статуса крупного участника и (или) банковского холдинга, полученного в соответствии с настоящим Законом, не вправе участвовать в голосовании на общем собрании акционеров банка. Для проведения общего собрания акционеров банка, отнесенного к категории банков с неустойчивым финансовым положением, кворум является соблюденным при участии на общем собрании акционеров всех акционеров (представителей акционеров), имеющих статус крупного участника банка или банковского холдинга.

4. Банк, отнесенный к категории банков с неустойчивым финансовым положением, и его крупные участники, банковский холдинг обязаны принять меры по улучшению финансового состояния банка, минимизации рисков посредством приведения его деятельности в соответствие с законодательством Республики Казахстан и требованиями уполномоченного органа. Банк-нерезидент Республики Казахстан, филиал которого отнесен к категории филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан с неустойчивым финансовым положением, обязан принять меры по улучшению финансового состояния филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, в том числе по увеличению размера активов, принимаемых в качестве резерва,

предусмотренных частью второй пункта 6 статьи 42 настоящего Закона, минимизации рисков посредством приведения его деятельности в соответствие с законодательством Республики Казахстан и требованиями уполномоченного органа.

При недостаточности принимаемых банком-нерезидентом Республики Казахстан мер, указанных в части первой настоящего пункта, банк-нерезидент Республики Казахстан исполняет неисполненные и (или) ненадлежаще исполненные филиалом банка-нерезидента Республики Казахстан обязательства в соответствии с письменным обязательством, ранее представленным в уполномоченный орган в соответствии с подпунктом 12) пункта 2 статьи 13-1 настоящего Закона, в сроки, установленные уполномоченным органом.

Меры, указанные в части первой настоящего пункта, и сроки их реализации по каждому пункту, а также ответственные должностные лица определяются в плане мероприятий по улучшению финансового положения, разработанном и представленном банком в уполномоченный орган для одобрения. План мероприятий по улучшению финансового положения должен быть согласован с крупным участником банка, банковским холдингом, банком-нерезидентом Республики Казахстан.

Сроки реализации мер, указанных в части первой настоящего пункта, и нахождения банка в категории банков с неустойчивым финансовым положением не должны превышать двенадцати месяцев и могут быть продлены однократно уполномоченным органом на срок не более двенадцати месяцев в случае наличия фактов улучшения финансового состояния банка после отнесения его к категории банков с неустойчивым финансовым положением.

При одобрении уполномоченным органом плана мероприятий по улучшению финансового положения лица, указанные в части первой настоящего пункта, приступают к его реализации, уведомляя уполномоченный орган о результатах его исполнения в установленные планом сроки.

При непредставлении в установленный срок плана мероприятий по улучшению финансового положения, его неодобрении уполномоченным органом или неисполнении уполномоченный орган применяет к банку с неустойчивым финансовым положением, его крупным участникам, банковскому холдингу одну или несколько мер надзорного реагирования, предусмотренных статьей 45-1 настоящего Закона.

Порядок и сроки представления плана мероприятий по улучшению финансового положения и его одобрения уполномоченным органом, а также требования к его содержанию устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Уполномоченный орган в течение срока, установленного в пункте 4 настоящей статьи, исключает банк из категории банков с неустойчивым финансовым положением в случае устранения признаков, указанных в пункте 1 настоящей статьи.

Сноска. Статья 61-6 с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по

истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 61-7. Отнесение банка к категории неплатежеспособных банков

1. Уполномоченный орган обязан отнести банк к категории неплатежеспособных банков в случае неустранения банком по истечении срока, указанного в пункте 4 статьи 61-6 настоящего Закона, признаков неустойчивого финансового положения банка.

2. Уполномоченный орган вправе принять решение об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков раньше срока, установленного пунктом 4 статьи 61-6 настоящего Закона, по следующим основаниям:

1) совершение банком после отнесения его к категории банков с неустойчивым финансовым положением операций (сделок), которые приводят к дальнейшему ухудшению финансового состояния банка, в том числе:

заклучение банком сделок, в результате которых происходит существенное ухудшение качества активов банка, в том числе продажа, замена активов, предметов залога в худшую для банка сторону и если последствия замены привели (приведут) к убыткам банка;

заклучение банком сделок на нерыночных условиях, перечень которых установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа, в результате которых банк несет убытки, а также сделок с лицами, связанными с банком особыми отношениями, с нарушением требований статьи 40 настоящего Закона и (или) ограничений, установленных уполномоченным органом посредством применения мер надзорного реагирования;

принятие банком обязательств, повлекших невозможность выполнения банком денежных обязательств перед другими депозиторами и (или) иными кредиторами полностью или частично;

передача имущества (в том числе во временное пользование) безвозмездно либо по цене, существенно отличающейся в худшую для банка сторону от цены на аналогичное имущество при сопоставимых экономических условиях, либо без наличия оснований в ущерб интересам кредиторов;

2) нарушение коэффициентов достаточности собственного капитала банка в виде их снижения до уровня ниже одной трети нормативных значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) неисполнение банком в течение десяти рабочих дней денежных обязательств и иных требований денежного характера перед депозиторами и кредиторами в связи с отсутствием или недостаточностью денег;

4) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащее исполнение договорных обязательств по платежным и переводным операциям;

5) неисполнение банком мер по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, предусмотренных статьей 46 настоящего Закона.

3. Уполномоченный орган исключает банк из категории неплатежеспособных банков, если по результатам принятых мер по урегулированию, предусмотренных статьей 61-8 настоящего Закона, банком устранены основания отнесения его к категории неплатежеспособных банков, указанные в пункте 2 настоящей статьи, и соблюдаются коэффициенты достаточности собственного капитала.

4. Для целей применения к филиалам банков-нерезидентов Республики Казахстан подпункта 2) пункта 2 и пункта 3 настоящей статьи под коэффициентом достаточности собственного капитала понимается коэффициент достаточности активов, принимаемых в качестве резерва.

Сноска. Статья 61-7 с изменениями, внесенными Законом РК от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 61-8. Меры по урегулированию неплатежеспособного банка

1. Под урегулированием неплатежеспособного банка понимается принятие мер, предусмотренных настоящей статьей и направленных на оздоровление финансового положения и (или) прекращение деятельности банка.

Уполномоченный орган применяет одну или несколько мер по урегулированию неплатежеспособного банка, предусмотренных настоящей статьей.

2. Меры по урегулированию неплатежеспособного банка, предусмотренные пунктом 4 настоящей статьи, применяются в целях:

- 1) обеспечения непрерывности осуществления банковских операций;
- 2) предотвращения возникновения и распространения системных рисков финансовой системы;
- 3) минимизации расходов государственного бюджета для урегулирования неплатежеспособного банка;
- 4) обеспечения защиты прав и интересов депозиторов и кредиторов.

3. Применение мер по урегулированию неплатежеспособного банка основывается на следующих принципах:

1) соблюдение прав и интересов депозиторов и кредиторов неплатежеспособного банка в соответствии с очередностью удовлетворения требований, предусмотренной статьей 74-2 настоящего Закона;

2) равное соблюдение прав и интересов депозиторов и кредиторов, находящихся в одной очереди удовлетворения требований, предусмотренной статьей 74-2 настоящего Закона;

3) недопустимость ухудшения положения депозиторов и кредиторов неплатежеспособного банка в связи с применением к нему мер по урегулированию

неплатежеспособного банка по сравнению с положением в случае принудительной ликвидации неплатежеспособного банка;

4) выбор наименее затратной меры по урегулированию неплатежеспособного банка, предусмотренной пунктом 4 настоящей статьи.

4. Уполномоченный орган в случае отнесения банка к категории неплатежеспособных банков применяет к неплатежеспособному банку одну или несколько из следующих мер:

- 1) принудительная реструктуризация обязательств неплатежеспособного банка;
- 2) передача всех или части активов и обязательств неплатежеспособного банка другому банку (другим банкам);
- 3) создание стабилизационного банка и передача всех или части активов и обязательств неплатежеспособного банка данному стабилизационному банку;
- 4) лишение лицензии на проведение всех банковских и иных операций с последующей принудительной ликвидацией неплатежеспособного банка.

Уполномоченный орган в случае отнесения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан лишает его лицензии на проведение всех банковских и иных операций с последующим принудительным прекращением деятельности неплатежеспособного филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

5. Государственное участие при урегулировании неплатежеспособного банка осуществляется при условии, что:

- 1) неплатежеспособным банком является банк, принудительная ликвидация которого несет системные риски финансовой системы;
- 2) предоставление государственной поддержки неплатежеспособному банку позволит эффективно применить меры по урегулированию неплатежеспособного банка, предусмотренные подпунктами 1), 2) и 3) пункта 4 настоящей статьи.

6. Государственное участие при урегулировании неплатежеспособного банка осуществляется после покрытия убытков за счет:

- 1) собственного капитала неплатежеспособного банка;
- 2) обязательств неплатежеспособного банка перед кредиторами, являющимися лицами, связанными с неплатежеспособным банком особыми отношениями, путем принудительной реструктуризации обязательств неплатежеспособного банка.

6-1. Вопросы о принятии мер по урегулированию неплатежеспособного банка, принудительная ликвидация которого несет системные риски финансовой системы, а также о государственном участии при урегулировании такого банка предварительно выносятся уполномоченным органом на рассмотрение Совета по финансовой стабильности Республики Казахстан, создаваемого Президентом Республики Казахстан

7. Применению мер по урегулированию неплатежеспособного банка должна предшествовать оценка (анализ) финансового и имущественного состояния банка с его посещением, в том числе с привлечением оценщиков, аудиторских и других организаций.

8. Уполномоченный орган принимает меры по урегулированию неплатежеспособного банка без получения согласия акционеров, депозиторов и кредиторов, должников неплатежеспособного банка и иных заинтересованных лиц.

В целях уведомления депозиторов и кредиторов, должников неплатежеспособного банка, а также иных заинтересованных лиц объявление о применении меры по урегулированию неплатежеспособного банка публикуется на казахском и русском языках в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, а также уполномоченным органом и неплатежеспособным банком – на их интернет-ресурсах.

Сноска. Статья 61-8 с изменениями, внесенными законами РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 61-9. Последствия отнесения банка к категории неплатежеспособных банков и применения меры по урегулированию неплатежеспособного банка

1. Для реализации мер по урегулированию неплатежеспособного банка уполномоченный орган вправе ввести режим консервации банка и назначить временную администрацию по управлению банком (временного управляющего банком) в порядке, предусмотренном статьями 62–67 настоящего Закона.

2. В период консервации уполномоченный орган вправе ввести мораторий на удовлетворение требований депозиторов и кредиторов, в течение срока действия которого:

1) прекращается начисление неустойки (штрафов, пени) по всем обязательствам неплатежеспособного банка и не применяются другие меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств и иных требований денежного характера по обязательствам неплатежеспособного банка;

2) прекращаются все операции по банковским счетам клиентов и самого неплатежеспособного банка, за исключением случаев, связанных с:

расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

зачислением поступающих в пользу неплатежеспособного банка денег;

возвратом денег, поступающих на закрытые счета лиц, ранее являвшихся клиентами неплатежеспособного банка;

выплатами физическим лицам, перед которыми неплатежеспособный банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью;

расчетами по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работавшим по трудовому договору, задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, по уплате удержанных из заработной платы алиментов и обязательных пенсионных взносов, по уплате обязательных профессиональных пенсионных взносов, а также вознаграждений по авторским договорам;

оплатой клиентами неплатежеспособного банка налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет;

проведением операции, предусмотренной статьями 61-11 и 61-12 настоящего Закона;

расходами в связи с признанием сделок неплатежеспособного банка недействительными в соответствии со статьей 61-13 настоящего Закона;

3) приостанавливаются исполнение требований о взыскании денег с банковских счетов неплатежеспособного банка по требованиям кредиторов, в том числе подлежащих удовлетворению в бесспорном порядке, а также обращение взыскания на имущество неплатежеспособного банка;

4) приостанавливается исполнение исполнительных документов о взыскании с неплатежеспособного банка долгов, за исключением исполнительных документов, выданных до даты введения моратория.

3. Применение мер по урегулированию неплатежеспособного банка, предусмотренных настоящим Законом, не может быть основанием для:

1) досрочного исполнения или прекращения обязательств неплатежеспособного банка;

2) реализации условий договоров и (или) проспектов эмиссии ценных бумаг по досрочному исполнению неплатежеспособным банком обязательств перед депозиторами и кредиторами в случае банкротства данного банка или при наступлении другого события, которое может квалифицироваться как событие, эквивалентное банкротству банка;

3) взыскания кредиторами заложенного имущества неплатежеспособного банка по обязательствам, обеспеченным залогом.

Статья 61-10. Принудительная реструктуризация обязательств неплатежеспособного банка

1. Уполномоченный орган принимает решение о принудительной реструктуризации обязательств неплатежеспособного банка.

Принудительная реструктуризация обязательств неплатежеспособного банка представляет собой комплекс мер по оздоровлению финансового положения неплатежеспособного банка путем применения к нему одной или нескольких мер по:

1) списанию полностью либо частично обязательств неплатежеспособного банка;

2) конвертированию ценных бумаг и иных денежных обязательств неплатежеспособного банка в его простые акции, в том числе увеличению количества

объявленных простых акций неплатежеспособного банка в количестве, определенном уполномоченным органом, для устранения оснований отнесения банка к категории неплатежеспособных банков, указанных в пункте 2 статьи 61-7 настоящего Закона, и соблюдения коэффициентов достаточности собственного капитала;

3) изменению сроков и (или) процентных ставок по обязательствам неплатежеспособного банка, включая временное приостановление исполнения платежей по обслуживанию обязательства.

2. Принудительная реструктуризация обязательств неплатежеспособного банка осуществляется в порядке обратной очередности удовлетворения требований кредиторов, установленной статьей 74-2 настоящего Закона.

3. Принудительной реструктуризации не подлежат:

1) обязательства неплатежеспособного банка перед лицами, требования которых не включаются в состав ликвидационной конкурсной массы в соответствии со статьей 74-1 настоящего Закона;

2) обязательства неплатежеспособного банка, которые подлежат удовлетворению в случае его принудительной ликвидации в первой, второй, третьей, четвертой, пятой и седьмой очередях в соответствии со статьей 74-2 настоящего Закона, а также обязательства неплатежеспособного банка перед физическими лицами по депозитам в размере гарантийного возмещения, подлежащего выплате организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в случае его принудительной ликвидации.

4. При конвертировании ценных бумаг и иных денежных обязательств неплатежеспособного банка в его простые акции:

1) не требуется решение общего собрания акционеров неплатежеспособного банка о дополнительном выпуске акций неплатежеспособного банка;

2) акционерам неплатежеспособного банка не предоставляется право преимущественной покупки акций неплатежеспособного банка;

3) не применяются требования пункта 2 статьи 16, пунктов 2 и 5 статьи 17 и статьи 17-1 настоящего Закона.

5. Порядок принудительной реструктуризации обязательств неплатежеспособного банка определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья 61-11. Операция по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка другому банку (другим банкам)

1. По решению уполномоченного органа операция по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка другому банку (другим банкам) (далее – банк-приобретатель), предусмотренная настоящей статьей, осуществляется временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) на стадии консервации.

2. При проведении операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи, обязательства неплатежеспособного банка передаются банку-приобретателю с соблюдением очередности удовлетворения требований кредиторов, предусмотренной статьей 74-2 настоящего Закона.

3. При проведении операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи, банку-приобретателю могут быть переданы все или часть активов и все или часть обязательств неплатежеспособного банка, за исключением случая, указанного в части второй настоящего пункта.

В случае недостаточности активов неплатежеспособного банка при передаче банку-приобретателю обязательств перед кредиторами одной очереди данные обязательства передаются пропорционально суммам требований кредиторов, подлежащих удовлетворению.

Обязательства неплатежеспособного банка по гарантируемым депозитам физических лиц должны быть переданы банку-приобретателю в полном объеме.

В случае, если размер обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемых банку-приобретателю, превышает размер имущества неплатежеспособного банка, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, обязана восполнить возникшую разницу за счет средств специального резерва.

Размер средств, передаваемых организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с частью четвертой настоящего пункта, не должен превышать сумму, подлежащую выплате в качестве гарантийного возмещения, определяемую в соответствии с законодательством Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов.

4. Порядок осуществления временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5. Проведение операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи, не требует:

1) согласия акционеров, депозиторов и кредиторов, должников неплатежеспособного банка, а также иных заинтересованных лиц (включая залогодателей, гарантов, поручителей). При этом личность нового кредитора признается не имеющей для должника существенного значения;

2) внесения изменений в договоры, заключенные неплатежеспособным банком с депозиторами и кредиторами, должниками неплатежеспособного банка, а также иными лицами (включая залогодателей, гарантов, поручителей), в части указания новой стороны договора;

3) заключения новых договоров банковского счета банком-приобретателем с депозиторами неплатежеспособного банка. При этом банк-приобретатель обязан уведомить депозиторов об изменении индивидуальных идентификационных кодов.

6. Сбор и обработка персональных данных клиентов неплатежеспособного банка, права (требования) и обязательства по которым передаются при проведении операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи, осуществляются банком-приобретателем без согласия субъектов персональных данных или их законных представителей.

7. В целях уведомления депозиторов и кредиторов, должников неплатежеспособного банка, а также иных заинтересованных лиц временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) публикуется объявление о передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю на казахском и русском языках в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, а также уполномоченным органом, неплатежеспособным банком и банком-приобретателем – на их интернет-ресурсах.

8. Передача банку-приобретателю активов в виде акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, филиалов и представительств не требует получения банком-приобретателем дополнительных разрешений, согласий или уведомлений уполномоченного органа, которые предусмотрены настоящим Законом и иными законами Республики Казахстан.

9. Передача временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) банку-приобретателю обязательств неплатежеспособного банка перед депозиторами осуществляется в соответствии с пунктами 6, 7 и 8 статьи 61-2 настоящего Закона.

10. Передача активов и обязательств неплатежеспособного банка осуществляется путем заключения договора об одновременной передаче активов и обязательств с приложением к договору передаточного акта.

Передаточный акт должен содержать сведения о передаваемых активах, правах, обеспечивающих исполнение обязательств по передаваемым активам, и обязательствах

К договору об одновременной передаче активов и обязательств применяются положения Гражданского кодекса Республики Казахстан о перемене лиц в обязательстве.

11. Договор об одновременной передаче активов и обязательств (с приложением передаточного акта) предоставляется уполномоченному регистрирующему органу (организации) банком-приобретателем в целях внесения в правовой кадастр, а также реестр залога движимого имущества, систему реестров держателей ценных бумаг сведений о новом кредиторе, являющемся одновременно залогодержателем, к которому перешли права, обеспечивающие исполнение обязательств по передаваемым активам.

Уступка прав (требований) по основаниям и в порядке, определенным настоящей статьей, является также основанием для перехода к новому кредитору, являющемся одновременно залогодержателем, прав на имущество, в отношении которого имеются

зарегистрированные со стороны третьих лиц или государственных органов обременения, аресты, иные ограничения в распоряжении имуществом.

12. После передачи обязательств неплатежеспособного банка перед депозиторами и кредиторами банку-приобретателю исполнение обязательств перед такими депозиторами и кредиторами осуществляет банк-приобретатель.

13. После заключения договора об одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю:

1) акционеры, депозиторы и кредиторы неплатежеспособного банка, активы и обязательства которого были переданы, не вправе требовать от банка-приобретателя возмещения любых убытков, понесенных в результате передачи его активов и обязательств в пользу банка-приобретателя;

2) у банка-приобретателя не могут быть истребованы переданные ему активы и обязательства в пользу неплатежеспособного банка.

14. Временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком) после завершения передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю представляет уполномоченному органу предложение о лишении неплатежеспособного банка лицензии на проведение всех банковских и иных операций и принудительной ликвидации неплатежеспособного банка.

15. Особенности проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку устанавливаются статьей 61-12 настоящего Закона.

16. Положения пунктов 2 – 8, 10 – 13 настоящей статьи распространяются на случаи проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации.

При проведении временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка операции по одновременной передаче активов и обязательств банка, лишённого лицензии на проведение всех банковских и иных операций, банк-приобретатель по банковским счетам депозиторов присваивает индивидуальные идентификационные коды без заключения нового договора банковского счета с уведомлением депозиторов и исполняет предусмотренные пунктом 8 статьи 61-2 настоящего Закона требования, в том числе распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, предъявленные к банковским счетам депозиторов, в порядке, предусмотренном пунктом 8 статьи 61-2 настоящего Закона.

Статья 61-12. Особенности проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку

1. Временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком) вносит в уполномоченный орган предложение о проведении операции по передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку

Уполномоченный орган в целях проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку принимает решение о создании стабилизационного банка и поручает временной администрации банка (временному управляющему банком) проведение операции по передаче указанных активов и обязательств стабилизационному банку.

Условия и порядок проведения операции по передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Требования, предъявляемые к созданию и регулированию деятельности банков, предусмотренные статьями 13, 14, 16, 17-1, 19, 20, 23, 24, 25, 27, 28, пунктами 6 и 7 статьи 29, пунктами 5 и 13 статьи 30, статьями 31, 32 и 42 настоящего Закона, а также положения статей 33 – 74 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" не распространяются на стабилизационный банк.

Порядок создания, минимальный размер и порядок формирования уставного и собственного капиталов стабилизационного банка, порядок управления стабилизационным банком, порядок заключения сделок, в отношении совершения которых установлены особые условия, порядок регистрации выпуска объявленных акций и аннулирования объявленных акций стабилизационного банка, а также порядок получения стабилизационным банком лицензии на проведение банковских и иных операций, предусмотренных настоящим Законом, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Стабилизационный банк вправе осуществлять на основании лицензии уполномоченного органа банковские и иные операции, предусмотренные настоящим Законом.

Стабилизационный банк не вправе осуществлять деятельность, разрешенную для банков статьей 8 настоящего Закона, за исключением приобретения акций или долей участия в уставных капиталах юридических лиц, когда принятые в качестве залога акции или доли участия в уставных капиталах этих организаций переходят в собственность банка в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан и законодательством иностранного государства.

4. После передачи активов и обязательств стабилизационному банку исполнение обязательств перед физическими и юридическими лицами, за исключением обязательств по начислению вознаграждения, приостанавливается на срок двенадцать

месяцев. Обязательства, срок исполнения по которым наступил, включая обязательства по срочным вкладам физических и юридических лиц, обязательства перед Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан, а также обязательства перед банками второго уровня, обеспеченные переданными стабилизационному банку активами, подлежат исполнению стабилизационным банком. Стабилизационный банк исполняет обязательства по текущим счетам физических и юридических лиц.

5. До вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации неплатежеспособного банка стабилизационный банк по согласованию с уполномоченным органом вправе обменять ранее переданный ему актив на другой актив неплатежеспособного банка.

6. Стабилизационный банк передает активы и обязательства другому банку, определяемому уполномоченным органом, в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Передача обязательств стабилизационного банка в порядке, предусмотренном настоящей статьей, осуществляется без согласия депозиторов и кредиторов стабилизационного банка. В целях уведомления депозиторов и кредиторов стабилизационным банком публикуется объявление о передаче активов и обязательств стабилизационного банка банку-приобретателю в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.

7. По решению уполномоченного органа стабилизационный банк прекращает свою деятельность после полной передачи принятых активов и обязательств банку-приобретателю в порядке и на условиях, предусмотренных уполномоченным органом.

8. По решению уполномоченного органа все акции стабилизационного банка могут быть реализованы инвестору на условиях, гарантирующих увеличение капитала стабилизационного банка и его функционирование в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Приобретение акций стабилизационного банка инвестором осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

С момента приобретения инвестором акций стабилизационного банка банк утрачивает статус стабилизационного банка и осуществляет свою деятельность с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан. Регулирование, контроль и надзор за деятельностью данного банка осуществляются в соответствии с требованиями настоящего Закона и иных законов Республики Казахстан.

9. Положения пунктов 2, 3, 5 – 16 статьи 61-11 настоящего Закона распространяются на случаи проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка стабилизационному банку.

Сноска. Статья 61-12 с изменением, внесенным Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 61-13. Признание сделок неплатежеспособного банка недействительными и возврат имущества

1. Уполномоченный орган, временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком) (в случае ее (его) назначения уполномоченным органом) и (или) банк, в том числе по ходатайству кредиторов, по сделкам, совершенным неплатежеспособным банком или уполномоченным им лицом в течение трех лет до даты отнесения банка к категории неплатежеспособных банков, вправе обратиться в суд с заявлением о признании сделок недействительными при наличии оснований недействительности сделок, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан и настоящей статьей.

2. Основаниями недействительности сделок, кроме предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, являются:

1) условия сделки существенно в худшую для неплатежеспособного банка сторону отличаются от условий, при которых в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки, если последствия сделки привели (приведут) к убыткам неплатежеспособного банка;

2) сделка совершена в нарушение требований и (или) ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) мерами надзорного реагирования, примененными уполномоченным органом, если последствия сделки привели (приведут) к убыткам неплатежеспособного банка;

3) имущество передано (в том числе во временное пользование) безвозмездно либо отчуждено на условиях, существенно отличающихся в худшую для неплатежеспособного банка сторону от условий передачи (отчуждения) аналогичного имущества при сопоставимых экономических условиях, либо без наличия оснований в ущерб интересам кредиторов;

4) сделка, совершенная в течение шести месяцев до отнесения банка к категории неплатежеспособных банков, повлекла предпочтительное удовлетворение требований одних кредиторов неплатежеспособного банка перед другими;

5) в условия договора о залоге внесены изменения, предусматривающие изменение предмета залога в худшую для неплатежеспособного банка сторону, если последствия внесенных изменений привели (приведут) к убыткам неплатежеспособного банка.

3. При признании сделки недействительной ответчик обязан возвратить все полученное по сделке, при невозможности возврата в натуре – возместить стоимость подлежащего возврату имущества, выполненных работ или оказанных услуг.

При невозможности возврата имущества или при безвозмездной передаче имущества в связи с его утратой, порчей либо последующим его добросовестным приобретением третьими лицами первоначальные приобретатели истребуемого

имущества несут ответственность по возмещению возникших в связи с этим убытков в пределах стоимости утраченного, испорченного либо добросовестно приобретенного третьими лицами имущества.

При невозможности возмещения стоимости имущества первоначальными приобретателями лицо, принявшее решение об отчуждении имущества неплатежеспособного банка, должно быть привлечено к субсидиарной ответственности в судебном порядке.

4. В деле, возбужденном по заявлению уполномоченного органа или временной администрации по управлению банком (временным управляющим банком), после исключения банка из категории неплатежеспособных банков истцом признается банк либо временная администрация (временный администратор) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

5. Положения пункта 2 настоящей статьи не применяются в отношении сделки (сделок) в рамках генерального финансового соглашения, за исключением следующих случаев:

1) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) после возбуждения дела о принудительной ликвидации банка или в течение одного месяца до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации банка;

2) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение одного месяца до даты лишения банка лицензии на проведение банковских операций;

3) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации банка с лицом, связанным с банком особыми отношениями, или в его интересах;

4) сделка (сделки) в рамках генерального финансового соглашения совершена (совершены) в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации банка или даты лишения банка лицензии на проведение банковских операций с лицом, которое знало (или должно было знать) о признаках неустойчивого финансового положения банка;

5) по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения осуществлена перемена сторон (за исключением перемены сторон в результате универсального правопреемства) в одном из следующих случаев:

после возбуждения дела о принудительной ликвидации банка или в течение одного месяца до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации банка;

в течение одного месяца до даты лишения банка лицензии на проведение банковских операций;

в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации банка с лицом, связанным с банком особыми отношениями;

в течение шести месяцев до даты возбуждения дела о принудительной ликвидации банка или даты лишения банка лицензии на проведение банковских операций с лицом, которое знало (или должно было знать) о признаках неустойчивого финансового положения банка.

6. Недействительность одной или нескольких сделок в рамках генерального финансового соглашения не влечет недействительность самого генерального финансового соглашения и остальных сделок в рамках генерального финансового соглашения, если в отношении генерального финансового соглашения и остальных сделок отсутствуют основания для признания их недействительными.

В случае признания одной или нескольких сделок в рамках генерального финансового соглашения недействительными после определения нетто-обязательства (нетто-требования) нетто-обязательство (нетто-требование) подлежит перерасчету стороной сделки, которой было определено нетто-обязательство (нетто-требование), путем исключения из него результатов сделки или сделок, признанных недействительными.

Сноска. Статья 61-13 с изменениями, внесенными Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 8. Консервация банка и банковского холдинга

Сноска. Заголовок с изменением, внесенным Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 62. Понятие консервации банка

1. Банк может быть подвергнут консервации в случае отнесения его к категории неплатежеспособных банков и применения к нему мер по урегулированию, предусмотренных статьей 61-8 настоящего Закона.

Консервация представляет собой специальный режим управления и деятельности неплатежеспособного банка, принудительно вводимый уполномоченным органом для установления контроля над неплатежеспособным банком при реализации мер по урегулированию неплатежеспособного банка.

2. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019)

3. Установление режима консервации предполагает назначение уполномоченным органом на ограниченный (до одного года) срок временной администрации по управлению банком или временного управляющего банком.

4. Консервация банка осуществляется за счет средств самого банка.

5. Исключен Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019)

6. Порядок применения (установления) режима консервации банков второго уровня определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Сноска. Статья 62 с изменениями, внесенными Указом Президента РК, имеющего силу Закона, от 27.01.1996 N 2830; законами РК от 11.07.1997 N 154; от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Статья 63. Временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком)

1. Временная администрация (временный управляющий банком) назначается уполномоченным органом из числа его работников, представителей организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, либо иных лиц, соответствующих минимальным требованиям, установленным пунктом 3 статьи 20 настоящего Закона.

2. Права и обязанности, а также условия оплаты труда руководителя и членов временной администрации (временного управляющего банком) устанавливаются отдельным договором, заключаемым между уполномоченным органом и временной администрацией (временным управляющим банком).

3. Временная администрация (временный управляющий банком) в своей деятельности руководствуется настоящим Законом, нормативными правовыми актами уполномоченного органа и иным законодательством Республики Казахстан.

4. Уполномоченный орган вправе в любой момент заменить членов временной администрации (временного управляющего банком).

5. За ущерб, причиненный банку, руководитель и члены временной администрации (временный управляющий) несут ответственность, установленную действующим законодательством. Недопустимо возложение на руководителя и членов временной администрации (временного управляющего банком) ответственности за ущерб, который может быть отнесен к категории нормального производственного риска.

Сноска. В статью 63 с изменениями, внесенными законами РК от 11 июля 1997 г. N 154; от 10 июля 2003 года N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года); от 23 декабря 2005 года N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Статья 64. Постановление о проведении консервации банка

1. Решение уполномоченного органа о проведении консервации банка должно содержать:

- а) наименование банка и его место нахождения;
- б) обоснование решения о консервации банка;
- в) начало действия и срок консервации;

- г) перечень налагаемых на банк ограничений деятельности;
- д) персональный состав временной администрации или фамилию, имя и отчество временного управляющего;
- е) предписание руководящим работникам банка, находящегося в режиме консервации, о подготовке отчета о своей работе, декларации о доходах, сведений о наличии и размерах собственности и представлении данных документов временной администрации (временному управляющему банком);
- ж) рекомендации временной администрации (временному управляющему).

2. Решение о проведении консервации банка публикуется уполномоченным органом в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан.

Сноска. В статью 64 внесены изменения - Законом РК от 11 июля 1997 г. N 154; от 10 июля 2003 года N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года).

Статья 65. Последствия введения режима консервации банка. Полномочия временной администрации по управлению банком (временного управляющего банком)

Сноска. Заголовок статьи 65 в редакции Закона РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

1. С началом действия консервации и на ее срок:
 - а) приостанавливаются права акционеров банка по пользованию и распоряжению акциями, эмитентом которых является данный банк;
 - б) приостанавливаются полномочия органов банка и его руководящие работники отстраняются от работы;
 - в) все полномочия органов банка, а также права акционеров банка по пользованию акциями, эмитентом которых является данный банк, переходят к временной администрации (временному управляющему);
 - г) все сделки, совершенные от имени и за счет банка без ведома и письменного согласия временной администрации (временного управляющего банком), признаются недействительными.
2. Временная администрация (временный управляющий банком) вправе:
 - а) самостоятельно принимать решения по всем вопросам деятельности банка с учетом требований статьи 66 настоящего Закона;
 - б) при необходимости полностью или частично приостановить на период консервации обязательства банка перед депозиторами и иными кредиторами;
 - в) при необходимости расторгнуть заключенные банком договоры, предусматривающие вложение средств банка, либо вносить в них в одностороннем порядке изменения и дополнения, включая изменения ставок, тарифов и сроков действия;
 - г) подписывать любые договоры и документы от имени банка;
 - д) предъявлять иски и требования от имени и в интересах банка;

е) издавать приказы, включая приказы об увольнении, понижении в должности или временном отстранении от должности, распределении обязанностей между работниками банка;

ж) проводить зачет взаимных требований ввиду совпадения кредитора и должника в одном лице;

з) передать активы и обязательства банка другому (другим) банку (банкам) либо стабилизационному банку в соответствии со статьями 61-11 и 61-12 настоящего Закона ;

и) осуществлять деятельность, предусмотренную статьей 8 настоящего Закона;

к) осуществлять иную деятельность, связанную с реализацией мер по урегулированию неплатежеспособного банка, указанных в статье 61-8 настоящего Закона.

Запрещается проведение зачета взаимных требований с кредитором, требования которого к банку, находящемуся в процессе консервации, возникают из договора (договоров) уступки права требования.

Сноска. Статья 65 с изменениями, внесенными законами РК от 2 марта 2001 г. N 162 (см. ст. 2); от 23 декабря 2005 года N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107); от 19 февраля 2007 года N 230 (порядок введения в действие см. ст.2); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст.2); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

Статья 66. Контроль за деятельностью временной администрации по управлению банком (временного управляющего банком)

1. В течение срока консервации банка контроль за деятельностью временной администрации (временного управляющего банком) осуществляет уполномоченный орган, который вправе:

а) давать рекомендации временной администрации (временному управляющему банком) об основных направлениях мероприятий в период консервации банка (предлагать план основных мероприятий);

б) давать обязательные к исполнению временной администрацией (временным управляющим банком) письменные указания;

в) требовать представления временной администрацией (временным управляющим банком) любой информации о ее (его) деятельности и деятельности банка;

г) заслушивать отчет временной администрации (временного управляющего банком) о проделанной работе;

д) продлить срок консервации;

е) принять решение о завершении консервации банка.

2. Подробная регламентация деятельности временной администрации (временного управляющего банком) и принципы ее (его) взаимоотношений с третьими лицами определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Сноска. В статью 66 внесены изменения - Законом РК от 11 июля 1997 г. N 154; от 10 июля 2003 года N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года).

Статья 67. Прекращение консервации

1. Консервация банка прекращается по следующим основаниям:

а) истечение установленного решением уполномоченного органа срока консервации ;

б) принятие уполномоченным органом решения о досрочном завершении консервации.

2. Прекращение консервации банка (в том числе и досрочное) в связи с оздоровлением его финансового положения и улучшением качества работы влечет за собой отмену всех ограничений в отношении данного банка, установленных уполномоченным органом или временной администрацией (временным управляющим банком). При этом изменения и дополнения, внесенные в течение срока консервации в учредительные документы, органы управления и состав работников банка, остаются в силе.

3. В случае, если консервация банка не привела к оздоровлению его финансового положения и улучшению качества работы, уполномоченный орган вправе лишить лицензии на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством Республики Казахстан.

Сноска. В статью 67 внесены изменения - Законами РК от 11 июля 1997 г. N 154; от 2 марта 2001 г. N 162 (см. ст. 2); от 10 июля 2003 года N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года); от 12 января 2007 года N 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009).

Статья 67-1. Консервация банковского холдинга, являющегося родительской организацией банка

1. Консервация банковского холдинга представляет собой принудительное проведение по решению уполномоченного органа комплекса административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий и процедур в отношении банковского холдинга в целях оздоровления его финансового положения и улучшения качества работы.

2. Консервации может быть подвергнут только банковский холдинг, являющийся резидентом Республики Казахстан.

Банковский холдинг может быть подвергнут консервации по любому из следующих оснований:

1) невыполнение коэффициента достаточности собственного капитала банковского конгломерата;

2) наличие отрицательного собственного капитала в течение двух и более последовательных кварталов.

3. Установление режима консервации предполагает назначение уполномоченным органом на ограниченный (до одного года) срок временной администрации по управлению банковским холдингом или временного управляющего банковским холдингом.

4. Консервация банковского холдинга осуществляется за счет средств самого банковского холдинга.

5. Решение уполномоченного органа о проведении консервации может быть обжаловано акционерами (участниками) банковского холдинга в течение десяти календарных дней в порядке, установленном законами Республики Казахстан. Обжалование указанного решения не приостанавливает консервации банковского холдинга.

6. Требования статей 63, 64, 65, 66 и 67 настоящего Закона распространяются на банковские холдинги в части, не противоречащей законодательным актам Республики Казахстан.

Сноска. Глава 8 дополнена статьей 67-1 в соответствии с Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменением, внесенным Законом РК от 29.06.2020 № 351-VI (вводится в действие с 01.07.2021).

Глава 9. Ликвидация и принудительная реорганизация банков

Сноска. Глава 9 - в редакции Закона РК от 11 июля 1997 г. N 154.

Статья 68. Виды и основания ликвидации банков

1. Банк может быть ликвидирован:

а) по решению его акционеров при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольная ликвидация);

б) по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация);

в) (исключен - N 162 от 2.03.01 г.)

2. Ликвидация банка, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 68 с изменениями, внесенными законами РК от 02.03.2001 N 162 (см . ст. 2); от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 07.03.2014 № 177-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 68-1. Комитет кредиторов добровольно и принудительно ликвидируемых банков

1. В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедурах добровольной и принудительной ликвидации банков создается комитет кредиторов.

Состав комитета кредиторов добровольно или принудительно ликвидируемого банка утверждается уполномоченным органом по представлению ликвидационной комиссии банка.

2. Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Сноска. Дополнен статьей 68-1 - Законом РК от 2 марта 2001 г. N 162 (см. ст. 2); с изменениями - Законом Республики Казахстан от 10 июля 2003 года N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года).

Статья 69. Добровольная ликвидация

1. После принятия общим собранием акционеров банка решения о его добровольной ликвидации банк обязан принять меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

Перевод депозитов физических лиц в филиал банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляется с соблюдением условий, предусмотренных частью второй пункта 13 статьи 30 настоящего Закона.

Порядок выдачи разрешения на добровольную ликвидацию банков, а также порядок возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

1-1. После осуществления возврата депозитов физических лиц банк вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о выдаче разрешения на его добровольную ликвидацию.

К ходатайству должны прилагаться перечень мероприятий о сроках и этапах подготовки банка к прекращению своей деятельности, утвержденный общим собранием акционеров, балансовый отчет, свидетельствующий о достаточности средств банка для осуществления расчетов по его обязательствам, и другие необходимые сведения. Перечень необходимых сведений устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

2. Ходатайство о получении разрешения на добровольную ликвидацию банка должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение двух месяцев со дня принятия надлежаще оформленных документов.

В случае отказа в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка уполномоченный орган выносит об этом мотивированное решение, которое доводит до сведения банка.

2-1. Отказ в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию банка производится уполномоченным органом по одному из следующих оснований:

- 1) неполнота или ненадлежащее оформление представленных документов;
- 2) недостаточность средств банка для расчета по его обязательствам;
- 3) непринятие мер по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов

3. Исключен Законом РК от 10.07.2003 № 483 (вводится в действие с 01.01.2004).

4. При получении разрешения на добровольную ликвидацию банк создает ликвидационную комиссию с учетом филиалов и представительств банка, к которой переходят полномочия по управлению имуществом и делами банка.

Особенности деятельности ликвидационных комиссий добровольно ликвидируемых банков определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

4-1. Контроль за деятельностью ликвидационной комиссии добровольно ликвидируемого банка осуществляет уполномоченный орган.

5. После получения разрешения на добровольную ликвидацию банк обязан опубликовать информацию об этом в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан.

6. Ликвидационная комиссия обязана в семидневный срок после утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации банка представить их в Корпорацию и уполномоченный орган.

При завершении ликвидации банка ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

7. В случае недостаточности средств для удовлетворения требований всех кредиторов, банк подлежит принудительной ликвидации по основанию банкротства.

7-1. В связи с невозможностью завершения процесса добровольной ликвидации, уполномоченный орган вправе обратиться в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) банка.

Сноска. Статья 69 с изменениями, внесенными законами РК от 16.07.1999 N 436; от 02.03.2001 N 162 (см. ст. 2); от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 23.10.2008 N 72-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с

01.07.2019); от 25.11.2019 № 272-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.06.2024 № 97-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 70. Виды принудительной ликвидации банков

Принудительная ликвидация банка производится судом в связи с:

- а) банкротством банка;
- б) лишением лицензий банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством Республики Казахстан;
- в) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.

Сноска. Статья 70 с изменениями, внесенными законами РК от 02.03.2001 N 162 (см . ст. 2); от 12.01.2007 № 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования); от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009).

Статья 71. Признание банка банкротом

1. Неплатежеспособность банка устанавливается с учетом заключения уполномоченного органа, представляемого в суд, составленного с учетом методики расчета пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка, в том числе наличия у банка денежных обязательств и иных требований денежного характера, не исполненных банком в течение трех и более месяцев с момента наступления срока их исполнения.

Банк является неплатежеспособным при его неспособности, выполнить денежные обязательства и иные требования денежного характера в течение трех месяцев с момента наступления срока их исполнения.

2. Банк может быть признан банкротом только по решению суда в установленном порядке. Внесудебная процедура ликвидации несостоятельного банка по решению его кредиторов и самого банка не допускается.

3. Возможность заключения мирового соглашения сторонами по делу о банкротстве банка исключается.

4. Решение о признании банка банкротом и его принудительной ликвидации суд направляет в уполномоченный орган.

Сноска. Статья 71 с изменениями, внесенными законами РК от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 07.03.2014 № 177-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 72. Ликвидация банка по иным основаниям

1. Принудительная ликвидация банка в случаях, когда дело возбуждено судом по заявлению (иску) уполномоченного государственного органа, юридических или физических лиц (при отсутствии решения о лишении лицензий банка на проведение банковских операций) производится в соответствии с настоящим Законом.

2. Решение о принудительной ликвидации банка суд направляет в уполномоченный орган.

С даты принятия судом решения о принудительной ликвидации банка по делу, возбужденному по основанию, предусмотренному подпунктом в) статьи 70 настоящего Закона, банк лишается лицензии на проведение банковских операций.

Сноска. Статья 72 с изменениями, внесенными законами РК от 02.03.2001 № 162 (см. ст. 2); от 10.07.2003 № 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 12.01.2007 № 222 (вводится в действие по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования).

Статья 73. Условия и порядок проведения принудительной ликвидации

1. С даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка наступают последствия, предусмотренные подпунктами 1), 2), 4) - 9) части второй пункта 1 статьи 48-1 настоящего Закона.

С даты вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка полномочия ранее действовавших органов банка прекращаются, руководящие, а при необходимости и иные работники увольняются в порядке, установленном трудовым законодательством Республики Казахстан.

1-1. Исключен Законом РК от 07.03.2014 № 177-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Все расходы, связанные с ликвидацией банка, производятся только за счет средств этого банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 48-1 настоящего Закона.

3. Оценка имущества банка производится ликвидационной комиссией в соответствии с действующим законодательством.

4. Промежуточный ликвидационный баланс и реестр требований кредиторов ликвидируемого банка утверждается уполномоченным органом.

4-1. До утверждения промежуточного ликвидационного баланса допускается проведение зачета взаимных требований ввиду совпадения кредитора и должника в одном лице.

После утверждения промежуточного ликвидационного баланса зачет взаимных требований производится только при наступлении соответствующей очереди удовлетворения требования данного кредитора.

Запрещается проведение зачета взаимных требований с кредитором, требования которого к ликвидируемому банку возникают из договора (договоров) уступки права требования.

5. Реализация имущества ликвидируемого банка производится ликвидационной комиссией банка в порядке, определенном нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

6. Контроль за деятельностью ликвидационной комиссии банка, в том числе ликвидируемого по основанию банкротства, осуществляет уполномоченный орган.

6-1. Суд, принявший решение о ликвидации банка, вправе запрашивать у уполномоченного органа любую информацию, связанную с деятельностью ликвидационной комиссии банка.

7. Ликвидационная комиссия представляет в суд согласованный с уполномоченным органом отчет о ликвидации и ликвидационный баланс.

Суд утверждает отчет о ликвидации и ликвидационный баланс и выносит определение о завершении ликвидационного производства.

Ликвидационная комиссия направляет копию определения суда в Корпорацию и уполномоченному органу.

Ликвидационная комиссия обязана в течение тридцати календарных дней после утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации представить их в Корпорацию, а копии указанных документов – в уполномоченный орган.

При завершении ликвидации банка ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

8. После регистрации прекращения деятельности банка ликвидационная комиссия в течение пяти рабочих дней представляет в уполномоченный орган копию приказа о регистрации прекращения деятельности банка.

Сноска. Статья 73 с изменениями, внесенными законами РК от 16.07.1999 N 436; от 02.03.2001 N 162; от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107); от 10.02.2011 № 406-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 07.03.2014 № 177-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 02.04.2019 № 241-VI (вводится в действие с 01.07.2019).

Статья 73-1. Операция по одновременной передаче обязательств и имущества банка другому (другим) банку (банкам)

Сноска. Статья 73-1 исключена Законом РК от 11.07.2009 N 185-IV (вводится в действие с 30.08.2009).

Статья 74. Ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемого банка

1. После принятия решения о ликвидации банка, в том числе по основанию банкротства, суд возбуждает ликвидационное производство и возлагает на уполномоченный орган обязанности по созданию ликвидационной комиссии банка с учетом его филиалов и представительств.

Ликвидационная комиссия банка принимает меры для завершения дел банка и обеспечения расчетов с его кредиторами.

Порядок назначения и освобождения ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии, а также порядок осуществления ликвидации и требования к работе ликвидационных комиссий определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Права и обязанности председателя и члена ликвидационной комиссии, в том числе право на вознаграждение, объем полномочий по управлению делами и имуществом принудительно ликвидируемого банка регулируются нормативными правовыми актами уполномоченного органа и соглашением, заключаемым с ними комитетом кредиторов с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан.

Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии банка и иным привлеченным работникам, не должен превышать на каждого из них размер десятикратной минимальной заработной платы, устанавливаемой законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

2. (исключен - N 162 от 2.03.01 г.)

3. (Пункт исключен - Законом Республики Казахстан от 10 июля 2003 года N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года).

Сноска. Статья 74 с изменениями, внесенными законами РК от 2 марта 2001 г. N 162 (см. ст. 2); от 10 июля 2003 года N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года); от 23 декабря 2005 года N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107); от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 74-1. Особенности формирования ликвидационной, конкурсной массы при ликвидации банков

1. Ликвидационная, конкурсная масса банка формируется в порядке, определенном действующим законодательством, с учетом особенностей, установленных настоящим Законом.

1-1. В ликвидационную конкурсную массу банка не включаются выделенные активы, являющиеся обеспечением по облигациям, выпущенным в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, и залоговое имущество, являющееся следующим обеспечением по ипотечным облигациям: права требования по договорам ипотечного займа (включая ипотечные свидетельства), а также государственные ценные бумаги Республики Казахстан в случаях, когда право собственности на указанные облигации возникло у их держателей или перешло к ним по сделкам либо иным основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан.

Выделенные активы передаются ликвидационной комиссией в управление (с правом реализации выделенных активов и обращения взыскания на заложенное имущество и иное обеспечение, входящее в состав выделенных активов), представителю держателей облигаций специальной финансовой компании в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Залоговое имущество, являющееся обеспечением по ипотечным облигациям, указанным в части первой настоящего пункта, передается ликвидационной комиссией представителю держателей ипотечных облигаций для удовлетворения требований кредиторов эмитента ипотечных облигаций.

1-2. В ликвидационную конкурсную массу банка не включается обеспечительная плата, предоставленная кредитору в порядке и на условиях, определенных сделкой (сделками) в рамках генерального финансового соглашения, до даты лишения банка лицензии на проведение банковских операций.

2. При формировании ликвидационной конкурсной массы в нее не включаются ценные бумаги, принадлежащие третьим лицам и вверенные банку-кастодиану для хранения и учета, а также пенсионные активы, активы фонда социального медицинского страхования, активы инвестиционных фондов, выделенные активы специальных финансовых компаний, вверенные банку-кастодиану для учета и хранения. Пенсионные активы, активы фонда социального медицинского страхования, средства целевого взноса, выделяемые на гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, активы инвестиционных фондов, выделенные активы специальных финансовых компаний, вверенные банку-кастодиану для хранения и учета, переводятся в другой банк по заявлению фонда социального медицинского страхования, добровольного накопительного пенсионного фонда, акционерного инвестиционного фонда, специальной финансовой компании или управляющей компании паевого инвестиционного фонда.

3. В ликвидационную 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.

Сноска. Статья 74-1 с изменениями, внесенными законами РК от 29.06.1998 N 236; от 03.06.2003 N 427; от 07.07.2004 N 577; от 20.02.2006 N 127 (порядок введения в действие см. ст. 2); от 20.11.2008 N 88-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.02.2009 № 133-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 12.01.2012 № 539-IV (вводится в действие по истечении 10 календарных дней после его первого официального опубликования); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 16.11.2015 № 406-V (вводится в действие с 01.07.2017); от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 19.04.2023 № 223-VII (вводится в действие с 01.01.2024).

Статья 74-2. Очередность удовлетворения требований кредиторов принудительно ликвидируемого банка

Сноска. Заголовок статьи 74-2 с изменением, внесенным Законом РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019).

1. Требования кредиторов принудительно ликвидируемого банка, в том числе в связи с его банкротством, удовлетворяются в порядке, установленном настоящей статьей.

2. Расходы, связанные с ликвидационным производством, в том числе по обеспечению деятельности ликвидационной комиссии банка, производятся вне очереди

3. Требования кредиторов, признанные в установленном порядке, должны быть удовлетворены в следующей очередности:

1) в первую очередь удовлетворяются требования:

физических лиц, перед которыми принудительно ликвидируемый банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, по уплате удержанных из заработной платы и (или) иного дохода алиментов;

по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работавшим по трудовому договору, за исключением руководящих работников принудительно ликвидируемого банка, задолженностей по социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования, по уплате удержанных из заработной платы обязательных пенсионных

взносов, по уплате обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, а также вознаграждений по авторским договорам;

2) во вторую очередь удовлетворяются требования организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по сумме выплаченного (выплачиваемого) ею возмещения по гарантируемым депозитам и по сумме восполненной разницы между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам) в рамках проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств принудительно ликвидируемого банка ;

3) в третью очередь удовлетворяются требования по обязательствам, обеспеченным залогом имущества принудительно ликвидируемого банка, в размере, не превышающем стоимость залогового имущества, а также требования клиринговой организации, осуществляющей функции центрального контрагента, возникшие в результате ранее заключенных и неисполненных принудительно ликвидируемым банком, являющимся клиринговым участником данной клиринговой организации, сделок с участием центрального контрагента. В случае получения страховой выплаты за утрату или повреждение заложенного имущества требования залоговых кредиторов не подлежат удовлетворению в части, покрытой страховой выплатой. В случае утраты заложенного имущества непогашенная часть этих требований должна быть погашена в рамках восьмой очереди;

4) в четвертую очередь удовлетворяются требования по депозитам физических лиц, не являющихся лицами, связанными с принудительно ликвидируемым банком особыми отношениями, в том числе беспроцентным депозитам до востребования, размещенным в принудительно ликвидируемом исламском банке, и переводам денег, а также требования по депозитам, осуществленным за счет пенсионных активов, по депозитам страховых организаций, осуществляющих деятельность по отрасли "страхование жизни";

5) в пятую очередь осуществляются расчеты с некоммерческими организациями, занимающимися исключительно благотворительностью, организациями ветеранов Великой Отечественной войны, организациями ветеранов, приравненных по льготам к ветеранам Великой Отечественной войны, и организациями ветеранов боевых действий на территории других государств, Добровольным обществом лиц с инвалидностью Республики Казахстан, Казахским обществом слепых, Казахским обществом глухих и производственными организациями, являющимися собственностью этих юридических лиц и созданными за счет их средств, другими организациями лиц с инвалидностью по имеющимся их средствам на банковских счетах и помещенным на депозит;

6) в шестую очередь удовлетворяются требования по депозитам юридических лиц, не являющихся лицами, связанными с принудительно ликвидируемым банком особыми отношениями;

7) в седьмую очередь погашается задолженность по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет, а также по возврату займов, выданных за счет средств республиканского бюджета и средств Национального фонда Республики Казахстан;

8) в восьмую очередь производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законами Республики Казахстан, в том числе удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества принудительно ликвидируемого банка, в части, превышающей сумму осуществленной ему страховой выплаты в соответствии с третьей очередью;

9) в девятую очередь удовлетворяются требования кредиторов – физических и юридических лиц, являющихся лицами, связанными с принудительно ликвидируемым банком особыми отношениями, в части суммы, не покрытой организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, за счет возмещения по гарантируемым депозитам;

10) в десятую очередь производятся расчеты по субординированному долгу и бессрочным финансовым инструментам принудительно ликвидируемого банка.

4. Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

Требование кредитора с его согласия может быть удовлетворено способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, в том числе в денежной форме и (или) посредством передачи имущества в натуре.

При удовлетворении требований кредиторов одной очереди деньги и (или) иное имущество ликвидируемого банка распределяются одновременно между кредиторами этой очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.

Сноска. Статья 74-2 в редакции Закона РК от 23.12.2005 N 107 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона N 107); с изменениями, внесенными законами РК от 12.02.2009 № 133-IV (порядок введения в действие см. ст. 2); от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 16.11.2015 № 403-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 16.11.2015 № 406-V (вводится в действие с 01.07.2017); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 06.05.2020 № 323-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 27.06.2022 № 129-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 12.07.2022

№ 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 74-3. Принудительная реорганизация банка. Реабилитационные процедуры

1. Принудительная реорганизация банка производится по решению суда в соответствии с действующим законодательством, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом.

Реабилитационная процедура в отношении банка производится по решению суда в рамках мер по принудительной реорганизации банка с целью восстановления его платежеспособности и (или) обеспечения возможности выполнения банком условий и требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

2. Суд вправе решить вопрос о принудительной реорганизации банка либо проведении в отношении банка реабилитационных процедур только на основании соответствующего заключения уполномоченного органа.

Обязательным условием для производства принудительной реорганизации банка, реабилитационных процедур является возврат банком всех находящихся у него депозитов заинтересованным лицам в течение одного года со дня принятия решения о принудительной реорганизации.

Невыполнение этого условия влечет за собой принудительную ликвидацию банка.

2-1. При наличии возможности восстановления своей платежеспособности и (или) устранения выявленных недостатков банк вправе заявить ходатайство о применении в отношении его реабилитационной процедуры в суд в связи с рассмотрением им вопроса о принудительной реорганизации банка. К ходатайству банка должен быть приложен план реабилитации банка.

Один экземпляр ходатайства банка с прилагаемыми документами представляется в уполномоченный орган.

2-2. План реабилитации банка подлежит предварительному согласованию с уполномоченным органом и утверждается судом в течение десяти дней со дня его представления. Изменения в план реабилитации банка допускаются с согласия уполномоченного органа по решению суда.

2-3. Продолжительность периода осуществления реабилитационной процедуры в отношении банка не должна превышать шесть месяцев. Сроки начала и завершения реабилитационной процедуры определяются судом. Утвержденный судом план реабилитации банка является документом, обязательным для исполнения банком и его должностными лицами.

2-4. Реабилитационная процедура проводится банком под контролем уполномоченного органа. Деятельность банка в период реабилитационной процедуры осуществляется в обычном порядке с учетом требований настоящей статьи.

3. В случае принятия судом решения о принудительной реорганизации банка (независимо от оснований возбуждения дела) ее проведение поручается утвержденному

судом специальному управляющему (уполномоченным по управлению) банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2-1 - 2-4 настоящей статьи.

Специальный управляющий (уполномоченные по управлению) банка обязан ежемесячно информировать суд и кредиторов банка о своей деятельности.

4. Третье лицо, участвующее в реорганизации банка в связи со слиянием банка с другой коммерческой организацией или присоединением, обязано представить специальному управляющему (уполномоченным по управлению) необходимые документы (данные), обосновывающие его (их) финансовую состоятельность и целесообразность реорганизации банка.

5. Принудительная реорганизация банка производится в порядке, определенном судом и в соответствии с утвержденным им графиком и планом мероприятий.

6. Отчет специального управляющего (уполномоченных по управлению) банка о завершении принудительной реорганизации банка утверждается судом.

7. В 5-дневный срок после вступления в силу официального документа, подтверждающего состоявшуюся реорганизацию банка в рамках названной судебной процедуры, организация, являющаяся правопреемником банка, обязана обеспечить опубликование необходимой информации в двух республиканских газетах.

8. Расходы, связанные с осуществлением принудительной реорганизации банка, производятся за счет его средств.

9. Иные вопросы осуществления принудительной реорганизации банка и проведения реабилитационных процедур в отношении его определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Сноска. Статья 74-3 с изменениями, внесенными Законом РК от 10.07.2003 № 483 (вводится в действие с 01.01.2004).

Статья 74-4. Контрольные полномочия уполномоченного органа в ликвидационном процессе банков

1. В целях осуществления контроля за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно ликвидируемых банков, в том числе по основанию банкротства, уполномоченный орган вправе:

1) получать от ликвидационных комиссий отчеты о проделанной работе, а при необходимости и дополнительную информацию;

2) устанавливать форму, сроки и периодичность предоставления ликвидационными комиссиями отчетов и дополнительной информации;

3) проводить проверки деятельности ликвидационных комиссий в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

4) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий недостатков и (или) рисков, которые могут привести к созданию положения, угрожающего интересам депозиторов и (или) кредиторов, нарушений требований законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для

исполнения ликвидационными комиссиями письменные предписания об устранении выявленных недостатков и (или) рисков в деятельности ликвидационных комиссий, нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению в установленный срок, и (или) представлении в установленный срок плана мероприятий.

В плане мероприятий, представленном в срок, установленный письменным предписанием, указываются описания нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственные должностные лица.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа осуществляется в порядке, установленном законами Республики Казахстан. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа не приостанавливает его исполнения;

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания заменять членов ликвидационной комиссии либо требовать их замены в случае добровольной ликвидации банка, применять меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также обращаться в суд либо органы прокуратуры за защитой прав и охраняемых законом интересов кредиторов;

6) устанавливать особенности и порядок формирования и утверждения сметы ликвидационных расходов;

7) определять требования по выполнению ликвидационными комиссиями правил хранения наличных денег в кассе, совершения приходных и расходных операций с наличными деньгами, ведения кассовых документов, обеспечению расходования наличных денег, лимитов остатков кассы, а также сроков сдачи наличных денег на текущий счет ликвидационной комиссии.

2. Уполномоченный орган вправе получать необходимую информацию от банков, в отношении которых судом рассматривается дело о принудительном прекращении их деятельности.

3. В случае нарушения ликвидационной комиссией законодательства Республики Казахстан председатель, руководитель подразделения ликвидационной комиссии несут ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.

Сноска. В статью 74-4 внесены изменения - Законом РК от 2 марта 2001 г. N 162 (см . ст. 2); в новой редакции - Законом Республики Казахстан от 10 июля 2003 года N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года); от 23 декабря 2005 года N 107 (порядок введения в действие см. ст.2 Закона N 107); Законом Республики Казахстан от 31 января 2006 года N 125; от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в

действие с 01.01.2016); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 29.06.2020 № 351-VI (вводится в действие с 01.07.2021).

Статья 74-5. Прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

1. Прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляется в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан может осуществляться:

1) по решению банка-нерезидента Республики Казахстан на основании разрешения органа финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, либо заявления органа финансового надзора соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству банка-нерезидента Республики Казахстан не требуется, при наличии разрешения уполномоченного органа (добровольное прекращение деятельности);

2) на основании решения уполномоченного органа о лишении лицензии или решения суда в случаях, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи (принудительное прекращение деятельности).

2. В целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедурах добровольного и принудительного прекращения деятельности филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан создается комитет кредиторов.

Состав комитета кредиторов добровольно или принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан утверждается уполномоченным органом по представлению ликвидационной комиссии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан. Особенности формирования и деятельности комитета кредиторов устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. После принятия банком-нерезидентом Республики Казахстан решения о добровольном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан филиал банка-нерезидента Республики Казахстан обязан принять меры по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

Банк-нерезидент Республики Казахстан вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о выдаче разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан после осуществления возврата депозитов физических лиц и (или) перевода в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.

К ходатайству должны прилагаться перечень мероприятий о сроках и этапах подготовки филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к прекращению своей деятельности, утвержденный соответствующим органом банка-нерезидента Республики Казахстан, отчет об активах и обязательствах, свидетельствующий о достаточности средств филиала банка-нерезидента Республики Казахстан для осуществления расчетов по его обязательствам, и другие необходимые сведения, перечень которых устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, а также возврата депозитов физических лиц, их перевода в банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Добровольное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 2, 2-1 и 5 статьи 69 настоящего Закона.

При получении разрешения на добровольное прекращение деятельности филиал банка-нерезидента Республики Казахстан создает ликвидационную комиссию.

Особенности деятельности ликвидационных комиссий добровольно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Ликвидационная комиссия обязана в течение семи календарных дней после утверждения отчета о ликвидации филиала банка-нерезидента Республики Казахстан представить его в уполномоченный орган. Уполномоченный орган принимает решение о завершении процедуры добровольного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

При завершении процедуры добровольного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

Удовлетворение требований кредиторов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и все расходы, связанные с добровольным прекращением деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, производятся только за счет средств банка-нерезидента Республики Казахстан, за исключением активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принятых в качестве резерва.

Активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принятые в качестве резерва, используются банком-нерезидентом Республики Казахстан после удовлетворения требований всех кредиторов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

4. Принудительное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан производится в связи с лишением уполномоченным органом лицензии на проведение банковских и иных операций филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по основаниям, предусмотренным настоящим Законом, в том числе в связи с решением компетентного органа государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, о лишении банка-нерезидента Республики Казахстан лицензии на проведение банковской деятельности и (или) принудительной ликвидации (прекращении деятельности) банка-нерезидента Республики Казахстан.

Принудительное прекращение деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан также производится судом в связи с заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, физических или юридических лиц о прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по другим основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан.

Решение суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан направляется в уполномоченный орган для проведения процедуры прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в порядке, установленном настоящей статьей. С даты вступления в законную силу решения суда о принудительном прекращении деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по основанию, указанному в части второй настоящего пункта, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан лишается лицензии на проведение банковских и иных операций.

5. С даты лишения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан лицензии на проведение банковских и иных операций уполномоченный орган назначает ликвидационную комиссию филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, которая осуществляет процедуру принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан принимает меры для обеспечения расчетов с его кредиторами.

С даты лишения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан лицензии на проведение банковских и иных операций:

1) прекращаются все операции по банковским счетам клиентов и самого филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, за исключением случаев, связанных с:

расходами, связанными с принудительным прекращением деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

зачислением поступающих в пользу филиала банка-нерезидента Республики Казахстан денег;

возвратом денег, поступивших и поступающих в пользу лиц, банковские счета которых закрыты, а также денег, поступивших и поступающих по ошибочным указаниям;

расходами по исполнению указаний клиентов по переводам денег, поступающих на их банковские счета после лишения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан лицензии, при условии отсутствия задолженности клиента перед банком-нерезидентом Республики Казахстан или погашения клиентом имеющейся задолженности перед банком-нерезидентом Республики Казахстан;

2) прекращаются полномочия руководящих работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, руководящие, а при необходимости и иные работники филиала банка-нерезидента Республики Казахстан отстраняются от работы и увольняются в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан;

3) учредители (участники), органы банка-нерезидента Республики Казахстан, руководящие работники не вправе распоряжаться имуществом банка-нерезидента Республики Казахстан, находящимся на территории Республики Казахстан;

4) не допускаются взыскание денег с банковских счетов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан по требованиям кредиторов, органов государственных доходов, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном порядке, а также обращение взыскания на имущество банка-нерезидента Республики Казахстан, находящегося на территории Республики Казахстан;

5) исполнение ранее принятых решений судов в отношении филиала банка-нерезидента Республики Казахстан приостанавливается;

6) обязательства по погашению основного долга, вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) исполняются должниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан согласно заключенным договорам банковского займа и иным сделкам.

Процедура принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляется в соответствии с пунктами 3, 4, 4-1, 5 и 6 статьи 73 и статьей 74-2 настоящего Закона.

Удовлетворение требований кредиторов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и все расходы, связанные с принудительным прекращением деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, производятся только за счет средств банка-нерезидента Республики Казахстан, включая активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принятые в качестве резерва.

Запрещается финансирование уполномоченным органом расходов, связанных с принудительным прекращением деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, за исключением расходов, связанных с оплатой труда работников уполномоченного органа, включенных в состав ликвидационной комиссии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

Порядок назначения и освобождения ликвидационных комиссий принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии, а также порядок принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и требования к работе ликвидационных комиссий определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Права и обязанности председателя и члена ликвидационной комиссии, в том числе право на вознаграждение, объем полномочий по управлению делами и имуществом принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан регулируются нормативными правовыми актами уполномоченного органа и соглашением, заключаемым с ними комитетом кредиторов с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан.

Ежемесячный размер вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии филиала банка-нерезидента Республики Казахстан и иным привлеченным работникам, не должен превышать на каждого из них сумму десятикратного минимального размера заработной платы, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года.

Ликвидационная конкурсная масса филиала банка-нерезидента Республики Казахстан формируется в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

В ликвидационную конкурсную массу филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан не включается имущество, приобретенное за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите. Указанное имущество, а также обязательства по инвестиционным депозитам подлежат передаче ликвидационной комиссией другому исламскому банку или филиалу исламского банка-нерезидента Республики Казахстан.

Порядок выбора исламского банка, филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан и передачи им имущества, приобретенного за счет денег, привлеченных по договору об инвестиционном депозите, и обязательств по инвестиционным депозитам принудительно прекращающего деятельность филиала исламского банка-нерезидента Республики Казахстан устанавливается нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Для удовлетворения требований кредиторов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан вправе использовать активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, в том числе принятые в качестве резерва, и деньги на банковских счетах, открытых для осуществления деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

При недостаточности активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, в том числе принятых в качестве резерва, банк-нерезидент Республики Казахстан удовлетворяет требования кредиторов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в соответствии с письменным обязательством, ранее представленным в уполномоченный орган в соответствии с подпунктом 12) пункта 2 статьи 13-1 настоящего Закона.

Уполномоченный орган утверждает отчет о ликвидации и принимает решение о завершении процедуры принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан.

При завершении процедуры принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

После снятия с учетной регистрации филиала банка-нерезидента Республики Казахстан ликвидационная комиссия принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в течение пяти рабочих дней представляет в уполномоченный орган копию справки о снятии с учетной регистрации филиала.

6. В случае лишения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан лицензии на проведение банковских и иных операций по основаниям лишения банка-нерезидента Республики Казахстан лицензии на осуществление банковской деятельности и (или) принудительной ликвидации (прекращении деятельности) банка-нерезидента Республики Казахстан процедура принудительного прекращения деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляется с учетом следующих особенностей:

- 1) не применяются положения части четырнадцатой пункта 5 настоящей статьи;
- 2) удовлетворение требований кредиторов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан производится ликвидационной комиссией принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан в соответствии со статьей 74-2 настоящего Закона за счет активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, в том числе принятых в качестве резерва, и денег на банковских счетах, открытых для осуществления деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан;

- 3) при недостаточности активов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, в том числе принятых в качестве резерва, и денег на банковских счетах, открытых для осуществления деятельности филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, удовлетворение требований кредиторов филиала банка-нерезидента Республики Казахстан производится в порядке, предусмотренном законодательством государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан.

Обмен информацией между уполномоченным органом и органом финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан, о ходе и результатах процедуры ликвидации банка-нерезидента Республики Казахстан осуществляется на основании и в порядке, предусмотренных соглашением, указанным в подпункте 3) пункта 1 статьи 13-1 настоящего Закона.

7. Уполномоченный орган осуществляет контроль за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно прекращающих деятельность филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан в соответствии со статьей 74-4 настоящего Закона.

Сноска. Глава 9 дополнена статьей 74-5 в соответствии с Законом РКот 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Раздел III. Заключительные положения

Глава 9-1. Ответственность за нарушения, связанные с банковской деятельностью

Сноска. Глава 9-1 введена Законом РК от 29 июня 1998 г. N 236; глава исключена - Законом Республики Казахстан от 10 июля 2003 года N 483 (вводится в действие с 1 января 2004 года).

Глава 10. Заключительные и переходные положения

Сноска. Заголовок главы 10 в редакции Закона РК от 19 февраля 2007 года N 230 (порядок введения в действие см. ст.2).

Статья 75. Сфера применения настоящего Закона

1. Нормы настоящего Закона распространяются на все банки, осуществляющие свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе и на учрежденные в особом порядке - на основании отдельных законодательных и нормативных актов, регламентирующих первоначальный этап их организации, а также на лиц, являющихся прямыми и косвенными участниками банков.

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

Организации, являющиеся подразделениями государственных органов, вправе осуществлять банковские операции исключительно в отношении и за счет средств государственного бюджета, без права делегирования их осуществления третьим лицам, в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Республики Казахстан, определяющими порядок создания, деятельности, регулирования и прекращения деятельности вышеуказанных организаций.

2-1. На банки и иные юридические лица, осуществляющие деятельность в рамках введенного в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" особого режима регулирования, нормы настоящего Закона и нормативных правовых актов уполномоченного органа, Национального Банка Республики Казахстан, принимаемых в соответствии с настоящим Законом, распространяются в пределах, предусмотренных условиями особого режима регулирования.

Положения части первой настоящего пункта не распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан.

3. Исключен Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

4. Положения настоящего Закона, применяемые по отношению к банкам (за исключением статей 1, 3, 5, 5-1, 10, 10-1, 11-1, 11-2, 13, 14, 15, 16, 16-1, 16-2, 16-3, 17, 17-1, 17-2, 18, 19, 21, 23, 24, 25, 28, 47-1, 48-1, 52-4, 52-7, 52-9, 52-13, 52-14, 52-15, 52-16, 52-17, 54-1, 59-1, 59-2, 59-3, 60, 60-1, 61, 61-2, 61-4, 61-9, 61-10, 61-11, 61-12, 61-13, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 67-1, 68, 68-1, 70, 71, 72, 74, 74-1, 74-3, 76-1, 78) распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан с учетом особенностей, установленных настоящим Законом.

Полномочия уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан в сфере регулирования правоотношений, связанных с банками, в том числе полномочия на принятие нормативных правовых актов в целях реализации настоящего Закона, предусмотренных статьями 8-1, 20, 26, 27, 30, 31, 31-1, 34, 35, 36, 39, 40, 40-5, 45, 45-1, 50, 52-12, 56, 57, 61-5, 61-6, 61-7, 73 настоящего Закона, распространяются на правоотношения, связанные с филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Статья 75 с изменениями, внесенными законами РК от 11.07.1997 N 154; от 02.03.2001 N 162 (см. ст. 2); от 10.07.2003 N 483 (вводится в действие с 01.01.2004); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 24.11.2015 № 422-V (вводится в действие с 16.12.2020); от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 76. (Статья 76 исключена Законом РК от 29 июня 1998 г. N 236)

Статья 76-1. Переходные положения

Требования части третьей пункта 1-1 статьи 57 настоящего Закона не применяются при осуществлении аудита участников банковского конгломерата по итогам 2005 и 2006 годов.

Сноска. Глава 10 дополнена статьей 76-1 Законом РК от 19 февраля 2007 года N 230 (порядок введения в действие см. ст.2).

Статья 77. Обжалование действий (бездействия) уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан

Сноска. Заголовок статьи 77 с изменением, внесенным Законом РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Действия (бездействие) уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан в сфере регулирования банковской деятельности могут быть обжалованы в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

Обжалование решения уполномоченного органа или Национального Банка Республики Казахстан о применении мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и (или) санкций, об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, об отнесении банка к категории неплатежеспособных банков, о применении к нему мер по урегулированию, а также действий временной администрации по управлению банком (временного управляющего банком) на стадии консервации, временной администрации (временного администратора) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка не приостанавливает исполнение обжалуемых решения или действий (бездействия).

В случае признания недействительной сделки, заключенной на основании решения уполномоченного органа и (или) стороной которой является временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком) на стадии консервации, временная администрация (временный администратор) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка, возврат сторонами всего полученного по этой сделке не допускается.

Сноска. Статья 77 в редакции Закона РК от 05.07.2012 № 30-V(вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 02.07.2018 № 168-VI (вводится в действие с 01.01.2019); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 29.06.2020 № 351-VI (вводится в действие с 01.07.2021).

Статья 78. Вступление в действие настоящего Закона

1. Настоящий Закон вступает в силу со дня опубликования.

2. Со дня вступления в силу настоящего Закона при выявлении нарушений порядка формирования уставного капитала банков, допущенных в период действия Закона Республики Казахстан от 14 апреля 1993 г. "О банках в Республике Казахстан", к банкам применяются санкции, предусмотренные настоящим Законом.

Сноска. Статья 78 с изменениями, внесенными Законом РК от 11.07.1997 № 154.

*Президент
Республики Казахстан*

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