

Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444
О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан
(с изменениями и дополнениями по состоянию на 06.05.2017 г.)

См. о внесении изменений в настоящий Закон:

Закон РК от 02.08.15 г. № 342-V (вводятся в действие с 1 января 2020 г.);

Закон РК от 18.11.15 г. № 412-V (см. сроки введения в действие);

Закон РК от 24.11.15 г. № 422-V (вводится в действие с 16 декабря 2020 г.);

Закон РК от 06.05.17 г. № 63-VI (вводятся в действие с 1 октября 2017 г.)

Заголовок изложен в новой редакции; преамбула исключена в соответствии с Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.)

По всему тексту слово «(интереса)» исключено в соответствии с Законом РК от 08.07.05 г. № 69-III

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Банк, его статус и местонахождение

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

Статья 2-1. Аффилированные лица банка

Статья 3. Банковская система Республики Казахстан

Статья 4. Банковское законодательство Республики Казахстан

Статья 5. Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций

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

Статья 6. Запрет на неуполномоченную деятельность

Статья 7. Разграничение ответственности банков и государства. Независимость банков

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

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

Статья 9. Запрет на рекламу, не соответствующую действительности

Статья 10. Ассоциации (союзы) банков

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

Статья 11. Исключена

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

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

Глава 2. Создание банка и осуществление банковской деятельности

Статья 12. Исключена

Статья 13. Разрешение уполномоченного органа на открытие банка

Статья 14. Учредительные документы банка

Статья 15. Организационно-правовая форма и наименование банка

Статья 16. Уставный и собственный капитал банка

Статья 16-1. Субординированный долг

Статья 17. Учредители и акционеры банка

Статья 17-1. Банковский холдинг и крупный участник банка

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

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

Статья 19. Заявление о выдаче разрешения на открытие банка

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

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

Статья 22. Исключена

*Статья 23. Порядок рассмотрения заявления о выдаче разрешения на открытие
банка*

Статья 24. Отказ в выдаче разрешения на открытие банка

Статья 25. Государственная регистрация банка

Статья 26. Лицензирование банковских операций

*Статья 27. Основания отказа в выдаче лицензии на проведение банковской
операции*

Статья 28. Изменения и дополнения в учредительные документы банка

Статья 29. Создание, закрытие филиалов и представительств банка

Глава 3. Заголовок исключен

Статья 30. Банковская деятельность

Статья 31. Общие требования к операциям, проводимым банками

*Статья 31-1. Согласование финансовых продуктов банка, организации,
осуществляющей отдельные виды банковских операций*

Статья 32. Обязанность банка по раскрытию общих условий проведения операций

Статья 33. Договорный характер отношений между банком и клиентом

Статья 34. Банковская заемная операция

Статья 35. Обеспечение возвратности кредитов

Статья 36. Меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика

*Статья 36-1. Порядок передачи задолженности на досудебное взыскание и
урегулирование или уступки права (требования)*

Статья 37. Срок исковой давности

Статья 38. Осуществление платежей и переводов денег

Статья 39. Ставки и тарифы

*Статья 40. Запрет на предоставление льготных условий лицам, связанным с
банком особыми отношениями*

Статья 40-1. Банковский омбудсман, его статус и порядок избрания

Статья 40-2. Требования к банковскому омбудсману

Статья 40-3. Порядок принятия решений банковским омбудсманом

Статья 40-4. Деятельность банковского омбудсмана

Статья 40-5. Система управления рисками и внутреннего контроля

Глава 4. Регулирование деятельности банков и защита интересов депозиторов

*Статья 41. Меры, применяемые к банкам и их должностным лицам. Способы
банковского регулирования*

*Статья 42. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению
нормы и лимиты*

Статья 43. Провизии (резервы)

Статья 44. Проверка деятельности банков

Статья 45. Меры раннего реагирования

Статья 46. Ограниченные меры воздействия

Статья 47. Санкции

- Статья 47-1. Принудительные меры, принимаемые в отношении лиц, обладающих признаками крупного участника или банковского холдинга, а также крупных участников банка, банковских холдингов и юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата*
- Статья 48. Основания для приостановления, прекращения действия либо лишения лицензии и (или) приложения к лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций*
- Статья 48-1. Последствия лишения банка лицензии*
- Статья 49. Основания и порядок отзыва разрешения на открытие банка*
- Статья 50. Банковская тайна*
- Статья 51. Наложение ареста и обращение взыскания на деньги и имущество, находящиеся в банке*
- Статья 52. Исключена*
- Глава 4-1. Особенности создания и деятельности исламских банков*
- Статья 52-1. Требования к деятельности исламского банка*
- Статья 52-2. Деятельность совета по принципам исламского финансирования*
- Статья 52-3. Последствия признания операций и сделок исламского банка не соответствующими требованиям к деятельности исламского банка*
- Статья 52-4. Дополнительные требования к уставу исламского банка*
- Статья 52-5. Банковские и иные операции исламского банка*
- Статья 52-6. Депозиты исламского банка*
- Статья 52-7. Особенности выпуска ценных бумаг исламским банком*
- Статья 52-8. Финансирование физических и юридических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита без условия о последующей продаже товара третьему лицу*
- Статья 52-9. Финансирование производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства*
- Статья 52-10. Осуществление инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды)*
- Статья 52-11. Осуществление агентской деятельности при проведении банковских операций исламского банка*
- 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*
- Глава 4-2. Добровольная реорганизация банка в форме конвертации в исламский банк*
- Статья 52-13. Понятие добровольной реорганизации банка в форме конвертации в исламский банк*
- Статья 52-14. Разрешение уполномоченного органа на конвертацию банка в исламский банк*
- Статья 52-15. План мероприятий по конвертации банка в исламский банк*
- Статья 52-16. Деятельность банка в период его конвертации в исламский банк*
- Статья 52-17. Государственная перерегистрация банка в органах юстиции и выдача лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка*
- Глава 5. Учет и отчетность*
- Статья 53. Финансовый (операционный) год банка*
- Статья 54. Учет и отчетность в банках*
- Статья 54-1. Отчетность крупных участников банка и банковских холдингов*
- Статья 55. Публикация основных показателей деятельности банка и банковского холдинга*

- Статья 56. Учет и хранение документов*
- Глава 6. Аудит банков и их аффилированных лиц*
- Статья 57. Аудит банков и их аффилированных лиц*
- Статья 58. Исключена*
- Статья 59. Исключена*
- Раздел II. Условия изменения правового статуса и особенности прекращения деятельности банков и банковских холдингов*
- Глава 7. Добровольная реорганизация банков и банковских холдингов*
- Статья 60. Общие условия добровольной реорганизации банков (банковских холдингов)*
- Статья 60-1. Особенности добровольной реорганизации банков*
- Статья 61. Отказ в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка и банковского холдинга*
- Глава 7-1. Меры по защите потребителей банковских услуг*
- Статья 61-1. Обязательное гарантирование депозитов*
- Статья 61-2. Операция по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам)*
- Статья 61-3. Особенности передачи активов и обязательств банка, находящегося в режиме консервации, стабилизационному банку*
- Статья 61-4. Особенности проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком*
- Статья 61-5. Обеспечение непрерывности предоставления банковских услуг*
- Глава 8. Консервация банка и банковского холдинга*
- Статья 62. Понятие консервации банка*
- Статья 63. Временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком)*
- Статья 64. Постановление о проведении консервации банка*
- Статья 65. Особенности управления банком в период консервации. Полномочия временной администрации по управлению банком (временного управляющего банком)*
- Статья 66. Контроль за деятельностью временной администрации по управлению банком (временного управляющего банком)*
- Статья 67. Прекращение консервации*
- Статья 67-1. Консервация банковского холдинга, являющегося родительской организацией банка*
- Глава 9. Ликвидация и принудительная реорганизация банков*
- Статья 68. Виды и основания ликвидации банков*
- Статья 68-1. Комитет кредиторов добровольно и принудительно ликвидируемых банков*
- Статья 69. Добровольная ликвидация*
- Статья 70. Виды принудительной ликвидации банков*
- Статья 71. Признание банка банкротом*
- Статья 72. Ликвидация банка по иным основаниям*
- Статья 73. Условия и порядок проведения принудительной ликвидации*
- Статья 73-1. Исключена*
- Статья 74. Ликвидационная комиссия принудительно ликвидируемого банка*
- Статья 74-1. Особенности формирования ликвидационной, конкурсной массы при ликвидации банков*
- Статья 74-2. Очередность удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого банка*

Статья 74-3. Принудительная реорганизация банка. Реабилитационные процедуры

Статья 74-4. Контрольные полномочия уполномоченного органа в ликвидационном процессе банков

Раздел III. Заключительные положения

Глава 9-1. Исключена

Глава 10. Заключительные и переходные положения

Статья 75. Сфера применения настоящего Закона

Статья 76. Исключена

Статья 76-1. Переходные положения

Статья 77. Обжалование действий (бездействия) уполномоченного органа

Статья 78. Вступление в действие настоящего Закона

РАЗДЕЛ I. ОСНОВАНИЯ И УСЛОВИЯ СОЗДАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Глава 1. Общие положения

В статью 1 внесены изменения Законом РК от 11.07.97 г. № 154-I; Законом РК от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

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 юридического лица в качестве банка в регистрирующих органах (далее - органы юстиции) и наличием лицензии Национального Банка Республики Казахстан 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.

Статья 2 изложена в редакции Законов РК от 11.07.97 г. № 154-I; от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 06.03.97 г. № 83-I; Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 07.07.06 г. № 178-III (см. стар. ред.); Законом РК от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 20.11.08 г. № 88-IV (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 12.02.09 г. № 133-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 13.02.09 г. № 135-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); Законом РК от 12.01.12 г. № 539-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

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 пятидесятью процентами долей участия в уставном

капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица либо наличие возможности самостоятельно голосовать более пятидесятью 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 другого 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;

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;

В подпункт 3 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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;

Статья дополнена подпунктами 3-1 и 3-2 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)

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;

Подпункт 4 изложен в редакции Закона РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

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;

Подпункт 6 изложен в редакции Закона РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

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;

Подпункт 13 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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;

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.

Закон дополнен статьей 2-1 в соответствии с Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III; изложена в редакции Закона РК от 13.02.09 г. № 135-IV (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 30.12.09 г. № 234-IV (введены в действие с 21 февраля 2009 года) (см. стар. ред.); Законом РК от 29.09.14 г. № 239-V (см. стар. ред.)

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.

В статью 3 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 11.07.97 г. № 154-1; от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 25.04.01 г. № 179-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 08.07.05 г. № 72-III (см. стар. ред.); от 12.02.09 г. № 133-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.); Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.)

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 (уполномоченный орган) определяются Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» и другими законами Республики Казахстан.

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

Регулирующие функции уполномоченного органа 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 в соответствии с Законом РК от 02.03.01 г. № 162-ІІ

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.

Особенности создания банка с участием нерезидентов Республики Казахстан см. в Правилах выдачи разрешения на открытие банка, а также лицензирования банковских и иных операций, деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемых банками.

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.

В статью 4 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-І; Законом РК от 10.07.03 г. № 483-ІІ (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 11.07.09 г. № 185-ІV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

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.

В статью 5 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 11.07.97 г. № 154-I; от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 16.05.14 г. № 203-V (см. стар. ред.); Законом РК от 29.03.16 г. № 479-V (см. стар. ред.); Законом РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

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 либо в соответствии с законами Республики Казахстан правомочно проводить отдельные виды банковских операций, предусмотренных настоящим Законом.

Закон дополнен статьей 5-1 в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV; внесены изменения в соответствии с Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.); Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (введены в действие с 1 января 2015 года) (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

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.

См.: Постановление Правительства Республики Казахстан от 4 апреля 2017 года № 167 «О некоторых вопросах акционерного общества «Фонд проблемных кредитов»

2. Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, вправе осуществлять следующие виды деятельности:

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, в том числе прав требований к юридическим лицам и иных прав требований к ним с целью принятия решения об их приобретении;

4) приобретать у банков сомнительные и безнадежные активы и иные права требования, а также реализовывать их;

5) производить оценку качества акций и (или) облигаций, выпущенных и размещенных банками и (или) иными юридическими лицами, у которых приобретены сомнительные и безнадежные активы, в том числе права требований к юридическим лицам;

6) приобретать акции и (или) доли участия в уставном капитале юридических лиц, в том числе юридических лиц, права требования к которым приобретены у банков организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, и реализовывать их;

7) приобретать акции и (или) облигации, выпущенные и размещенные банками, у которых организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, приобретены права требований по сомнительным и безнадежным активам, передавать в доверительное управление и (или) реализовывать их;

8) сдавать в аренду имущество, полученное по приобретенным организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, у банков правам требования к юридическим лицам, или использовать иную форму возмездного временного пользования таким имуществом;

9) производить операции по секьюритизации прав требований и других сомнительных и безнадежных активов, приобретенных организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня;

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

11) приобретать активы и права требования у юридических лиц, ранее являвшихся банком, и 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, уполномоченном органе 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, в том числе банков второго уровня, организаций, приобретающих активы банков второго уровня, юридических лиц, права требования к которым приобретены у банков организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня;

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;

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 уполномоченного органа.

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.

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.

В статью 6 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 11.07.97 г. № 154-I; от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 08.07.05 г. № 69-III (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 05.05.06 г. № 139-III (см. стар. ред.); от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.); от 15.07.10 г. № 337-IV (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

Статья 6. Запрет на неуполномоченную деятельность

1. Ни одно лицо, не имеющее соответствующей лицензии уполномоченного органа, не имеет права:

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

Подпункт 2 изложен в редакции Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V (введены в действие с 1 января 2015 года) (см. стар. ред.)

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 уполномоченный орган, филиалы и представительства банков, организации, указанные в пункте 8 статьи 61-4 настоящего Закона, международные финансовые организации.

Пункт 2 изложен в редакции Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V (введены в действие с 1 января 2015 года) (см. стар. ред.); Закона РК от 24.11.15 г. № 419-V (см. стар. ред.); Закона РК от 29.03.16 г. № 479-V (см. стар. ред.)

2. Банковские операции, осуществленные без лицензии уполномоченного органа, являются недействительными, за исключением деятельности (операций), проводимой государственным органом, кредитными товариществами, 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.

В статью 7 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 07.12.96 г. № 50-I; Законом РК от 11.07.97 г. № 154-I; Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.)

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.

В целях защиты интересов кредиторов банков и обеспечения устойчивости банковской системы Республики уполномоченный орган вправе по согласованию с Правительством Республики Казахстан, в соответствии с требованиями банковского законодательства Республики Казахстан, принимать решения о принудительном ограничении прав и обязанностей акционеров банков, имеющих отрицательный размер капитала, путем применения к ним установленных законодательством санкций.

Статья 8 изложена в редакции Законов РК от 11.07.97 г. № 154-I; от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законами РК от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); от 18.12.2000 г. № 128-II; от 16.05.03 г. № 416-II (см. стар. ред.); от 03.06.03 г. № 427-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 21.04.05 г. № 46-III; от 08.07.05 г. № 72-III (см. стар. ред.); от 20.02.06 г. № 127-III (см. стар. ред.); от 12.01.07 г. № 222-III (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.); от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.); от 20.11.08 г. № 88-IV (см. стар. ред.); от 12.02.09 г. № 133-IV (см. стар. ред.); от 21.07.11 г. № 466-IV (введены в действие по истечении тридцати календарных дней после его первого официального опубликования) (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); внесены изменения в

соответствии с Законом РК от 12.01.12 г. № 539-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.); Законом РК от 26.12.12 г. № 61-V (введены в действие с 4 февраля 2012 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 19.03.14 г. № 179-V (см. стар. ред.); Законом РК от 10.06.14 г. № 206-V (см. стар. ред.)

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.

В пункт 3 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.)

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:

В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 26.07.16 г. № 12-VI (введены в действие с 10 сентября 2016 г.) (см. стар. ред.)

1) банками:

Абзац третий подпункта 1 введен в действие с 1 января 2013 года

финансовых организаций, а также юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков, страховых организаций, пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, в размере десяти или более процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций (долей участия в уставном капитале) при наличии у него банковского холдинга. При этом требование по наличию банковского холдинга не распространяется на банки, более пятидесяти процентов голосующих акций которых принадлежат государству или национальному управляющему холдингу;

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;

Абзац седьмой подпункта 1 введен в действие с 1 января 2011 года

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;

Абзац четырнадцатый введен в действие с 1 января 2015 года

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

кредитных бюро;

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.

Дочерние организации банка, за исключением случаев, предусмотренных статьями 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.

В пункт 4 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

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.

Пункт 5 введен в действие с 1 января 2013 года

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 статьями 11-2 настоящего Закона.

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

В пункт 8 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.)

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) реализацией специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;

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;

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;

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

В подпункт 11 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 419-V (см. стар. ред.)

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;

Подпункт 12 изложен в редакции изложен в редакции Закона РК от 21.06.13 г. № 106-V (см. стар. ред.)

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;

Пункт дополнен подпунктом 13 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)

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

В пункт 10 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.)

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;

В подпункт 5 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

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.

Закон дополнен статьей 8-1 в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV

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.

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.

В статью 9 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 08.07.05 г. № 72-III (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

Статья 9. Запрет на рекламу, не соответствующую действительности

1. Банкам запрещается реклама их деятельности, не соответствующая действительности на день ее 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 на проведение банковских операций, запрещается реклама осуществляемых услуг, подпадающих под категорию банковских операций.

В статью 10 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1

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.

См.: Устав Ассоциации Банков Республики Казахстан

Глава 1 дополнена статьей 10-1 в соответствии с Законом РК от 16.07.99 г. № 436-1

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.

В статью 11 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1; Законом РК от 29.06.98 г. № 236-1; Законом РК от 16.07.99 г. № 436-1 (см. стар. ред.); Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 08.07.05 г. № 72-III (см. стар. ред.)

Статья 11. Исключена в соответствии с Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.)

Глава 1 дополнена статьей 11-1 в соответствии с Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II; внесены изменения в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.); Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 20.11.08 г. № 88-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 12.02.09 г. № 133-IV (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.); Законом РК от 24.12.12 г. № 60-V (см. стар. ред.); Законом РК от 26.12.12 г. № 61-V (введены в действие с 4 февраля 2012 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 21.06.13 г. № 106-V (см. стар. ред.); Законом РК от 19.03.14 г. № 179-V (см. стар. ред.)

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 банк в связи с приобретением им контроля над другим банком, в отношении которого была проведена реструктуризация в соответствии с настоящим Законом.

Порядок выдачи разрешения на создание или приобретение дочерней организации определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

2. Дочерние организации банков не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации, а также иметь значительное участие в капитале.

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, не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации.

4. К заявлению на получение разрешения на создание, приобретение дочерней организации необходимо приложить следующие документы:

Подпункт 1 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

1) устав (при наличии) и учредительный договор или решение об учреждении дочерней организации - в случае ее создания, устав дочерней организации (при наличии) - в случае ее приобретения;

2) решение банка и (или) банковского холдинга о создании или приобретении дочерней организации;

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

4) организационную структуру дочерней организации и сведения об аффилированных лицах.

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) информацию о виде или видах деятельности дочерней организации с представлением бизнес-плана;

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) информацию о доле и сумме участия банка и (или) банковского холдинга в уставном капитале создаваемой дочерней организации, а также о количестве приобретаемых ими акций и размере предварительной оплаты акций (долей участия в уставном капитале);

8) отчет аудиторской организации и финансовую отчетность приобретаемой дочерней организации, заверенную аудиторской организацией;

9) справку о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица - приобретаемой дочерней организации;

10) информацию о размере уставного капитала приобретаемой дочерней организации (если такая информация не содержится в аудиторском отчете), а также о доле участия банка и (или) банковского холдинга в уставном капитале или количестве акций приобретаемой дочерней организации, об условиях и порядке приобретения дочерней организации;

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) документы, подтверждающие наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации;

13) анализ финансовых последствий создания, приобретения банком или банковским холдингом дочерней организации, включая предполагаемый расчетный баланс банка и (или) банковского холдинга и дочерней организации после ее создания или приобретения, а также при наличии плана и предложения банка и (или) банковского холдинга по продаже активов дочерней организации или внесению значительных изменений в деятельность по управлению дочерней организацией;

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) непредставление документов, необходимых для получения разрешения;

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;

Подпункт 3 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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 представленных документов, подтверждающих наличие 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 действующей ограниченной меры воздействия и (или) санкции, примененной уполномоченным органом в отношении банка и (или) банковского холдинга и (или) предполагаемой к приобретению дочерней организации, 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.

7. Уполномоченный орган обязан выдать разрешение или отказать в выдаче разрешения в течение трех месяцев после подачи заявления.

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

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 санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан. 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.

В пункт 11 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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 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 санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан. 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 представляется с приложением документов, предусмотренных подпунктами 2), 3), 5), 6), 7), 10) и 11) пункта 4 настоящей статьи.

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) принятия решения органами дочерней организации банка и (или) банковского холдинга, а также организаций, в которых банк и (или) банковский холдинг имеют значительное участие в капитале, либо судом решения о прекращении деятельности указанных организаций путем реорганизации или ликвидации;

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

4) отчуждения банком и (или) банковским холдингом принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) организации;

5) 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, или подачи банком и (или) банковским холдингом заявления об отзыве разрешения.

В случае отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации банк и (или) банковский холдинг обязаны в течение шести месяцев 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 разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

14. Требования настоящей статьи не распространяются на:

1) случаи создания (приобретения) банком дочерней организации на условиях, определенных статьями 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, если одним из реорганизуемых банков является банк, в отношении которого была проведена реструктуризация в соответствии с настоящим Законом.

Статья дополнена пунктом 15 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)

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.

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

Глава 1 дополнена статьей 11-2 в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (введены в действие с 1 января 2011 года); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.); заголовок изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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

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 дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)

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.

Пункт 4 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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.

5. К заявлению на получение разрешения на создание, приобретение дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, прилагаются документы и сведения, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 7), 9), 10), 11) и 14) пункта 4 статьи 11-1 настоящего Закона, а также:

1) информация о сомнительных и безнадежных активах, подлежащих передаче (переданных) дочерней организации;

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.

Статья дополнена пунктом 5-1 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)

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), 7), 10) и 11) пункта 4 статьи 11-1 настоящего Закона и в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 5 настоящей статьи.

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.

Пункт 7 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

9. Исключен в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

Заголовок главы 2 изложен в редакции Закона РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Закона РК от 08.07.05 г. № 72-III (см. стар. ред.)

Глава 2. Создание банка и осуществление банковской деятельности

В статью 12 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-I; Законом РК от 10.07.98 г. № 282-I; Законом РК от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); Законом РК от 16.05.03 г. № 416-II (см. стар. ред.).

Статья 12. Исключена в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.)

Статья 13 изложена в редакции Закона РК от 11.07.97 г. № 154-I; внесены изменения в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.)

Статья 13. Разрешение уполномоченного органа на открытие банка

1. Порядок выдачи и основания отказа в выдаче разрешения на открытие банка определяются банковским законодательством Республики Казахстан.

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

Выданное разрешение на открытие банка может быть отозвано уполномоченным органом.

3. Разрешение на открытие банка подлежит возврату банком в уполномоченный орган при выдаче банку лицензии на проведение банковской операции или при принятии судом решения о прекращении деятельности банка, а также в случае отзыва разрешения по основаниям, предусмотренным пунктом 2 статьи 49 настоящего Закона.

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

В статью 14 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-I; Законом РК от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); Законом от 16.05.03 г. № 416-II (см. стар. ред.); Законом РК от 12.02.09 г. № 133-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.)

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.

В пункт 3 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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).

В статью 15 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-I; Законом РК от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 12.02.09 г. № 133-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

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 уполномоченного органа, 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».

В пункт 4 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (введены в действие с 1 июня 2014 года) (см. стар. ред.); Законом РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

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.

В статью 16 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 07.12.96 г. № 50-I; от 11.07.97 г. № 154-I; от 10.07.98 г. № 282-I; от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 16.05.03 г. № 416-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 08.07.05 г. № 72-III (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 30.12.09 г. № 234-IV (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК

от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.)

Статья 16. Уставный и собственный капитал банка

1. Уставный капитал банка формируется в национальной валюте Республики Казахстан за счет продажи 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;

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».

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 право преимущественной покупки не предоставляется акционерам банка при размещении его акций посредством конвертирования ценных бумаг и (или) денежных обязательств банка в его акции.

Статья дополнена пунктом 3-1 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)

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.

4. Уставный капитал вновь созданного банка должен быть оплачен его акционерами на пятьдесят процентов к моменту его регистрации и полностью - в течение одного календарного года со дня его регистрации.

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 по согласованию с Правительством Республики Казахстан 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.

См.: Постановление Конституционного Совета Республики Казахстан от 20 декабря 2000 года № 21/2 «Об официальном толковании пункта 3 статьи 26 и пункта 2 статьи 76 Конституции Республики Казахстан»

Закон дополнен статьей 16-1 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)

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 погашении либо исполнении необеспеченного обязательства ранее пяти лет с момента его возникновения;

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 восьмой очереди, определенной статьей 74-2 настоящего Закона, до требований акционеров - собственников простых акций.

В статью 17 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 07.12.96 г. № 50-1; Указом Президента РК, имеющим силу закона, от 27.01.96 г. № 2830; Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1; Законом РК от 29.06.98 г. № 236-1; Законом РК от 10.07.98 г. № 282-1; Законом РК от 16.07.99 г. № 436-1 (см. стар. ред.); Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); Законом РК от 25.04.01 г. № 179-II (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 08.07.05 г. № 72-III (см. стар. ред.); Законом РК от 07.07.06 г. № 178-III (см. стар. ред.); Законом РК от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.); Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 12.02.09 г. № 133-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 13.02.09 г. № 135-IV (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); Законом РК от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.); Законом РК от 01.03.11 г. № 414-IV (введены в действие с 01.01.2010 г.) (см. стар. ред.)

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).

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

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, находящегося в режиме консервации, может быть единственным учредителем стабилизационного банка.

3. Исключен в соответствии с Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II

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 согласованию с уполномоченным органом 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 по согласованию с Правительством Республики Казахстан 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.

См.: Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 апреля 2009 года № 04-01-14/1615

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 в соответствии с Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.)

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.

Глава 2 дополнена статьей 17-1 в соответствии с Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II; внесены изменения в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 08.07.05 г. № 72-III (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.); Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 01.03.11 г. № 414-IV (введены в действие с 01.01.2010 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.); Законом РК от 19.03.14 г. № 179-V (см. стар. ред.); Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (введены в действие с 1 января 2014 года) (см. стар. ред.)

Статья 17-1. Банковский холдинг и крупный участник банка

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

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 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, признаваемое косвенно владеющим (имеющим 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, имеющей статус крупного участника (банковского холдинга) указанного банка.

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.

В пункт 3 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

3. Для получения согласия лицо, желающее стать крупным участником банка, обязано представить в уполномоченный орган заявление о приобретении статуса крупного участника банка с приложением документов и сведений, определенных пунктами 4, 4-1, 5, 6, 7, 7-1 настоящей статьи.

См. изменения в пункт 4 - Закон РК от 18.11.15 г. № 412-V (вводятся в действие с 1 января 2021 г.);

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

1) сведения об условиях и порядке приобретения акций банка, в том числе ранее приобретенных, включая описание источников и средств, используемых для приобретения акций, с приложением копий подтверждающих документов.

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) доверенность на представителя заявителя, которому поручается представление интересов заявителя (при наличии);

3) список юридических лиц, в которых оно является крупным участником, и нотариально засвидетельствованные копии их учредительных документов;

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

3-2) сведения о безупречной деловой репутации с приложением копий подтверждающих документов;

3-3) сведения о доходах и имуществе, а также информацию об имеющейся задолженности по всем обязательствам заявителя, согласно форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа;

4) краткие данные о заявителе по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, о трудовой деятельности;

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.

Статья дополнена пунктом 4-1 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.)

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

1) сведения об условиях и порядке дарения акций банка с приложением копий подтверждающих документов;

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

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

Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка дополнительно физическим 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:
В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

1) копию решения высшего органа заявителя о приобретении акций банка;

В случае если заявителем является банк, приобретающий статус крупного участника банка, осуществившего операцию, предусмотренную статьей 61-4 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 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;

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

2-1) сведения о безупречной деловой репутации его руководящих работников;

3) нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов, краткие данные о крупных участниках заявителя, а также о крупных участниках крупных участников заявителя;

4) краткие данные о руководящих работниках заявителя по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами уполномоченного органа, включая сведения об образовании, трудовой деятельности;

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;

6) анализ финансовых последствий приобретения статуса крупного участника банка, включая предполагаемый расчетный баланс заявителя и банка после приобретения, планы и предложения заявителя, если таковые имеются, по продаже активов банка, реорганизации или внесению значительных изменений в деятельность или управление банком, включая план мероприятий и организационную структуру.

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), 2), 3) и 3-1) пункта 4 и подпунктах 1), 1-1), 1-2), 2-1), 3), 4), 5) и 6) пункта 5 настоящей статьи;

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

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.

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.

В пункт 9 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 29.10.15 г. № 376-V (введен в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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;

непредставление документов, указанных в настоящей статье;

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 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 период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

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, за исключением случаев, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

10. Признаком неустойчивого финансового положения заявителя - юридического лица 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 завершенных 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;

иные основания, свидетельствующие о 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 санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан, а также принудительные меры, предусмотренные статьей 47-1 настоящего Закона, в части требований по реализации акций банка в срок не более шести месяцев.

В пункт 12 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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, помимо документов и сведений, предусмотренных пунктами 5, 6 и 7 настоящей статьи, представляет:

1) документы, подтверждающие наличие систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации;

2) предполагаемый расчет пруденциальных нормативов банковского конгломерата в случае, если приобретение заявителем статуса банковского холдинга приведет к формированию банковского конгломерата.

Основаниями для отказа в даче согласия уполномоченного органа лицу, желающему стать банковским холдингом, помимо оснований, предусмотренных пунктом 9 настоящей статьи, являются:

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 законодательными актами Республики Казахстан требований.

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.

В пункт 14 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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 трех месяцев после подачи заявления.

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.

В пункт 15 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 29.10.15 г. № 376-V (введен в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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.

В пункт 16 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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.

В пункт 18 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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.

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 уполномоченный орган по заявлению крупного участника банка, банковского холдинга либо в случае самостоятельного обнаружения указанного факта принимает решение об отмене ранее выданного письменного согласия в течение двух месяцев со дня обнаружения данного факта в порядке, предусмотренном для выдачи согласия на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга.

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. Непредставление, а равно неоднократное несвоевременное представление или представление недостоверных сведений банками, крупными участниками банка,

банковскими холдингами, а также физическими и юридическими лицами, соответствующими признакам банковского холдинга или крупного участника банка, а также информации, требуемой в соответствии с пунктами 16-20 настоящей статьи в указанные сроки, влекут ответственность, предусмотренную законами Республики Казахстан.

Закон дополнен статьей 17-2 в соответствии с Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV

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

1. В случае, предусмотренном подпунктом 1) пункта 4 статьи 17 настоящего Закона, Правительство Республики Казахстан вправе принять решение о приобретении 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.

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 акций и уведомляет регистратора и центральный депозитарий об увеличении количества объявленных акций.

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

Статья 17-2 дополнена пунктом 5-1 в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV

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.

Пункт 6 изложен в редакции Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.)

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.

В статью 18 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-I; Законом РК от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.)

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 в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II

В статью 19 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 11.07.97 г. № 154-I; от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 08.07.05 г. № 72-III (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 05.05.06 г. № 139-III (см. стар. ред.); от 23.10.08 г. № 72-IV (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); от 20.11.08 г. № 88-IV (см. стар. ред.); от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.)

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 должны прилагаться следующие документы:

а) четыре экземпляра учредительных документов (устав, учредительный договор), копия протокола учредительного собрания, засвидетельствованных нотариально и оформленных в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

б) сведения об учредителях (по перечню, определенному уполномоченным органом), финансовая отчетность, включая консолидированную, за последние два завершенных финансовых года, отчет аудиторской организации о финансовом состоянии учредителей;

б-1) документы и сведения, предусмотренные статьей 17-1 настоящего Закона, если лицо становится крупным участником банка или банковским холдингом;

б-2) сведения об условиях и порядке приобретения акций банка, включая описание источников и средств, используемых для приобретения акций, с приложением копий подтверждающих документов;

в) исключен в соответствии с Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III *(см. стар. ред.)*

г) исключен в соответствии с Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III *(см. стар. ред.)*

д) исключен в соответствии с Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV *(введено в действие с 1 января 2009 г.) (см. стар. ред.)*

е) подробная организационная структура вновь создаваемого банка;

ж) исключен в соответствии с Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV *(введено в действие с 1 января 2009 г.) (см. стар. ред.)*

з) исключен в соответствии с Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV *(введено в действие с 1 января 2009 г.) (см. стар. ред.)*

и) бизнес-план вновь создаваемого банка, утвержденный лицом, уполномоченным учредителями на подписание документов, раскрывающий стратегию деятельности, направления и масштабы деятельности, финансовые перспективы (бюджет, расчетный баланс, счет прибылей и убытков за первых три финансовых (операционных) года, план маркетинга (формирования клиентуры банка), план привлечения трудовых ресурсов, организацию управления рисками;

к) исключен в соответствии с Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III *(см. стар. ред.)*

л) нотариально либо иным законным образом удостоверенный документ, подтверждающий полномочия заявителя на подачу заявления от имени учредителей.

См. Правила выдачи разрешения на открытие банка, а также лицензирования банковских и иных операций, деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемых банками

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

независима от учредителей 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.

В статью 20 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-І; Законом РК от 08.12.97 г. № 200-І; Законом РК от 29.06.98 г. № 236-І; Законом РК от 16.07.99 г. № 436-І (см. стар. ред.); Законом РК от 02.03.01 г. № 162-ІІ (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-ІІ (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 23.12.05 г. № 107-ІІІ (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 12.01.07 г. № 222-ІІІ (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); Законом РК от 19.02.07 г. № 230-ІІІ (см. стар. ред.); Законом РК от 23.10.08 г. № 72-ІV (введены в действие с 1 января 2009 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 20.11.08 г. № 88-ІV (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-ІV (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); Законом РК от 27.04.12 г. № 15-V (см. стар. ред.); Законом РК от 26.12.12 г. № 61-V (введены в действие с 4 февраля 2012 г.) (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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

1. Руководящими работниками банка признаются руководитель и члены органа управления, руководитель 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.

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, за исключением главного бухгалтера банка.

2. Банк обязан в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года представлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных банком всем руководящим работникам банка в течение финансового года, по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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 быть назначено (избрано) руководящим работником 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) трудового стажа в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг и (или) услуг по проведению аудита финансовых организаций;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) ранее являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, крупным участником - физическим лицом, руководителем крупного участника (банковского холдинга) - юридического лица финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на

финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

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 в данной и (или) иной финансовой организации. Указанное требование применяется в течение последних двенадцати последовательных месяцев после принятия уполномоченным органом решения об отзыве согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника.

Руководящим работником банка не может быть назначено (избрано) также лицо, совершившее коррупционное преступление либо привлекавшееся в течение трех лет до даты назначения (избрания) к дисциплинарной ответственности 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.

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, главного бухгалтера банка не менее трех лет;

2) руководителя органа управления, членов исполнительного органа банка не менее двух лет;

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

Для кандидатов на должности членов органа управления, а также членов исполнительного органа, курирующих исключительно вопросы безопасности банка, административно-хозяйственные вопросы, 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.

6. Руководящий работник вправе занимать свою должность без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня его назначения (избрания).

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случаях непредставления полного пакета документов на согласование в уполномоченный орган либо отказа уполномоченным органом в согласовании банк обязан расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника банка без согласования с уполномоченным органом свыше срока, установленного настоящим пунктом.

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.

7. Порядок выдачи согласия уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника банка, документы, необходимые для получения согласия, устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

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

1) несоответствие руководящих работников 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. Отрицательным результатом тестирования являются:

результат тестирования кандидата составляет менее семидесяти процентов правильных ответов;

нарушение кандидатом либо переводчиком (в случае, если данный переводчик был представлен самим кандидатом) порядка тестирования, установленного уполномоченным органом;

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

3) неустранение банком замечаний уполномоченного органа или представление банком, банковским холдингом доработанных с учетом замечаний уполномоченного органа документов по истечении установленного пунктом 6 настоящей статьи срока рассмотрения документов уполномоченным органом;

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) наличие санкций и (или) ограниченных мер воздействия, примененных уполномоченным органом к кандидату.

Данное требование применяется в течение одного года до даты подачи банком, банковским холдингом ходатайства о согласовании кандидата;

6) наличие у уполномоченного органа сведений о фактах принятия решений кандидатом по вопросам, которые входили в его полномочия, повлекших за собой нарушение финансовой организацией, банковским или страховым холдингом законодательства Республики Казахстан, в которой кандидат занимает (занимал) должность руководящего работника либо исполняющего обязанности руководящего

работника и за которое уполномоченным органом в отношении данной финансовой организации, данного банковского или страхового холдинга применены ограничительная мера воздействия и (или) санкция.

Данное требование применяется в течение одного года со дня выявления уполномоченным органом нарушения;

7) наличие у уполномоченного органа сведений (фактов) о том, что кандидат являлся стороной сделки, признанной как совершенной в целях манипулирования на рынке ценных бумаг, и (или) повлекшей причинение ущерба третьему лицу (третьим лицам).

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

признания уполномоченным органом сделки, заключенной на организованном и (или) неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате совершения данной сделки 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 санкции и (или) ограничительные меры воздействия за заключение сделки, признанной как совершенной 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 сделки, заключенной на организованном и (или) неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенной в целях манипулирования;

получения уполномоченным органом фактов, подтверждающих причинение в результате совершения данной сделки 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, повлекших за собой вышеуказанные нарушения.

9. В случаях отказа уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящего работника банка либо увольнения его с должности руководящего работника банка или его перевода на иную должность в этом банке данное лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника этого банка не ранее чем через девяносто календарных дней после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо его увольнения, либо перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев.

10. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка данное лицо может быть назначено (избрано) руководящим работником банка по истечении двенадцати последовательных месяцев со дня принятия уполномоченным органом решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (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) систематическое (три и более раз в течение последних двенадцати последовательных месяцев) применение уполномоченным органом санкций к руководящему работнику;

3) отстранение уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания

действий (бездействия) указанного руководящего работника (работников) банка не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) отстранение уполномоченным органом от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в настоящей статье, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) банка не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан в случаях их отстранения банком, банковским холдингом от выполнения служебных обязанностей или увольнения до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом;

5) наличие неснятой или непогашенной судимости.

Отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника банка является основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка банк обязан расторгнуть трудовой договор с данным лицом либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

12. В случаях принятия уполномоченным органом решения о проведении консервации банка или принудительном выкупе его акций в порядке, установленном настоящим Законом, банк обязан расторгнуть трудовой договор с руководящими работниками, являющимися руководителем органа управления, руководителем исполнительного органа и его заместителями, главным бухгалтером. В случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного руководящего работника.

13. Руководитель исполнительного органа организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, должен соответствовать требованиям, установленным настоящей статьей, для руководителей исполнительного органа банка. В случае соответствия указанным требованиям, руководитель назначается (избирается) на должность без согласия уполномоченного органа. Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, отстраняет по требованию уполномоченного органа руководителя исполнительного органа в случае его несоответствия требованиям настоящей статьи.

14. Руководящими работниками банковского холдинга признаются руководитель и члены органов управления, исполнительного органа, главный бухгалтер, 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.

Статья 21 изложена в редакции Законов РК от 11.07.97 г. № 154-I; от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 29.06.98 г. № 236-I (см. стар. ред.); Законом РК от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 08.07.05 г. № 72-III (см. стар. ред.)

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.

В статью 22 внесены изменения в соответствии с Указом Президента РК, имеющим силу закона, от 27.01.96 г. № 2830; Законом РК от 11.07.97 г. № 154-I; Законом РК от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); Законом от 16.05.03 г. № 416-II (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.)

Статья 22. Исключена в соответствии с Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.)

В статью 23 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-I; Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.)

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 трех месяцев со дня представления заявителем последней дополнительной информации или документа, запрошенного уполномоченным органом, но не более шести месяцев со дня приема заявления.

2. Уполномоченный орган письменно уведомляет заявителя о принятом решении. Уведомление направляется по адресу, указанному в заявлении о выдаче разрешения на открытие банка.

3. Уполномоченный орган ведет учет выданных разрешений на открытие банка.

В статью 24 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 11.07.97 г. № 154-I; от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 12.01.07 г. № 222-III (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); от 23.10.08 г. № 72-IV (введены в действие по истечении двадцати одного дня со дня введения в действие Закона) (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

Статья 24. Отказ в выдаче разрешения на открытие банка

1. Отказ в выдаче разрешения на открытие банка производится по любому из следующих оснований:

а) представление неполного пакета документов либо несоответствие учредительных документов банка действующему законодательству;

б) несоответствие наименования банка требованиям пунктов 2-4 статьи 15 настоящего Закона;

в) несоответствие размера, состава и структуры уставного капитала банка требованиям статьи 16 настоящего Закона;

- г) неустойчивость финансового положения учредителей банка;
- г-1) в случаях, когда учредитель — физическое лицо, либо первый руководитель исполнительного органа либо органа управления учредителя — юридического лица:
- имеет не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость;
 - занимал должность первого руководителя совета директоров, первого руководителя правления или его заместителя, главного бухгалтера финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, о принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;
- 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;
- е) исключен в соответствии с Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV *(введено в действие с 1 января 2009 г.) (см. стар. ред.)*
- ж) исключен в соответствии с Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III *(см. стар. ред.)*
- 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.

В статью 25 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-I; Законом РК от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.)

Статья 25. Государственная регистрация банка

Государственная регистрация банка осуществляется органами юстиции на основании разрешения уполномоченного органа на открытие банка и данных, подтверждающих согласование его учредительных документов с уполномоченным органом.

Учредители обязаны обратиться в органы юстиции для государственной регистрации банка в течение одного месяца со дня получения разрешения уполномоченного органа на открытие банка.

В статью 26 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 11.07.97 г. № 154-I; от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 16.05.03 г. № 416-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 23.12.05 г.

№ 107-III (см. стар. ред.); от 23.10.08 г. № 72-IV (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); Законом РК от 20.11.08 г. № 88-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 12.02.09 г. № 133-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 19.03.10 г. № 258-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.); Законом РК от 24.12.12 г. № 60-V (см. стар. ред.); Законом РК от 16.05.14 г. № 203-V (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

Статья 26. Лицензирование банковских операций

1. Лицензии на проведение банковских, а также иных установленных настоящим Законом операций выдаются уполномоченным органом в порядке, установленном уполномоченным органом, 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.

Уполномоченный орган вправе при выдаче лицензии уточнять наименования разрешенных к осуществлению банками операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

За выдачу лицензии взимается сбор, размеры и порядок уплаты которого определяются законодательством Республики Казахстан.

2. Для получения лицензии на проведение банковских и иных операций в течение одного года со дня государственной регистрации заявитель должен выполнить все организационно-технические мероприятия, в том числе подготовить помещение, оборудование и программное обеспечение по автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующие требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа, нанять соответствующий персонал, после чего представить в уполномоченный орган следующие документы:

- 1) заявление;
- 2) нотариально засвидетельствованную копию устава заявителя;
- 3) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора на право занятия отдельными видами деятельности;
- 4) документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников банка, в соответствии с требованиями статьи 20 настоящего Закона;
- 5) положение о службе внутреннего аудита, утвержденное советом директоров банка;
- 6) положение о кредитном комитете, утвержденное советом директоров банка;
- 7) штатное расписание (с указанием фамилий, имен и при наличии отчеств сотрудников);
- 8) документы, подтверждающие соответствие программных технических средств банка требованиям уполномоченного органа и законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро;
- 9) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала, минимальный размер которого установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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 выполнение требований, установленных уполномоченным органом, в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля;
- 3) представить правила об общих условиях проведения дополнительных видов банковских операций.

4. Одновременно с заявлением о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций лицензиат обязан представить документы, подтверждающие выполнение требований пункта 2 настоящей статьи, в порядке, установленном нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

5. Заявление о выдаче лицензии на проведение банковских и иных операций должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение тридцати 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 публикуется в официальных печатных изданиях уполномоченного органа, размещается на интернет-ресурсе уполномоченного органа 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.

В статью 27 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона от 23.10.08 г. № 72-IV (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.)

Статья 27. Основания отказа в выдаче лицензии на проведение банковской операции

Отказ в выдаче лицензии на проведение банковской операции производится в случае:
Подпункт 1 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

1) несоблюдения любого из требований, установленных пунктами 2 и 3 статьи 26 настоящего Закона;

1-1) 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) если банк в течение одного года со дня его государственной регистрации не обратился за получением лицензии;

3) несоответствия представленных документов требованиям законодательства Республики Казахстан;

4) исключен в соответствии с Законом РК от 15.07.11 г. № 461-IV *(введен в действие по истечении шести месяцев после его первого официального опубликования)* (см. стар. ред.)

5) несогласования руководящего работника из числа избранных органами общества (для вновь создаваемого банка).

В статью 28 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1; Законом РК от 16.07.99 г. № 436-1 (см. стар. ред.); Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.)

Статья 28. Изменения и дополнения в учредительные документы банка

1. Исключен в соответствии с Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

2. Исключен в соответствии с Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

2-1. После государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы, требующих перерегистрации в органах юстиции, 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 зарегистрировавшего органа юстиции.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в учредительные документы, не требующих перерегистрации, банк обязан в течение четырнадцати календарных дней с даты отметки органа юстиции 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.

В статью 29 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-І; Законом РК от 16.07.99 г. № 436-І (см. стар. ред.); Законом РК от 02.03.01 г. № 162-ІІ (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-ІІ (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 23.12.05 г. № 107-ІІІ (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 19.02.07 г. № 230-ІІІ (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-ІV (см. стар. ред.); Законом РК от 24.12.12 г. № 60-V (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.14 г. № 236-V (см. стар. ред.)

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 органах юстиции обязан письменно уведомить уполномоченный орган об их открытии с приложением:

- 1) исключен в соответствии с Законом РК от 16.05.14 г. № 203-V (см. стар. ред.)
- 2) нотариально засвидетельствованной копии положения о филиале или представительстве с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции;
- 3) исключен в соответствии с Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)
- 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 (города республиканского значения, столицы).

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.

В пункт 6 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.); изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

6. Обязательными условиями открытия банком филиалов, увеличения количества дополнительных помещений действующих филиалов, в том числе находящихся по нескольким адресам, являются неприменение уполномоченным органом к банку в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в органах юстиции или дате отметки органа юстиции о приеме письма банка дополнений в положение о филиале в части увеличения количества дополнительных помещений действующего

филиала банка, в том числе находящихся по нескольким адресам, санкций, предусмотренных подпунктами б), в), г), д), е) и з) пункта 2 статьи 47 настоящего Закона, а также санкций в виде наложения административного взыскания за административное правонарушение, предусмотренное частями третьей, шестой, восьмой статьи 213, частью первой статьи 227, частями третьей и четвертой статьи 239 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

7. Банк-резидент Республики Казахстан вправе открыть представительства при условии безубыточной деятельности банка по итогам последнего завершеного финансового года.

В пункт 8 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

8. При внесении изменений и (или) дополнений в положение о филиале, представительстве, требующих учетной перерегистрации в органах юстиции, банк-резидент Республики Казахстан обязан в течение тридцати рабочих дней с даты учетной перерегистрации в органах юстиции представить в уполномоченный орган:

1) нотариально засвидетельствованную копию изменений и (или) дополнений в положение о филиале, представительстве.

2) исключен в соответствии с Законом РК от 16.05.14 г. № 203-V (см. стар. ред.)

При внесении изменений и (или) дополнений в положение о филиале, представительстве, не требующих учетной перерегистрации в органах юстиции, банк-резидент Республики Казахстан обязан в течение тридцати рабочих дней с даты отметки органа юстиции о приеме письма банка представить в уполномоченный орган копию указанного письма банка, нотариально засвидетельствованные копии изменений и (или) дополнений в положение о филиале, представительстве.

См. Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2005 года № 10-09/5470.

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 органах юстиции должно письменно уведомить уполномоченный орган об открытии с приложением:

1) исключен в соответствии с Законом РК от 16.05.14 г. № 203-V (см. стар. ред.)

2) нотариально засвидетельствованной копии положения о представительстве с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции;

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.

Пункт 12 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

Пункт 12 излагается в новой редакции в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (вводится в действие с 16 декабря 2020 г.)

12. Открытие филиалов банков-нерезидентов в Республике Казахстан запрещается, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.

13. Представительство банка-нерезидента Республики Казахстан обязано в течение тридцати рабочих дней с даты учетной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции уведомить уполномоченный орган о внесении изменений и (или) дополнений в положение о представительстве с приложением нотариально засвидетельствованных копий этих документов.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в положение о представительстве, не требующих перерегистрации, представительство банка-нерезидента Республики Казахстан обязано в течение тридцати рабочих дней с даты отметки органа юстиции о приеме письма представительства банка-нерезидента Республики Казахстан представить в уполномоченный орган копию указанного письма представительства банка-нерезидента Республики Казахстан, 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 органах юстиции (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 органа юстиции, подтверждающего снятие с учетной регистрации филиала и (или) представительства банка.

Пункт 15 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

15. Уполномоченный орган требует закрытия филиала либо дополнительного помещения филиала или представительства банка-резидента и представительства банка-нерезидента Республики Казахстан, в случае невыполнения требований пунктов 6, 7, 11 и 13 настоящей статьи.

Уполномоченный орган применяет к банку одну из ограниченных мер воздействия и (или) санкций, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, в случае невыполнения требований пунктов 2, 8, 8-1, 9 и 14 настоящей статьи.

Статья дополнена пунктом 16 в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (введены в действие с 1 сентября 2014 года); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

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 статьей 61-4 настоящего Закона, а также при реорганизации банка в форме присоединения к нему другого банка.

Заголовок главы 3 исключен в соответствии с Законом РК от 08.07.05 г. № 72-III (см. стар. ред.)

В статью 30 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 11.07.97 г. № 154-1; от 29.06.98 г. № 236-1 (см. стар. ред.); от 10.07.98 г. № 282-1 (см. стар. ред.); от 16.07.99 г. № 436-1 (см. стар. ред.); от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 28.03.03 г.

№ 399-II (см. стар. ред.); от 08.05.03 г. № 411-II; от 16.05.03 г. № 416-II (см. стар. ред.); от 03.06.03 г. № 427-II (см. стар. ред.); от 09.07.03 г. № 482-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 07.07.04 г. № 577-II (см. стар. ред.); от 08.07.05 г. № 69-III (см. стар. ред.); от 08.07.05 г. № 72-III (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законами РК от 07.07.06 г. № 178-III (см. стар. ред.); от 12.01.07 г. № 222-III (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); от 23.10.08 г. № 72-IV (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); от 10.12.08 г. № 101-IV (введен в действие с 1 января 2009 г.) (см. стар. ред.); от 12.02.09 г. № 133-IV (см. стар. ред.); 13.02.09 г. № 135-IV (см. стар. ред.); от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.); от 01.03.11 г. № 414-IV (введены в действие с 01.01.2010 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.); Законом РК от 26.11.12 г. № 57-V (см. стар. ред.); Законом РК от 16.05.14 г. № 203-V (см. стар. ред.)

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 или дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

См.: Письмо Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 21 января 2006 года № 09-14/380

9) организация обменных операций с иностранной валютой, включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой;

10) исключен в соответствии с Законом РК от 12.01.07 г. № 222-III (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.)

11) исключен в соответствии с Законом РК от 12.01.07 г. № 222-III (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.)

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.

3. К банковским операциям не относятся:

1) деятельность по предоставлению микрокредитов микрофинансовыми организациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан о микрофинансовых организациях;

2) прием от потребителей наличных денег в оплату за предоставляемые услуги, кроме финансовых, осуществляемый поверенным, действующим от имени и по поручению доверителя (поставщика услуг) на основании договора поручения, в том числе через электронные терминалы. Документы, подтверждающие право поверенного принимать платежи в пользу доверителя (поставщика услуг), должны быть представлены для ознакомления плательщику по его требованию.

4. Банковские операции, перечисленные в пункте 2 настоящей статьи, могут осуществляться электронным способом в порядке, установленном уполномоченным органом.

В пункт 5 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 09.04.16 г. № 499-V (см. стар. ред.)

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, 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, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 настоящей статьи.

Лицензия на банковскую операцию, предусмотренную подпунктом 9) пункта 2 настоящей статьи, в части организации обменных операций с наличной иностранной валютой выдается юридическим лицам, для которых эта деятельность является исключительной.

В пункт 6-1 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 26.07.16 г. № 12-VI (введены в действие с 10 сентября 2016 г.) (см. стар. ред.)

6-1. Банковская операция, предусмотренная подпунктом 6) пункта 2 настоящей статьи, осуществляется фондовой биржей, 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.

Юридические лица, не являющиеся банками второго уровня и не указанные в пункте 7, а также в части первой пункта 6-1 статьи 30 в течение одного месяца после введения в

действие Закона РК от 5 июля 2012 года № 30-V обеспечивают возврат Национальному Банку Республики Казахстан выданных до введения в действие Закона РК от 5 июля 2012 года № 30-V лицензий на проведение банковских операций, предусмотренных подпунктом б) пункта 2 статьи 30

Пункт 7 изложен в редакции Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V (введены в действие с 1 января 2015 года) (см. стар. ред.); Закона РК от 24.11.15 г. № 419-V (см. стар. ред.); Закона РК от 29.03.16 г. № 479-V (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

7. Банковская операция, предусмотренная подпунктом б) пункта 2 настоящей статьи, осуществляется без лицензии уполномоченного органа государственными органами, кредитными товариществами, Национальным оператором почты, а также Банком Развития Казахстана в соответствии с законами Республики Казахстан, регулирующими их деятельность.

7-1. Организациям, осуществляющим операции по инкассации банкнот, монет и ценностей на основании лицензии уполномоченного органа, 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 нормативным правовым актом уполномоченного органа.

10. Нормативными правовыми актами уполномоченного органа 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 ипотечным займам и аффинированными 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.

В пункт 13 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV (введены в действие с 1 января 2010 года) (см. стар. ред.); Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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.

Банки (за исключением банков, более пятидесяти процентов размещенных акций которых прямо или косвенно принадлежат государству и (или) национальному управляющему холдингу), не имеющие 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, не вправе проводить банковские операции, предусмотренные подпунктом 2) пункта 2 настоящей статьи.

См.: Письмо Национального Банка Республики Казахстан от 14 января 2010 года № 27102/33

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.

В статью 31 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1; Законом РК от 16.07.99 г. № 436-1 (см. стар. ред.); Законом от 16.05.03 г. № 416-II (см. стар. ред.); Законом РК от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.); Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV (введены в действие по истечении двадцати одного дня со дня введения в действие Закона) (см. стар. ред.); Законом РК от 12.02.09 г. № 133-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 10.02.11 г. № 406-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 16.05.14 г. № 203-V (см. стар. ред.)

Статья 31. Общие требования к операциям, проводимым банками

Случаи, в которых банк привлекает независимого оценщика - см. ответ Председателя АФН РК от 20 июля 2010 года

1. Банки вправе осуществлять банковскую деятельность только при наличии правил, определяющих общие условия проведения операций, и внутренних правил.

1-1. Исключен в соответствии с Законом РК от 29.03.16 г. № 479-V (см. стар. ред.)

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;

Подпункт 5 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

- 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. Порядок ведения банками документации по кредитованию и перечень необходимых документов определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Пункт 5 изложен в редакции Закона РК от 09.04.16 г. № 499-V (см. стар. ред.)

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.

Закон дополнен статьей 31-1 в соответствии с Законом РК от 16.05.14 г. № 203-V; изложена в редакции Закона РК от 29.03.16 г. № 479-V (см. стар. ред.)

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.

В статью 32 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 11.07.97 г. № 154-I; от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 12.02.09 г. № 133-IV (см. стар. ред.)

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 в соответствии с Законом РК от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.)

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

Пункт 2 статьи 33 изложен в редакции Закона РК от 11.07.97 г. № 154-I

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.

В статью 34 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 11.07.97 г. № 154-I; от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 16.05.03 г. № 416-II (см. стар. ред.); от 06.07.04 г. № 572-II; от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); 07.07.06 г. № 178-III (см. стар. ред.); от 12.02.09 г. № 133-IV (см. стар. ред.); 13.02.09 г. № 135-IV (см. стар. ред.); от 30.12.09 г. № 234-IV (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 10.02.11 г. № 406-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

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.

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 17.07.15 г. № 333-V (см. стар. ред.)

2. Перечень обязательных условий договора банковского займа определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

См.: Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 25 ноября 2016 года № 7 «О судебной практике рассмотрения гражданских дел по спорам, вытекающим из договоров банковского займа»

Перечнем обязательных условий договора банковского займа устанавливается в том числе форма памятки для заемщика - физического лица.

Памятка для заемщика - физического лица содержит общую сумму и валюту займа, срок займа, количество платежей по займу, вид ставки вознаграждения (фиксированная или плавающая), размер ставки вознаграждения в годовых процентах и в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, общую сумму к погашению по займу, итоговую сумму вознаграждения, размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения, срок пролонгации договоров страхования, иные виды штрафов, пени согласно условиям договора банковского займа.

Памятка для заемщика - физического лица подписывается каждой стороной договора банковского займа, скрепляется печатью банка и прилагается к договору банковского займа.

См. Методики расчета регулярных платежей по займам и микрокредитам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрофинансовыми организациями физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также временные базы для расчета вознаграждения по таким займам (микрокредитам)

Статья дополнена пунктом 2-1 в соответствии с Законом РК от 17.07.15 г. № 333-V

2-1. Требования частей второй, третьей и четвертой пункта 2 настоящей статьи не распространяются на заем, выданный на срок не более одного месяца, заем, выданный в рамках кредитной линии по платежной карточке, кредит овердрафт.

Пункт 3 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 июля 2016 года и распространяется на правоотношения, возникшие со дня введения его в действие из ранее заключенных договоров) (см. стар. ред.)

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;

отсрочка и (или) рассрочка платежей по договору банковского займа.

В договоре банковского займа может быть предусмотрен дополнительный перечень улучшающих условий для заемщика.

В случае применения банком улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условия договора банковского займа в порядке, предусмотренном в договоре банковского займа.

Заемщик вправе в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления отказаться в порядке, предусмотренном в договоре банковского займа, от предложенных банком улучшающих условий.

Статья дополнена пунктом 3-1 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)

3-1. Запрещается предоставление ипотечных займов в иностранной валюте физическим лицам, не имеющим доход в данной валюте в течение шести последовательных месяцев, предшествующих дате обращения физического лица.

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.

Действие пункта 6 распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров со дня введения в действие Закона РК от 10.02.11 г. № 406-IV

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.

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.

Статья дополнена пунктом 7-1 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 июля 2016 года и распространяется на правоотношения, возникшие со дня введения его в действие из ранее заключенных договоров)

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;
- 6) издержки кредитора по получению исполнения.

По истечении ста восьмидесяти 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;
- 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 дочерней организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса.

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;
- 7) предельные сроки рассмотрения заявлений о выдаче кредита, принятия решений о выдаче (отказе в выдаче) кредита, об изменении условий кредитования.

Действие пункта 11 распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров со дня введения в действие Закона РК от 10.02.11 г. № 406-IV

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.

Пункт 12 изложен в редакции Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.)

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.

Статья дополнена пунктом 14 в соответствии с Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI

14. При уступке банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, права (требования) 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 уступлено право (требование).

Нарушение третьим лицом, которому уступлено право (требование), требований и ограничений, предъявляемых законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора банковского займа, влечет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

См. Правила ведения банками документации по кредитованию

В статью 35 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 16.07.99 г. № 436-І (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-ІІ (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 10.02.11 г. № 406-ІV (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-ІV (см. стар. ред.)

Статья 35. Обеспечение возвратности кредитов

1. Возвратность кредитов может обеспечиваться неустойкой, залогом, гарантией, поручительством и другими способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан или договором.

Действие пункта распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров банковского займа. Неустойка (штраф, пеня) по договорам банковского займа, заключенным с физическими лицами, уплаченная до введения в действие Закона РК от 10.02.11 г. № 406-ІV, либо неустойка (штраф, пеня), подлежащая уплате в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом, не подлежит перерасчету

Пункт 2 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 июля 2016 года и распространяется на правоотношения, возникшие из ранее заключенных договоров. Неустойка (штраф, пеня) по договорам банковского займа, заключенным с физическими лицами, уплаченная до введения в действие Закона, либо неустойка (штраф, пеня), подлежащая уплате в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом, не подлежит перерасчету) (см. стар. ред.)

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.

5. В случаях, предусмотренных договором о залоге, а также законодательными актами Республики Казахстан, банк вправе самостоятельно реализовать находящееся в залоге имущество в принудительном внесудебном порядке путем проведения торгов (аукциона).

6. Нормы, установленные пунктами 1 - 5 настоящей статьи, распространяются на обеспечение операций банков по выдаче гарантий и поручительств.

В статью 36 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-І; Законом РК от 29.06.98 г. № 236-І; изложена в редакции Закона РК от 10.02.11 г. № 406-ІV (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

Статья 36. Меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика

Пункт 1 изложен в редакции Закона РК от 06.05.17 г. № 63-VI (см. стар. ред.)

1. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа, но не позднее тридцати 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) необходимости внесения платежей по договору банковского займа с указанием размера просроченной задолженности;

2) последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору банковского займа.

Банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

См.: Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 25 ноября 2016 года № 7 «О судебной практике рассмотрения гражданских дел по спорам, вытекающим из договоров банковского займа»

Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI

1-1. В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства заемщик - физическое лицо вправе посетить банк (организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций) и представить письменное 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 действия договора банковского займа;

6) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени).

Статья дополнена пунктом 1-2 в соответствии с Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI

1-2. Банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) в течение пятнадцати календарных дней после дня получения письменного заявления заемщика рассматривает предложенные изменения в условия договора банковского займа и в письменной форме сообщает заемщику 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.

2. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, указанного в пункте 1 настоящей статьи, банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) вправе:

В подпункт 1 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 26.07.16 г. № 12-VI (введены в действие с 10 сентября 2016 г.) (см. стар. ред.)

1) обратиться с иском в бесспорном (безакцептном) порядке на деньги, в том числе путем предъявления платежного требования, имеющиеся на любых банковских счетах заемщика (в случае если такое взыскание оговорено в договоре банковского займа), за исключением денег, получаемых заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика, в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также жилищных выплат, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе»;

Абзац второй подпункта 1) пункта 2 введен в действие с 1 января 2017 года

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. Указанное ограничение не распространяется на деньги, находящиеся на сберегательном счете заемщика - физического лица;

2) 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;

3) применить любые меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором банковского займа, в том числе изменить условия исполнения договора банковского займа, обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору банковского займа, а также обратиться с иском на заложенное имущество во внесудебном порядке (за исключением случаев, предусмотренных законодательным актом Республики Казахстан об ипотеке недвижимого имущества) либо в судебном порядке.

Изменение условий исполнения договора банковского займа совершается способом, предусмотренным в договоре банковского займа;

4) обратиться с иском в суд о признании заемщика - индивидуального предпринимателя, юридического лица банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Статья дополнена пунктом 2-1 в соответствии с Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI

2-1. В случаях нереализации заемщиком права, предусмотренного пунктом 1-1 настоящей статьи, а также неудовлетворения требований, вытекающих из уведомления, указанного в пункте 1 настоящей статьи, либо отсутствия согласия между заемщиком и банком (организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций) на изменение условий договора банковского займа банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций), помимо мер, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, вправе:

1) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

Абзац второй подпункта 1 вводится в действие с 1 октября 2017 года

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.

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, начисленного в период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пени) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;

2) уступить право (требование) по договору банковского займа лицу, указанному в пунктах 3 и 4 статьи 36-1 настоящего Закона, при наличии у заемщика просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа свыше девяноста последовательных календарных дней, по ипотечному займу, выданному физическому лицу, - свыше ста восьмидесяти последовательных календарных дней.

Требования пункта 3 распространяются на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров. Вознаграждение, неустойка (штраф, пени) по договорам, заключенным с физическими лицами, начисленные и неуплаченные до введения в действие Закона, не подлежат перерасчету. При этом по таким договорам исчисление срока, по истечении которого банк, микрофинансовая организация не вправе требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начинается с 1 января 2016 года.

3. В целях предотвращения увеличения задолженности заемщика, являющегося физическим лицом, банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) не вправе требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), 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 жилищного займа.

Пункт 4 распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2016 г. из ранее заключенных договоров

4. При изменении условий исполнения договора ипотечного жилищного займа, выданного физическому лицу, или выдаче нового займа в целях погашения ипотечного жилищного займа физического лица капитализация (суммирование) просроченного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) к сумме основного долга не допускается.

Закон дополнен статьей 36-1 в соответствии с Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI

Статья 36-1. Порядок передачи задолженности на досудебные взыскание и урегулирование или уступки права (требования)

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. Не допускается заключение банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, договора о взыскании задолженности с коллекторским агентством в отношении физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища.

3. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается производить уступку права (требования) по договору банковского займа,

заклученному с физическим лицом и обеспеченному залогом в виде жилища, за исключением уступки права (требования) организациям, более пятидесяти процентов долей участия в уставных капиталах либо размещенных акций которых принадлежат государству, при соблюдении одного из следующих условий:

приобретение прав (требований) является одним из видов деятельности такой организации, предусмотренной законами Республики Казахстан;

приобретение прав (требований) осуществляется в рамках государственных и правительственных программ или правовых актов государственных органов по поддержке физических лиц.

4. Банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, запрещается производить уступку права (требования) по договору банковского займа третьему лицу, за исключением уступки права (требования) 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.

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи, предусмотренные пунктом 3 настоящей статьи.

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.

6. Не допускается уступка права (требования) по договору банковского займа в отношении одного заемщика нескольким лицам.

7. При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по договору банковского займа третьему лицу (далее - договор уступки права требования), банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны:

1) до заключения договора уступки права требования уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре банковского займа либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре банковского займа либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору банковского займа), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

3) передать лицу, которому перешло право (требование) по договору банковского займа, оригиналы и (или) копии следующих документов:

правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если банковский заем обеспечен залогом);

договоры поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательства по банковскому займу обеспечено поручительством или гарантией);
расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования);
претензионную переписку с заемщиком;
учредительные документы заемщика - юридического лица, документ, удостоверяющий личность заемщика - физического лица;
документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;
документы по реализации заложенного имущества;
иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

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.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по договору банковского займа, банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций), лицо, которому уступлено право (требование) по договору банковского займа, 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;

4) после заключения договора уступки права требования переводить деньги, полученные от заемщиков в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) 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, заключенному с физическим лицом, запрещается переуступать такое право (требование) иным лицам, за исключением обратной продажи (возврата) выкупленного права (требования) первоначальному кредитору, уступки (переуступки) права (требования) коллекторским агентствам, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, а также иным банкам, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций.

Статья 37 изложена в редакции Закона РК от 11.07.97 г. № 154-І; Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

См. изменения в статью 37 - Закон РК от 06.05.17 г. № 63-VI (вводятся в действие с 1 октября 2017 года)

Статья 37. Срок исковой давности

На требования 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 кредитных договоров срок исковой давности не распространяется.

В статью 38 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-І; Законом РК от 16.07.99 г. № 436-І (см. стар. ред.)

Статья 38. Осуществление платежей и переводов денег

1. Банки осуществляют платежи и переводы денег на территории Республики Казахстан в порядке, установленном законодательством.

Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 419-V

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.

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.

См: Правила функционирования межбанковской системы переводов денег

В статью 39 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1; изложена в редакции Закона РК от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 12.02.09 г. № 133-IV (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 10.02.11 г. № 406-IV (см. стар. ред.)

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.

См. также: Письмо Генеральной Прокуратуры Республики Казахстан от 5 июля 2012 года № 2-010711-12-36826 «О правомерности позиции Национального Банка по запрету взимания комиссии за ведение ссудного счета по действующим договорам банковского займа», Письмо Национального Банка Республики Казахстан от 9 февраля 2012 года № 667/206/740 «Касательно прекращения практики взимания комиссий за ведение ссудного счета по договорам займа»

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.); (введены в действие с 1 июля 2016 г.) (см. стар. ред.)

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.

Исходя из экономической теории, под фиксированной необходимо понимать ставку, размер которой зафиксирован в определенном значении, под плавающей - процентную ставку по кредитам, размер которой периодически может меняться - см. ответ Председателя АФН РК от 24 декабря 2010 года

Часть 2 введена в действие с 1 июля 2016 года и распространяется на договоры, заключенные с 1 июля 2016 года)

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.

Части 4 - 6 введены в действие с 1 июля 2016 года и распространяются на правоотношения, возникшие со дня введения их в действие из ранее заключенных договоров

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.

См.: Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 октября 2009 года № 08-20/7479/20635, разъяснения АФН РК (22 июля 2009 года)

Пункт 3 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

Часть первая пункта 3 введена в действие с 1 июля 2016 года и распространяется на договоры, заключенные с 1 июля 2016 года

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, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу в соответствии с порядком, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа, 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 полный перечень комиссий и иных платежей, 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.

См. также: Письмо Генеральной Прокуратуры Республики Казахстан от 5 июля 2012 года № 2-010711-12-36826 «О правомерности позиции Национального Банка по запрету взимания комиссии за ведение ссудного счета по действующим договорам банковского займа», Письмо Национального Банка Республики Казахстан от 9 февраля 2012 года № 667/206/740 «Касательно прекращения практики взимания комиссий за ведение ссудного счета по договорам займа», Письмо Департамента по защите прав потребителей финансовых услуг Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2015 года № 30-0-06/3264/ФЛ-К-5472 «Взимание банком комиссии за обслуживание банковского займа не противоречит банковскому законодательству, в случае если данная комиссия предусмотрена в договоре банковского займа»

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.

Действие пункта 5 распространяется на отношения, возникшие со дня введения его в действие из ранее заключенных договоров банковского займа, условиями которых предусмотрено взимание неустойки или иных видов штрафных санкций за частичное досрочное погашение или полное досрочное погашение основного долга свыше одного года с даты получения займа

Пункт 5 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 июля 2016 года и распространяется на правоотношения, возникшие со дня введения его в действие из ранее заключенных договоров) (см. стар. ред.)

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.

Действие пункта 6 распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров со дня введения в действие Закона РК от 10.02.11 г. № 406-IV

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), порядок которого устанавливается уполномоченным органом, 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.

В случае несоблюдения требований, установленных настоящей статьей, уполномоченный орган применяет к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, ограниченные меры воздействия и (или) санкции, предусмотренные настоящим Законом.

В статью 40 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 11.07.97 г. № 154-I; от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 16.05.03 г. № 416-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); 13.02.09 г. № 135-IV (см. стар. ред.); от 30.12.09 г. № 234-IV (введены в действие с 21 февраля 2009 года) (см. стар. ред.); от 28.12.11 г. № 524-IV (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); Законом РК от 26.12.12 г. № 61-V (введены в действие с 4 февраля 2012 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.)

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.

2. Предоставление льготных условий означает:

вступление в сделку с лицом, связанным с банком особыми отношениями или в его интересах, в которую по ее природе, цели, особенностям и риску банк не вступил бы с лицами, не связанными с ним особыми отношениями;

взимание вознаграждения и платы за выполнение банковской операции или принятие обеспечения ниже, чем то, которое требуется от других лиц.

Банк не может выдавать займы без обеспечения (бланковые займы) лицам, связанным с ним особыми отношениями, за исключением лиц, являющихся участниками банковского конгломерата.

3. Лицами, связанными с банком особыми отношениями, признаются:

а) любое должностное лицо или руководящий работник, первый руководитель и главный бухгалтер филиала данного банка, а также их супруги и близкие родственники;

б) физическое или юридическое лицо, являющееся крупным участником данного банка, либо должностное лицо крупного участника банка, а также их супруги и близкие родственники;

в) юридическое лицо, в котором лица, указанные в подпунктах а) и б) настоящего пункта, являются крупными участниками либо должностными лицами;

г) юридическое лицо, по отношению к которому данный банк является крупным участником, должностные лица данного юридического лица, их супруги и близкие родственники;

д) аффилированные лица банка.

В целях настоящей статьи лицами, связанными с банком особыми отношениями, не признаются 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 уполномоченный орган, в случае, если должностное лицо банка является в данных организациях должностным лицом.

3-1. Банк не может вступать с каким-либо лицом в сделку, 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.

4. Исключен в соответствии с Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III (*см. стар. ред.*)

5. Лицо, связанное особыми отношениями с одним из группы взаимосвязанных юридических лиц, признается лицом, связанным особыми отношениями с каждым из них.

6. Два и более юридических лица признаются группой взаимосвязанных юридических лиц, если хотя бы одно из них является крупным участником другого.

6-1. Для целей настоящей статьи не признаются группой взаимосвязанных юридических лиц национальный управляющий холдинг, являющийся акционером банка и юридические лица, десять и более процентов акций (долей участия) которых принадлежат данному национальному управляющему холдингу.

7. Сделка с лицом, связанным особыми отношениями с банком, может быть осуществлена 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. Отказ от прав требований в отношении активов, предоставленных (размещенных) лицам (у лиц), связанным с банком особыми отношениями, осуществляется с последующим уведомлением общего собрания акционеров.

Руководящий работник, первый руководитель и главный бухгалтер филиала банка не должен принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке между банком и:

им самим;

любым из его близких родственников или его супругом (супругой);

любым юридическим лицом, в котором он или кто-либо из его близких родственников, его супруг (супруга) является должностным лицом 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.

8. Банк обязан представлять уполномоченному органу информацию обо всех сделках с лицами, связанными особыми отношениями с ним, по формам, предусмотренным нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Статья дополнена пунктом 8-1 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)

8-1. Дочерним организациям банка, а также организациям, в которых банк имеет значительное участие в капитале, запрещается приобретать облигации, выпущенные банком, и (или) предоставлять займы банку, соответствующие условиям субординированного долга.

9. Совет директоров банка рассматривает бизнес-план, представленный крупным участником банка - физическим лицом, владеющим двадцатью пятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, или банковским холдингом, в рамках получения соответствующего статуса, установленного статьей 17-1 настоящего Закона.

Банк обязан уведомить уполномоченный орган о результатах рассмотрения советом директоров банка бизнес-плана крупного участника банка (банковского холдинга) в течение пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения о включении либо невключении бизнес-плана крупного участника банка (банковского холдинга) в стратегию развития (план развития) банка.

Совет директоров банка обеспечивает соблюдение стратегии развития (плана развития) банка.

10. 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.

Пункт 11 введен в действие с 1 января 2011 года

11. Требования пунктов 1, 2 и 3-1 настоящей статьи не распространяются на сделки, совершаемые между дочерней организацией, созданной (приобретенной) на условиях, определенных статьей 11-2 настоящего Закона, и родительским банком.

Требования пункта 3-1 настоящей статьи также не распространяются на сделки банка с третьими лицами, которые влекут за собой приобретение имущества у дочерней организации банка, созданной (приобретенной) на условиях, определенных статьей 11-2 настоящего Закона.

12. 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.

Закон дополнен статьей 40-1 в соответствии с Законом РК от 10.02.11 г. № 406-IV

Статья 40-1. Банковский омбудсман, его статус и порядок избрания

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI (см. стар. ред.)

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.

Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI

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 омбудсмена, 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 омбудсмена осуществляется тайным способом. Бюллетень для голосования должен содержать следующую информацию о кандидатах, рекомендованных для избрания на должность банковского омбудсмена:

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 омбудсмена 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 омбудсмена, утвержденными советом представителей.

Закон дополнен статьей 40-2 в соответствии с Законом РК от 10.02.11 г. № 406-IV; внесены изменения в соответствии с Законом РК от 26.11.12 г. № 57-V (см. стар. ред.)

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 о ее консервации, принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии, а также о принудительной ликвидации или признании ее банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Данное требование применяется в течение трех лет после принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, о лишении лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом.

2. Банковский омбудсман не вправе занимать любую из должностей в финансовых организациях и микрофинансовых организациях, быть аффилированным лицом банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Закон дополнен статьей 40-3 в соответствии с Законом РК от 10.02.11 г. № 406-IV; внесены изменения в соответствии с Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

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.

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI (см. стар. ред.)

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.

В пункт 4 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI (см. стар. ред.)

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.

Закон дополнен статьей 40-4 в соответствии с Законом РК от 10.02.11 г. № 406-IV

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.

Глава 3 дополнена статьей 40-5 в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV

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.

Заголовок главы 4 изложен в редакции Закона РК от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.)

Глава 4. Регулирование деятельности банков

В статью 41 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 11.07.97 г. № 154-I; от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 08.07.05 г. № 69-III (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 31.01.06 г. № 125-III (см. стар. ред.); от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.)

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 раннего реагирования;
применения к банкам ограниченных мер воздействия;
наложения санкций на банки или их должностные лица.

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.

В статью 42 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 7.12.96 г. № 50-I; от 11.07.97 г. № 154-I; от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 08.07.05 г. № 69-III (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.); от 12.02.09 г. № 133-IV (см. стар. ред.); от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.)

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.

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, формы соответствующей отчетности и сроки ее представления устанавливаются уполномоченным органом с учетом особенностей осуществления исламскими банками банковской деятельности, предусмотренных настоящим Законом.

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 размера капитала банка и банковского конгломерата на определенную дату, порядок расчета и лимиты открытой валютной позиции, формы соответствующей отчетности и сроки ее представления устанавливаются 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.

Статья дополняется пунктом 6 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (вводится в действие с 16 декабря 2020 г.)

В статью 43 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1; Законом РК от 08.12.97 года № 200-1; Законом РК от 29.06.98 г. № 236-1; Законом РК от 10.07.98 г. № 282-1; Законом РК от 16.07.99 г. № 436-1 (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 26.12.12 г. № 61-V (введено в действие с 1 января 2013 г.) (см. стар. ред.)

Статья 43. Провизии (резервы)

1. Динамическим резервом является обязательный резерв, формируемый банками для покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности.

Банки обязаны формировать динамический резерв в порядке и на условиях, устанавливаемых уполномоченным органом по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет.

Динамический резерв создается до выплаты дивидендов по простым акциям. Банки не вправе начислять (выплачивать) дивиденды по простым акциям, если фактический размер динамического резерва меньше минимального размера, установленного уполномоченным органом по согласованию с уполномоченным государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет.

См.: Правила формирования банками второго уровня динамического резерва

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.

В статью 44 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 31.01.06 г. № 125-III (см. стар. ред.); Законом РК от 28.08.09 г. № 192-IV (введен в действие по истечении шести месяцев после его первого официального опубликования) (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 26.12.12 г. № 61-V (введены в действие с 4 февраля 2012 г.) (см. стар. ред.)

Статья 44. Проверка деятельности банков, банковских холдингов и участников банковских конгломератов

1. Проверка деятельности 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 уполномоченный орган вправе проверять деятельность аффилированных лиц банков исключительно в целях определения степени и характера их влияния на деятельность банков.

2. Банки, 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, банковских холдингов и участников банковских конгломератов.

4. Лица, осуществляющие проверку, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности 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 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.

В статью 45 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-I; Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 28.12.11 г. № 524-IV

(см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 26.12.12 г. № 61-V (введены в действие с 4 февраля 2012 г.) (см. стар. ред.)

Статья 45. Меры раннего реагирования

Пункт 1 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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.

Пункт 2 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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 должностных лиц.

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 акционерам одну или несколько мер раннего реагирования из ниже перечисленных посредством предъявления требований по:

- 1) изменению организационной структуры и (или) штатной численности банка;
- 2) ограничению принятия депозитов;
- 3) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов на срок, установленный уполномоченным органом;
- 4) увеличению провизии банка;
- 5) отстранению от должности руководящих или иных работников банка;
- 6) приостановлению или ограничению отдельных видов банковских операций с высокой степенью риска;
- 7) увеличению собственного капитала банка в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости банка, в том числе путем увеличения его уставного капитала;
- 8) реструктуризации активов и (или) обязательств банка;
- 9) сокращению административных расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников, закрытия отдельных его филиалов и представительств, дочерних организаций.

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 должностных лиц.

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 одну или несколько мер раннего реагирования из ниже перечисленных посредством предъявления требований по:

1) прекращению начисления и (или) выплаты дивидендов по простым акциям (распределению чистого дохода) участниками банковского конгломерата между их акционерами (участниками) соответственно на срок, установленный уполномоченным органом;

2) отстранению от должности руководящих или иных работников;

3) увеличению собственного капитала банковского конгломерата в размере, достаточном для обеспечения его финансовой устойчивости, в том числе путем увеличения уставного капитала участников банковского конгломерата;

4) реструктуризации активов банковского конгломерата;

5) сокращению административных расходов, в том числе посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников, а также уменьшения доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами;

6) приостановлению осуществления операций (прямых и косвенных), подвергающих банковский холдинг и участников банковского конгломерата риску.

5. В случае непредставления в сроки, установленные пунктами 3 и 4 настоящей статьи, плана мероприятий, направленного на повышение финансовой устойчивости банка (банковского конгломерата), или несвоевременного исполнения мероприятий этого плана, а также неисполнения или несвоевременного исполнения мер раннего реагирования в соответствии с требованием уполномоченного органа к банку (банковскому холдингу) и (или) его акционерам (крупным участникам) применяются ограниченные меры воздействия и (или) санкции, а также принудительные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан.

6. Порядок применения мер 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.

В статью 46 внесены изменения в соответствии с Указом Президента РК, имеющим силу закона, от 27.01.96 г. № 2830; Законами РК от 11.07.97 г. № 154-I; от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 08.07.05 г. № 69-III; от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.); от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.); от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.); Законом РК от 10.06.14 г. № 206-V (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

Статья 46. Ограниченные меры воздействия

1. В случаях обнаружения уполномоченным органом нарушений пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, нарушений законодательства Республики Казахстан, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, которые могут угрожать их финансовой безопасности и стабильности, а также интересам их депозиторов, клиентов и корреспондентов, а также невыполнения иных требований уполномоченного органа, предусмотренных настоящим Законом, уполномоченный орган вправе применить к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, одну из следующих ограниченных мер воздействия:

- 1) дать обязательное для исполнения письменное предписание;
- 2) вынести письменное предупреждение;
- 3) составить письменное соглашение.

2. Письменным предписанием является указание банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению в установленный срок, и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению (далее - план 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 в суде не приостанавливает его исполнения.

3. Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, либо руководящему (руководящим) работнику (работникам) банка санкций, предусмотренных статьей 47 настоящего Закона, в случае выявления уполномоченным органом в течение одного года после вынесения данного предупреждения повторного нарушения норм законодательства Республики Казахстан, аналогичного нарушению, за которое вынесено письменное предупреждение.

4. Письменным соглашением является заключенное между уполномоченным органом и банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, письменное соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, до устранения выявленных нарушений.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

5. Банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обязаны уведомить уполномоченный орган об исполнении мер, указанных в письменном предписании и письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами.

6. Порядок применения ограниченных мер воздействия определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

7. Уполномоченный орган вправе применить к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, любую меру из ограниченных мер воздействия, определенных настоящей статьей, вне зависимости от примененных ранее к нему мер воздействия.

8. Меры, приведенные в настоящей статье, могут применяться в отношении банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в случаях нарушения ими требований законодательства Республики Казахстан, в том числе возникновения после приобретения статуса банковского холдинга, крупного участника банка признаков неустойчивого финансового положения, а также если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерные действия или бездействие данных лиц, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние банка или банковского конгломерата, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

9. В случае отсутствия возможности устранения нарушения в сроки, установленные в плане мероприятий, письменном соглашении либо письменном предписании, по независящим от банка, банковского холдинга, организации, входящей в состав банковского конгломерата, крупного участника банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, причинам, срок по исполнению плана мероприятий, письменного соглашения либо письменного предписания может быть продлен уполномоченным органом в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

В статью 47 внесены изменения в соответствии с Указом Президента РК, имеющим силу закона, от 27.01.96 г. № 2830; Законами РК от 07.12.96 г. № 50-I; от 11.07.97 г. № 154-I; от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 08.07.05 г. № 69-III; от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 12.01.07 г. № 222-III (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.); от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 10.06.14 г. № 206-V (см. стар. ред.)

Статья 47. Санкции

Пункт 1 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

1. Уполномоченный орган вправе применить санкции к банку, банковскому холдингу, организациям, входящим в состав банковского конгломерата, крупным участникам банка,

организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, вне зависимости от примененных ранее к ним мер воздействия.

2. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить следующие меры:

а) наложение и взыскание штрафа по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан;

б) приостановление либо лишение лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций по основаниям, установленным статьей 48 настоящего Закона;

в) консервацию банка по основаниям и в порядке, установленными статьями 62-67 настоящего Закона;

г) лишение разрешения на открытие банка по основаниям, предусмотренным статьей 49 настоящего Закона;

д) в случае отрицательного размера собственного капитала банка принятие решения по согласованию с Правительством Республики Казахстан о принудительном выкупе акций (долей акционеров) банка по определенной уполномоченным органом цене, исходя из стоимости активов банка за вычетом суммы его обязательств на дату принятия уполномоченным органом решения о принудительном выкупе акций, на условиях их обязательной последующей незамедлительной реализации новому инвестору по цене приобретения, с одновременной уступкой (передачей) всех прав и обязательств банка и его акционеров;

Пункт е) изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

е) отстранение от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в статье 20 настоящего Закона, на основании достаточных данных для признания действий (бездействия) указанного руководящего работника (работников) не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан с одновременным отзывом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника. В случае отстранения банком или банковским холдингом от выполнения служебных обязанностей или увольнения лиц, указанных в статье 20 настоящего Закона, до отстранения от выполнения служебных обязанностей данных лиц уполномоченным органом, уполномоченным органом производится отзыв согласия на назначение (избрание) данного лица на соответствующую должность руководящего работника банка или банковского холдинга;

ж) исключен в соответствии с Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III *(см. стар. ред.)*

з) в случае снижения значений коэффициентов достаточности собственного капитала банка и (или) банковского конгломерата до уровня менее пятидесяти процентов от нормативов, установленных требованиями нормативных правовых актов уполномоченного органа, банк обязан преобразоваться в кредитное товарищество в порядке, установленном статьей 60 настоящего Закона и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

В случае отказа банка от права, изложенного в абзаце первом настоящего подпункта, или отказа в выдаче разрешения на преобразование банка в кредитное товарищество по основаниям, указанным в статье 61 настоящего Закона, уполномоченный орган вправе принять решение о заключении договора с акционерами банка о передаче акций банка в доверительное управление уполномоченному органу с последующим отчуждением акций банка в соответствии с пунктом 3 статьи 47-1 настоящего Закона новому инвестору (инвесторам) при условии соблюдения им (ими) требований настоящего Закона.

В случае отказа акционеров от передачи акций в доверительное управление уполномоченный орган вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключения договора.

3. В случае применения уполномоченным органом санкции, предусмотренной подпунктом е) пункта 2 настоящей статьи, решения об увольнении работников, отстраненных от должностей, принимаются органами, назначившими или избравшими их на соответствующие должности.

4. Исключен в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II

5. Решение о лишении лицензий (лицензии) банка на проведение банковских операций вступает в силу с даты его принятия.

6. После лишения лицензий (лицензии) банка на проведение банковских операций уполномоченный орган назначает временную администрацию (временного администратора) банка, к которой(ому) переходят полномочия всех его органов управления.

Полномочия ранее действовавших органов управления банка приостанавливаются.

6-1. Исключен в соответствии с Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

7. Временная администрация (временный администратор) банка в течение десяти рабочих дней с даты лишения банка лицензии принимает решение о проведении операции, предусмотренной статьей 61-2 настоящего Закона, и обращается в уполномоченный орган для согласования вопроса о проведении данной операции.

Уполномоченный орган в срок не более десяти рабочих дней согласовывает проведение временной администрацией (временным администратором) банка операции, предусмотренной статьей 61-2 настоящего Закона.

Уполномоченный орган после проведения указанной операции временной администрацией (временным администратором) банка 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 статьей 61-2 настоящего Закона, в срок, указанный в части первой настоящей статьи, уполномоченный орган обращается в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Информация о принятом решении о лишении лицензии публикуется уполномоченным органом в двух периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан.

8. Решение о лишении лицензий на проведение банковских операций вправе обжаловать от имени банка только его акционеры. Названное решение может быть обжаловано в судебном порядке в 10-дневный срок.

9. К организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, применяются санкции, предусмотренные подпунктами а) и б) пункта 2 настоящей статьи.

Требования пункта 5, части пятой пункта 7 и пункта 8 настоящей статьи распространяются на случаи лишения лицензии организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

Глава 4 дополнена статьей 47-1 в соответствии с Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II; внесены изменения в соответствии с Законами РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); заголовок изложен в редакции Закона РК от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.)

Статья 47-1. Принудительные меры, принимаемые в отношении лиц, обладающих признаками крупного участника или банковского холдинга, а также крупных участников банка, банковских холдингов и юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата

1. Уполномоченный орган вправе применить принудительные меры к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка и банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата, в случаях:

1) неполучения согласия уполномоченного органа на приобретение статуса крупного участника и банковского холдинга;

2) возникновения после приобретения статуса крупного участника банка и банковского холдинга обстоятельств, указанных в пункте 9 статьи 17-1 настоящего Закона;

3) невыполнения ограниченных мер воздействия, примененных в соответствии со статьей 46 настоящего Закона;

4) совершения действий лицом, обладающим признаками крупного участника 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;

5) неустойчивого финансового положения лиц, обладающих признаками крупного участника или банковского холдинга, а также крупных участников банка (в том числе организаций, над которыми крупный участник имеет контроль), банковского холдинга или юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата, в результате которого банку причинен или может быть причинен ущерб;

6) ухудшения финансового положения банка или банковского конгломерата в связи с выявлением факторов, указанных в статье 45 настоящего Закона;

7) систематического (два и более раза в течение года) невыполнения банковским конгломератом пруденциальных нормативов.

К банковским холдингам и крупным участникам банка уполномоченный орган вправе также применить принудительные меры за их действие или бездействие, приведшее к невыполнению требований пункта 5 статьи 42 настоящего Закона.

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;

6) 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. Порядок применения принудительных мер определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

В статью 48 внесены изменения в соответствии с Указом Президента РК, имеющим силу закона, от 27.01.96 г. № 2830; Законами РК от 08.12.97 г. № 200-I; от 11.07.97 г. № 154-I; от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 08.07.05 г. № 69-III (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 31.01.06 г. № 125-III (см. стар. ред.); от 12.01.07 г. № 222-

III (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.); от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.); от 12.02.09 г. № 133-IV (см. стар. ред.); от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.); Законом РК от 28.08.09 г. № 192-IV (введен в действие по истечении шести месяцев после его первого официального опубликования) (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.); Законом РК от 16.05.14 г. № 203-V (см. стар. ред.); Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (введены в действие с 1 сентября 2014 года) (см. стар. ред.)

Статья 48. Основания для приостановления, прекращения действия либо лишения лицензии и (или) приложения к лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций

1. Приостановление либо лишение лицензии и (или) приложения к ней на проведение всех или отдельных банковских операций производится по любому из следующих оснований:

В подпункт а) внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

а) несоблюдение в процессе деятельности банка и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, требований статьи 20, пунктов 2 и 7 статьи 26 настоящего Закона;

а-1) 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;

Пункт дополнен подпунктом а-2) в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)

а-2) отсутствие у банка (за исключением банков, более пятидесяти процентов размещенных акций которых прямо или косвенно принадлежит 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;

б) осуществление банковских операций с систематическими (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушениями норм действующего законодательства;

в) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащее исполнение договорных обязательств по платежным и переводным операциям;

г) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов;

д) несоблюдение обязанности по раскрытию общих условий проведения банковских операций, установленной статьей 32 настоящего Закона;

е) нарушение запрета, установленного статьей 40 настоящего Закона, на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями;

ж) непредставление уполномоченному органу или представление заведомо недостоверных отчетности и сведений;

з) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение нормативных правовых актов либо систематическое

(три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение письменных предписаний уполномоченного органа;

з-1) несоблюдение требований, установленных уполномоченным органом в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля;

и) осуществление деятельности, запрещенной и ограниченной для банков в соответствии с условиями статьи 8 настоящего Закона;

к) осуществление банком операций, выходящих за пределы его правоспособности, установленной настоящим Законом, уставом банка и лицензией(ями) на проведение банковских операций;

к-1) 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;

к-2) неосуществление юридическим лицом, исключительным видом деятельности которого является организация обменных операций с наличной иностранной валютой, в течение двенадцати последовательных календарных месяцев деятельности в соответствии с выданной ему лицензией и (или) приложением к ней;

л) принятие судом решения о прекращении деятельности банка;

л-1) выдача банку разрешения на добровольную ликвидацию;

м) непредставление либо представление недостоверной информации об аффилированных с банком лицах, а также иной требуемой уполномоченным органом информации, что послужило препятствием для осуществления уполномоченным органом надзора за деятельностью банков, в том числе на консолидированной основе;

Подпункт м-1) изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

м-1) 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;

н) неоднократное (два и более раза в ходе проверки) воспрепятствование банком проведению проверки, вызвавшее невозможность его проведения в установленные сроки;

о) умышленное неустранение банком нарушений, указанных в отчете аудиторской организации о проведенном аудите, в сроки, указанные в пункте 6 статьи 57 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 в соответствии с Законом РК от 10.06.14 г. № 206-V (см. стар. ред.)

1-3. Исключен в соответствии с Законом РК от 10.06.14 г. № 206-V (см. стар. ред.)

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», и при исключении лицензиата из перечня лиц, правомочных на проведение всех или отдельных банковских операций и подлежащих лицензированию в соответствии с законами Республики Казахстан.

2. Уполномоченный орган приостанавливает действие либо лишает лицензии на проведение всех либо отдельных банковских операций в зависимости от характера нарушения.

Обжалование решений уполномоченного органа о приостановлении действия либо лишении лицензии на проведение всех либо отдельных банковских операций не приостанавливает исполнения данных решений.

См. Правила выдачи разрешения на открытие банка, а также лицензирования банковских и иных операций, деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемых банками

Глава дополнена статьей 48-1 внесена в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1; внесены изменения в соответствии с Законами РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 07.07.04 г. № 577-II (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 12.01.07 г. № 222-III (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 10.02.11 г. № 406-IV (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 07.11.14 г. № 248-V (см. стар. ред.); Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.)

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 банк денег, а также проведением операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому банку, предусмотренной статьей 61-2 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 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.

Пункт 2 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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.

Пункт 3 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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 в суде 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, и изменять условия заключенных ранее банком договоров.

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 органом юстиции 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.

В статью 49 внесены изменения в соответствии с Указом Президента РК от 27.01.96 г. № 2830; Законом от 16.05.03 г. № 416-II (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 11.07.97 г. № 154-I; внесены изменения в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.); Законом РК от 27.04.12 г. № 15-V (см. стар. ред.)

Статья 49. Основания и порядок отзыва разрешения на открытие банка

1. Уполномоченный орган отзывает выданное разрешение на открытие банка в случаях:

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

б) принятия судом решения о прекращении деятельности банка;
в) установления в деятельности юридического лица, зарегистрированного в качестве банка, нарушений, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи.

2. Отзыв разрешения на открытие банка, выданного юридическому лицу, производится уполномоченным органом по любому из следующих оснований:

а) обнаружение в течение одного года со дня государственной регистрации юридического лица в качестве банка недостоверности сведений, на основании которых было выдано разрешение;

а-1) нарушение сроков, предусмотренных статьей 25 настоящего Закона;

б) неполучение лицензии на проведение банковских операций в течение одного года со дня государственной регистрации юридического лица в качестве банка;

в) неоплата уставного капитала в течение одного года после государственной регистрации юридического лица в качестве банка;

г) нарушение условий деятельности, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан для юридического лица, зарегистрированного в качестве банка.

3. Исключен в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II

4. Решение уполномоченного органа об отзыве разрешения на открытие банка является основанием для перерегистрации или прекращения деятельности юридического лица.

В статью 50 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 27.09.96 г. № 37-I; от 11.07.97 г. № 154-I; от 29.06.98 г. № 236-I; от 29.03.00 г. № 42-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 06.07.04 г. № 572-II; от 13.12.04 г. № 11-III (введены в действие с 1 января 2005 года) (см. стар. ред.); от 08.07.05 г. № 69-III (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 22.06.06 г. № 147-III (см. стар. ред.); от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.); от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.); от 10.12.08 г. № 101-IV (введен в действие с 1 января 2009 г.) (см. стар. ред.); 13.02.09 г. № 135-IV (см. стар. ред.); от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.); от 30.12.09 г. № 234-IV (см. стар. ред.); от 28.08.09 г. № 192-IV (введен в действие по истечении шести месяцев после его первого официального опубликования) (см. стар. ред.); от 02.04.10 г. № 262-IV (введен в действие по истечении шести месяцев после его первого официального опубликования) (см. стар. ред.); от 10.02.11 г. № 406-IV (см. стар. ред.); от 21.07.11 г. № 467-IV (введены в действие с 1 июля 2011 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.); Законом РК от 26.12.12 г. № 61-V (введены в действие с 1 января 2013 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 07.03.14 г. № 177-V (см. стар. ред.); Законом РК от 10.06.14 г. № 206-V (см. стар. ред.); Законом РК от 29.09.14 г. № 239-V (см. стар. ред.); Законом РК от 07.11.14 г. № 248-V (см. стар. ред.); Законом РК от 28.11.14 г. № 257-V (см. стар. ред.); Законом РК от 29.12.14 г. № 269-V (см. стар. ред.); Законом РК от 02.08.15 г. № 343-V (см. стар. ред.)

Статья 50. Банковская тайна

Пункт 1 изложен в редакции Закона РК от 26.07.16 г. № 12-VI (введены в действие с 10 сентября 2016 г.) (см. стар. ред.)

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.

См.: Письмо Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2011 года № 29203/984 «О предоставлении НК сведений по банковским счетам клиентов»

Пункт 2 изложен в редакции Закона РК от 26.07.16 г. № 12-VI (введены в действие с 10 сентября 2016 г.) (см. стар. ред.)

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.

Пункт 3 изложен в редакции Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.); Закона РК от 06.05.17 г. № 63-VI (см. стар. ред.)

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.

В пункт 4 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 26.07.16 г. № 12-VI (введены в действие с 10 сентября 2016 г.) (см. стар. ред.)

См. изменения - Закон РК от 02.08.15 г. № 342-V (вводятся в действие с 1 января 2020 г.)

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.

См.: Письмо АФН РК от 16 июля 2007 года № 03-01-09/2997/9837

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»;

Пункт дополнен подпунктом 1-2 в соответствии с Законом РК от 31.10.15 г. № 378-V

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;

2) представление эмитенту ценных бумаг и представителю держателей ценных бумаг сведений по выданным кредитам, права требования по которым передаются в качестве обеспечения по ценным бумагам, в том числе в рамках осуществления сделки секьюритизации;

Пункт дополнен подпунктом 2-2 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)

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, организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и банкам-агентам для осуществления мероприятий, связанных с возвратом денег вкладчикам; аудиторской организации на основании письменного согласия владельца счета;

См.: Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 июля 2009 года № 04-03-08/3238/15086

Подпункт 4 изложен в редакции Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V (введены в действие с 1 января 2015 года) (см. стар. ред.)

4) представление другим банкам сведений, необходимых для проведения операций, предусмотренных статьями 61-2, 61-3 и 61-4 настоящего Закона;

Пункт дополнен подпунктами 4-1 и 4-2 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 419-V

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»;

Пункт дополнен подпунктом 4-3 в соответствии с Законом РК от 30.11.16 г. № 26-VI (введено в действие с 1 января 2017 г.)

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;

Подпункт 5 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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;

Пункт дополнен подпунктом 5-1 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)

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 (при наличии);

6) 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;

Подпункт 8 изложен в редакции Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.); изложен в редакции Закона РК от 06.05.17 г. № 63-VI (см. стар. ред.)

8) предоставление банками информации, связанной с кредитом (займом), по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам, указанным в пунктах 3 и 4 статьи 36-1 настоящего Закона, при уступке прав (требований) по данному кредиту (займу);

Пункт дополнен подпунктом 8-1 в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V

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;

Пункт дополнен подпунктом 8-2 в соответствии с Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI

8-2) предоставление банками коллекторскому агентству информации по кредиту (займу) в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством;

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 в соответствии с Законом РК от 07.03.14 г. № 177-V (см. стар. ред.)

См.: Письмо Национального Банка Республики Казахстан от 25 сентября 2013 года № 29307/2495, Письмо Министерства финансов Республики Казахстан от 17 сентября 2013 года № КНД-2ЮЛ-Б-729-13761

Пункт 4 дополнен подпунктом 12 в соответствии с Законом РК от 02.07.14 г. № 225-V (введены в действие с 1 января 2014 года и действуют до 1 января 2020 года)

12) представление банком перечня должников по кредитам (займам), долг по которым подлежит прощению:

Национальному Банку Республики Казахстан;
уполномоченному государственному органу по государственному планированию;
уполномоченному государственному органу, осуществляющему руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет.

Положения настоящего подпункта распространяются на банк:

в отношении которого по решению суда проведена реструктуризация, более 90 процентов голосующих акций которого на 31 декабря 2013 года принадлежат национальному управляющему холдингу;

являющийся правопреемником банка, указанного в абзаце втором настоящей части, в результате реорганизации путем присоединения.

Пункт 5 изложен в редакции Закона РК от 26.07.16 г. № 12-VI (введены в действие с 10 сентября 2016 г.) (см. стар. ред.)

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 уполномоченного органа.

Банком могут быть направлены запросы и документы, подтверждающие получение кредита, на бумажном носителе либо в электронной форме.

См.: Письмо Национального Банка Республики Казахстан от 3 декабря 2013 года № 29208/225/2980-ЮЛ/Н

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:

Подпункт а изложен в редакции Закона РК от 06.05.17 г. № 63-VI (см. стар. ред.)

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;
В подпункт б внесены изменения в соответствии с Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI (см. стар. ред.)

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;

Пункт дополнен подпунктом в-1 в соответствии с Законом РК от 28.12.16 г. № 36-VI (введен в действие по истечении двух месяцев после дня его первого официального опубликования)

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 в соответствии с Законом РК от 28.11.14 г. № 257-V (см. стар. ред.)

д) органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования в отношении:

проверяемого юридического лица и (или) его структурного подразделения по вопросам, связанным с налогообложением;

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;

бездействующих юридического лица, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, адвоката;

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;

Сведения по экспортным и (или) импортным операциям клиентов выдаются с санкции прокурора;

д-1) органам юстиции: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции и санкционированного судом;

д-2) частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании постановления частного судебного исполнителя, заверенного личной печатью и санкционированного судом, либо его копии, заверенной личной печатью;

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.

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 и подпунктом д) пункта 6 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.

Статья дополнена пунктом 6-5 в соответствии с Законом РК от 30.11.16 г. № 26-VI (введено в действие с 1 января 2017 г.)

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.

В пункт 7 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 29.10.15 г. № 376-V (введен в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 24.11.15 г. № 419-V (см. стар. ред.)

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;

См.: Информационное письмо Консультативного Совета по выработке единой судебной практики при отправлении правосудия Карагандинского областного суда от 3 апреля 2012 года «О судебной практике рассмотрения представлений судебных исполнителей об истребовании сведений о банковских счетах должников»

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;

Пункт дополнен подпунктом г-1 в соответствии с Законом РК от 28.12.16 г. № 36-VI (введен в действие по истечении двух месяцев после дня его первого официального опубликования)

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;

д) исключен в соответствии с Законом РК от 29.03.00 г. № 42-II *(см. стар. ред.)*

е) исключен в соответствии с Законом РК от 29.03.00 г. № 42-II *(см. стар. ред.)*

ж) государственным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании постановления государственного судебного исполнителя, заверенного печатью органа юстиции и санкционированного судом, 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 судом, 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.

Пункт 7-1 изложен в редакции Закона РК от 29.10.15 г. № 376-V (введен в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.); Закона РК от 26.07.16 г. № 12-VI (введены в действие с 10 сентября 2016 г.) (см. стар. ред.)

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.

Справка может быть представлена в форме электронного документа при поступлении санкционированного судом 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 уполномоченного органа.

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) и г) пункта 7 настоящей статьи, на основании запроса на бумажном носителе или в электронной форме.

См.: Письмо Национального Банка Республики Казахстан от 3 декабря 2013 года № 29208/225/2980-ЮЛ/Н

В пункт 7-2 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 06.05.17 г. № 63-VI (см. стар. ред.)

7-2. Банковская тайна может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращения 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:

- а) лицам, указанным владельцем счета (имущества) в завещательном распоряжении;
- б) судам и нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании определения, постановления суда или письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью. К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти владельца счета;
- в) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

Статья дополнена пунктом 8-1 в соответствии с Законом РК от 13.11.15 г. № 400-V

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 в соответствии с Законом РК от 29.06.98 г. № 236-I

Пункт 10 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

10. Уполномоченный орган предоставляет информацию, содержащую банковскую тайну, организациям, указанным в пункте 4 статьи 61 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», на условиях, предусмотренных указанной статьей.

Уполномоченный орган предоставляет 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.

Пункт 11 изложен в редакции Закона РК от 26.07.16 г. № 12-VI (введены в действие с 10 сентября 2016 г.) (см. стар. ред.)

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.

Статья дополнена пунктом 12 в соответствии с Законом РК от 26.07.16 г. № 12-VI (введены в действие с 10 сентября 2016 г.)

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.

Статья дополнена пунктом 13 в соответствии с Законом РК от 26.07.16 г. № 12-VI (введены в действие с 10 сентября 2016 г.)

13. Требования настоящей статьи распространяются также на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

В статью 51 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 11.07.97 г. № 154-І; от 29.03.00 г. № 42-ІІ (см. стар. ред.); от 09.08.02 г. № 346-ІІ (см. стар. ред.); от 22.06.06 г. № 147-ІІІ (см. стар. ред.); от 10.12.08 г. № 101-ІV (введен в действие с 1 января 2009 г.) (см. стар. ред.); от 28.08.09 г. № 192-ІV (введен в действие по истечении шести месяцев после его первого официального опубликования) (см. стар. ред.); от 02.04.10 г. № 262-ІV (введен в действие по истечении шести месяцев после его первого официального опубликования) (см. стар. ред.); от 10.02.11 г. № 406-ІV (см. стар. ред.); от 21.07.11 г. № 467-ІV (введены в действие с 1 января 2012 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 21.06.12 г. № 19-V (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.); Законом РК от 21.06.13 г. № 106-V (см. стар. ред.); Законом РК от 15.01.14 г. № 164-V (см. стар. ред.); Законом РК от 10.06.14 г. № 206-V (см. стар. ред.); Законом РК от 28.11.14 г. № 257-V (см. стар. ред.)

Статья 51. Наложение ареста и обращение взыскания на деньги и имущество, находящиеся в банке

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 12.11.15 г. № 393-V (см. стар. ред.); Законом РК от 29.10.15 г. № 376-V (введен в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 24.11.15 г. № 419-V (см. стар. ред.); изложен в редакции Закона РК от 26.07.16 г. № 12-VІ (введены в действие с 10 сентября 2016 г.) (см. стар. ред.)

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 судом. На деньги и другое имущество физического или юридического лица, находящиеся на банковских счетах, может быть установлено временное ограничение на распоряжение имуществом не иначе как органом, осуществляющим досудебное расследование, с согласия прокурора.

Не допускаются установление временного ограничения на распоряжение имуществом, наложение ареста на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, на деньги, внесенные на условиях депозита нотариуса, находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе», а также на деньги банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольных накопительных пенсионных фондов, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации. 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 судом, могут направляться на бумажном носителе или в электронной форме посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства.

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.

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 могут направляться в банки или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, на бумажном носителе или в электронной форме посредством передачи по сети телекоммуникаций.

Распоряжение, направляемое на бумажном носителе, должно быть подписано первым руководителем и заверено печатью органов государственных доходов.

Распоряжение, направляемое в электронной форме, формируется в соответствии с форматами, установленными органом государственных доходов по согласованию с уполномоченным органом.

Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с Законом РК от 26.07.16 г. № 12-VI (введен в действие с 10 сентября 2016 г.)

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.

Пункт 2 изложен в редакции Закона РК от 16.11.15 г. № 406-V (введены в действие с 1 июля 2017 г.) (см. стар. ред.)

2. Конфискация денег и другого имущества физического и юридического лица, находящихся в банке, за исключением пенсионных активов, активов фонда социального медицинского страхования, может быть произведена только на основании вступившего в законную силу судебного решения (приговора).

Статья 52. Исключена в соответствии с Законом РК от 11.07.09 г. № 185-IV *(введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.)*

Закон дополнен главой 4-1 в соответствии с Законом РК от 12.02.09 г. № 133-IV

Глава 4-1. Особенности создания и деятельности исламских банков

Статья 52-1. Требования к деятельности исламского банка

Исламский банк не вправе взимать вознаграждение в виде процентов, гарантировать возврат инвестиционного депозита или доход по нему, финансировать (кредитовать)

деятельность, связанную с производством и (или) торговлей табачной, алкогольной продукцией, оружием и боеприпасами, игорным бизнесом, а также иные виды предпринимательской деятельности, финансирование (кредитование) которых запрещено советом по принципам исламского финансирования.

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

Статья 52-2. Деятельность совета по принципам исламского 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;
Подпункт 4 изложен в редакции Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.)

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;

Пункт дополнен подпунктом 4-1 в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V

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);

6) агентская деятельность при проведении банковских операций исламского банка.

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 25.03.11 г. № 421-IV (см. стар. ред.); изложен в редакции Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.)

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.

Статья 52-6. Депозиты исламского банка

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

2. По договору об инвестиционном депозите исламский банк обязуется принимать деньги клиента на определенный срок без гарантии их возврата в номинальном выражении, выплачивать по ним доход в зависимости от результатов использования

переданных денег в порядке, предусмотренном договором об инвестиционном депозите. К договору об инвестиционном депозите исламского банка применяются правила договора о доверительном управлении имуществом с особенностями, предусмотренными настоящей статьей по порядку использования и возврату денег, правам и обязанностям клиента и исламского банка, порядку определения и начисления вознаграждения доверительного управляющего — исламского банка.

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

3. Условия договора об инвестиционном депозите должны определять размер вознаграждения доверительного управляющего — исламского банка за управление деньгами клиента — учредителя доверительного управления, сроки и порядок возврата денег, риски убытков от использования денег и иные условия.

Пункт 4 изложен в редакции Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.)

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).

Статья дополнена пунктом 4-1 в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V

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.

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.

В статью 52-8 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (см. стар. ред.)

Статья 52-8. Финансирование физических и юридических лиц в качестве торгового посредника путем предоставления коммерческого кредита без условия о последующей продаже товара третьему лицу

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 в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V *(см. стар. ред.)*

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 делимых плодов при использовании имущества, произведенной сельскохозяйственной, животноводческой или иной аналогичной продукции), требуется заключение совета по принципам исламского финансирования о соответствии договора требованиям, указанным в статье 52-1 настоящего Закона.

10. Договором о коммерческом кредите, заключенным между исламским банком и продавцом, являющимся производителем (изготовителем) товара, указанного в пункте 9 настоящей статьи, может быть предусмотрена немедленная частичная или полная предварительная оплата приобретаемого товара (коммерческий кредит в виде аванса) под условием поставки товара в срок, определенный соглашением сторон (отсрочка поставки). При предоставлении коммерческого кредита производителю (изготовителю) товара

договор купли-продажи исламского банка с непосредственным покупателем товара может предусматривать условия о немедленной частичной или полной предварительной оплате товара под условием поставки товара в срок, определенный соглашением сторон (отсрочки поставки).

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

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

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

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

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

4. Договор простого товарищества с участием исламского банка должен содержать цель совместной деятельности, срок действия договора или условия, при наступлении которых договор прекращается, порядок и периодичность распределения дохода от совместной деятельности, ответственность участника за нарушение условий договора, сведения о перечне, видах и стоимости имущества, внесенного каждым из участников для осуществления совместной деятельности. Если иное не предусмотрено договором, размер доли каждого из участников в общем имуществе определяется пропорционально стоимости имущества, внесенного для осуществления совместной деятельности. Договором могут быть предусмотрены условия об использовании части дохода, полученного от совместной деятельности, на благотворительные цели.

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

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

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

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

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

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

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

2. К отношениям исламского банка по осуществлению инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды) имущества применяются правила о финансовом лизинге или об аренде имущества с особенностями, предусмотренными настоящей статьей.

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

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

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

Статья 52-11. Осуществление агентской деятельности при проведении банковских операций исламского банка

1. Исламский банк при проведении банковских операций исламского банка вправе осуществлять агентскую деятельность, в соответствии с которой исламский банк выступает агентом своего клиента либо назначает третье лицо своим агентом.

2. В соответствии с агентским соглашением агент от имени и по поручению клиента либо от своего имени, но по поручению и за счет клиента обязуется на основе собственного опыта и знаний совершить за вознаграждение определенные юридические действия, направленные на получение дохода.

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

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

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

6. Агент сохраняет право на получение вознаграждения вне зависимости от результатов исполнения агентского соглашения.

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

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 статьёй.

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.

Закон дополнен главой 4-2 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)

Глава 4-2. Добровольная реорганизация банка в форме конвертации в исламский банк

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) финансовый прогноз последствий конвертации банка в исламский банк (прогнозный бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках банка, расчет пруденциальных нормативов банка, в том числе на консолидированной основе, после завершения конвертации банка в исламский банк);

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, который должен содержать следующую информацию:

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 наличие санкций в отношении банка 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.

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 органы юстиции 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.

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 органах юстиции и выдача лицензии на проведение банковских и иных операций исламского банка

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 уполномоченным 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 органы юстиции для государственной перерегистрации банка.

Устав исламского банка должен содержать информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 14 и статьями 52-4 настоящего Закона.

5. Банк обязан в течение тридцати календарных дней с даты государственной перерегистрации в органах юстиции, 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 завершенной.

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.

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.

В статью 54 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 11.07.97 г. № 154-I; от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); 16.05.03 г. № 416-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 11.06.04 г. № 562-II (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.); от 19.03.10 г. № 258-IV (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

Статья 54. Учет и отчетность в банках

1. Перечень, формы либо требования к формам, а также сроки и порядок представления финансовой и иной отчетности, включая финансовую и иную отчетность на консолидированной основе, устанавливаются 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 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. Банки обязаны предоставлять любую запрашиваемую уполномоченным органом информацию по прямому и косвенному участию в уставных капиталах юридических лиц, в которых банки являются крупными участниками, в порядке, установленном уполномоченным органом.

4. Работники уполномоченного органа за разглашение либо передачу третьим лицам сведений, полученных в ходе реализации прав, установленных пунктами 2 и 3 настоящей статьи, несут ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.

Глава 5 дополнена статьей 54-1 в соответствии с Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II; внесены изменения в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.);

изложена в редакции Законов РК от 08.07.05 г. № 72-III (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 28.11.14 г. № 257-V (см. стар. ред.)

Статья 54-1. Отчетность крупных участников банка и банковских холдингов

1. Крупный участник банка, являющийся физическим лицом, должен в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года предоставлять в уполномоченный орган отчетность, включающую сведения о доходах и имуществе, а также информацию:

1) об осуществлении им совместного с другими лицами влияния на принимаемые банком решения в силу договора между ними либо иным образом, в том числе содержащую описание делегирования полномочий, определяющих возможность такого влияния;

2) о занимаемых им должностях в организациях, с указанием принадлежащих ему долей участия в уставных капиталах (акций);

3) о принадлежащих ему долях участия в уставных капиталах (акций) организаций, а также источниках их приобретения;

4) о близких родственниках, супруге и близких родственниках супруга (супруги), а также организациях, контролируемых данными лицами;

5) сведения о доходах и имуществе, копию декларации по индивидуальному подоходному налогу, представляемую в органы государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования крупным участником банка, при ее наличии.

2. Крупный участник банка, являющийся юридическим лицом, должен ежегодно представлять в уполномоченный орган финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года, а также отчет о сделках с аффилированными лицами.

3. Порядок представления и формы отчетности устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

4. Банковский холдинг должен представлять в уполномоченный орган:

1) ежеквартальную консолидированную финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение девяноста календарных дней, следующих за отчетным кварталом, и ежеквартальную неконсолидированную финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение тридцати календарных дней, следующих за отчетным кварталом;

2) консолидированную и неконсолидированную годовую финансовую отчетность и пояснительную записку к ней, не заверенные аудиторской организацией, в течение ста двадцати календарных дней по окончании финансового года;

3) ежеквартальный отчет о сделках с аффилированными лицами.

5. В пояснительной записке к годовой финансовой отчетности крупного участника банка, являющегося юридическим лицом, а также в пояснительных записках к ежеквартальной и годовой финансовой отчетности банковского холдинга должна быть отражена следующая информация:

1) описание видов деятельности крупного участника (банковского холдинга);

2) наименование каждой организации, в которой крупный участник (банковский холдинг) является участником (акционером), размер доли участия в ее уставном капитале (количество принадлежащих акций), описание вида или видов деятельности, финансовая отчетность организаций, в которых крупный участник (банковский холдинг) является крупным участником (крупным акционером), отчет о структуре банковского конгломерата;

3) наименование каждой организации, являющейся крупным участником (акционером) крупного участника банка (банковского холдинга), размер доли ее участия в уставном капитале (количество принадлежащих ей акций), описание вида или видов

деятельности и финансовая отчетность данной организации, а также сведения об аффилированных лицах, о лицах, осуществляющих контроль над крупным участником, о дочерних и зависимых организациях лица, контролирующего крупного участника банка;

4) отчет обо всех обязательствах банковского конгломерата перед третьими лицами (группой лиц), составляющих десять и более процентов от собственного капитала банковского конгломерата.

В случае отсутствия у банка банковского холдинга крупный участник банка должен предоставлять финансовую отчетность и информацию, указанную в настоящем пункте, ежеквартально не позднее сорока пяти календарных дней, следующих за отчетным кварталом.

В случае изменения состава руководящих работников крупного участника банка — юридического лица или банковского холдинга крупный участник банка — юридическое лицо или банковский холдинг представляет в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней с момента указанных изменений сведения о безупречной деловой репутации руководящих работников с приложением подтверждающих документов.

6. В случае, если крупным участником банка, банковским холдингом является финансовая организация — резидент Республики Казахстан, то крупный участник банка, банковский холдинг предоставляет информацию, предусмотренную подпунктами 1)-3) части первой пункта 5 настоящей статьи, при этом финансовая отчетность и пояснительная записка к ней не представляется в том случае, если крупный участник банка, банковский холдинг представлял в уполномоченный орган данную финансовую отчетность за требуемый период.

7. Банковский холдинг-нерезидент Республики Казахстан в течение ста восьмидесяти календарных дней по окончании финансового года должен представлять в уполномоченный орган годовую финансовую отчетность согласно требованиям нормативного правового акта уполномоченного органа.

На крупного участника банка, являющегося физическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан, распространяются требования пункта 1 настоящей статьи.

На крупного участника банка, являющегося юридическим лицом-нерезидентом Республики Казахстан, распространяются требования, предусмотренные в отношении банковского холдинга-нерезидента Республики Казахстан, в соответствии с настоящим пунктом.

8. Исключен в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.)

В статью 55 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 11.07.97 г. № 154-I; от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 11.06.04 г. № 562-II; от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 05.05.06 г. № 139-III (см. стар. ред.); от 28.02.07 г. № 235-III (см. стар. ред.); от 20.11.08 г. № 88-IV (см. стар. ред.); от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

Статья 55. Публикация основных показателей деятельности банка и банковского холдинга

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 уполномоченным органом, 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.

Банки ежеквартально публикуют бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом, 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 уполномоченным органом.

Требования настоящей статьи не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся банковским холдингом.

В статью 56 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.)

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.

Заголовок главы 6 изложен в редакции Закона РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.)

Глава 6. Аудит банков и их аффилированных лиц

В статью 57 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 11.07.97 г. № 154-I; от 29.06.98 г. № 236-I; от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 05.05.06 г. № 139-III (см. стар. ред.); от 12.01.07 г. № 222-III (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.); от 20.02.09 г. № 138-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

Статья 57. Аудит банков и их аффилированных лиц

1. Аудит банка может производиться 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, банковских холдингов и организаций, в которых банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, копии отчета о котором и рекомендации аудиторской организации должны быть представлены банками, банковскими холдингами и организациями, в которых банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, или аудиторскими организациями в уполномоченный орган в течение тридцати календарных дней со дня получения данных документов или их представления банкам, банковским холдингам и организациям, в которых банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками.

Консолидированная годовая финансовая отчетность банка и банковского холдинга должна быть заверена аудиторской организацией, правомочной на проведение аудита банков.

Аудит организаций, входящих в банковский конгломерат в качестве родительской организации и ее дочерних организаций, являющихся резидентами Республики Казахстан, осуществляется одной и той же аудиторской организацией. Аудит родительской организации и ее дочерних организаций-нерезидентов должен осуществляться одной и той же аудиторской организацией в случаях, когда проведение такого аудита не противоречит требованиям законодательства страны их резидентства.

1-2. Исключен в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.)

1-3. Банковский холдинг, являющийся нерезидентом Республики Казахстан, представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации на казахском и русском языках.

2. Исключен в соответствии с Законом РК от 05.05.06 г. № 139-III (см. стар. ред.)

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. Банк обязан представить копию аудиторского отчета в течение десяти дней после его получения другим юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата.

6. В случае неустранения банком, банковским холдингом и организацией, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, нарушений, которые влияют на финансовое состояние банка или банковского конгломерата, указанных в аудиторском отчете, в течение трех месяцев со дня получения банком, банковским холдингом и организацией, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками данного отчета, уполномоченный орган до устранения нарушений вправе применить:

в отношении банковского холдинга, организации, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, - меры, предусмотренные пунктом 2 статьи 47-1 настоящего Закона;

в случае неустранения нарушений в течение года со дня получения данного отчета уполномоченный орган вправе:

в отношении банка - лишить банка лицензии на основании подпункта о) пункта 1 статьи 48 настоящего Закона;

в отношении банковского холдинга - применить меры, предусмотренные пунктом 3 статьи 47-1 настоящего Закона.

В статью 58 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1; Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.)

Статья 58. Исключена в соответствии с Законом РК от 05.05.06 г. № 139-III (см. стар. ред.)

В статью 59 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1; Законом РК от 29.06.98 г. № 236-1 (см. стар. ред.); Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.)

Статья 59. Исключена в соответствии с Законом РК от 05.05.06 г. № 139-III (см. стар. ред.)

Закон дополнен главой 6-1 в соответствии с Законом РК от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования)

Глава 6-1. Реструктуризация банка

В статью 59-1 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 01.03.11 г. № 414-IV (введены в действие с 01.01.2010 г.) (см. стар. ред.)

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.

Статья 59-2. Основание для проведения реструктуризации банка

Реструктуризация банка может быть осуществлена в связи с неспособностью банка исполнять требования отдельных кредиторов по обязательствам в сроки, превышающие семь календарных дней с момента наступления даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денег банка.

В статью 59-3 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.); Законом РК от 03.07.13 г. № 125-V (см. стар. ред.)

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.

См.: Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 декабря 2009 года № 04-01-16/6041/25529, Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 ноября 2009 года № 05-03-21/5392/22354

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.

Пункт 13 изложен в редакции Закона РК от 08.04.16 г. № 489-V (см. стар. ред.)

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 акционерам ограниченные меры воздействия и (или) санкции, предусмотренные законами Республики Казахстан.

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.

Название раздела II после слов «статуса и» дополнено словом «особенности» Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1; внесены изменения в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.)

РАЗДЕЛ II. УСЛОВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВОВОГО СТАТУСА И ОСОБЕННОСТИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ И БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ

Название главы 7 изложено в редакции Закона РК от 11.07.97 г. № 154-1; внесены изменения в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.)

Глава 7. Добровольная реорганизация банков и банковских холдингов

В статью 60 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1; Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 26.12.12 г. № 61-V (введены в действие с 4 февраля 2012 г.) (см. стар. ред.); Законом РК от 19.03.14 г. № 179-V (см. стар. ред.)

Статья 60. Общие условия добровольной реорганизации банков (банковских холдингов)

Пункт 1 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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.

Статья дополнена пунктом 1-1 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)

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.

Закон дополнен статьей 60-1 в соответствии с Законом РК от 19.03.14 г. № 179-V; внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (введены в действие с 1 сентября 2014 года) (см. стар. ред.); Законом РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

Статья 60-1. Особенности добровольной реорганизации банков

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, имеющимися 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. По окончании необходимого срока в рамках проведения процедур реорганизации банка:

1) банк, к которому осуществляется присоединение, присваивает банковским счетам депозиторов новые индивидуальные идентификационные коды с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан и уведомляет в порядке, предусмотренном подпунктом 1) статьи 581 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, о присвоении новых индивидуальных идентификационных кодов банковским счетам налогоплательщиков, предусмотренных

подпунктом 1) статьи 581 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс);

2) банковским счетам депозиторов, переданным банку, к которому осуществляется присоединение, 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, присваиваются новые индивидуальные идентификационные коды в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта.

При этом:

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 новых 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 подпунктом 1) 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 новых 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;

3) обслуживание банковских счетов, указанных в подпункте 1) настоящего пункта, осуществляется банком, к которому осуществляется присоединение, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и условиями соглашений между банком, к которому осуществляется присоединение, и депозиторами.

Обслуживание банковских счетов, указанных в подпункте 2) настоящего пункта, осуществляется банком, к которому осуществляется присоединение, с учетом особенностей по исполнению требований, 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, обременений по банковским счетам депозиторов, установленных подпунктом 2) настоящего пункта.

В статью 61 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-І; Законом РК от 10.07.03 г. № 483-ІІ (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-ІV

(см. стар. ред.); Законом РК от 29.10.15 г. № 376-V (введен в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

Статья 61. Отказ в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка и банковского холдинга

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.

Закон дополнен главой 7-1 в соответствии с Законом РК от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования)

Глава 7-1. Меры по защите потребителей банковских услуг

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 изложена в редакции Закона РК от 27.04.15 г. № 311-V (введены в действие с 1 января 2015 года) (см. стар. ред.)

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).

В пункт 2 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

2. Операция, указанная в пункте 1 настоящей статьи, может проводиться банком, временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банка) на стадии консервации, временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

Операция по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком проводится в соответствии с настоящей статьей с учетом особенностей, предусмотренных статьями 61-4 настоящего Закона.

Порядок проведения операций, предусмотренных настоящим пунктом, а также виды активов и обязательств, подлежащих передаче при проведении указанной операции, а

также порядок согласования уполномоченным органом данных операций определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Банком, временной администрацией (временным администратором, временным управляющим) банка 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 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 частями четвертой и пятой 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 пятой 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.

Передача активов и обязательств временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банка) на стадии консервации, временной администрацией (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка осуществляется без согласия депозиторов и (или) кредиторов банка.

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 открытыми 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. По окончании переходного периода:

1) банк-приобретатель присваивает банковским счетам депозиторов новые индивидуальные идентификационные коды с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан и уведомляет в порядке, предусмотренном подпунктом 1) статьи 581 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, о присвоении новых индивидуальных идентификационных кодов банковским счетам налогоплательщиков, предусмотренных подпунктом 1) статьи 581 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс);

2) банковским счетам депозиторов, переданным банку-приобретателю, 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, присваиваются новые индивидуальные идентификационные коды в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта.

При этом:

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 новых 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 подпунктом 1) 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 новых банковских счетов депозиторов, открытых банком-приобретателем, с сохранением календарной очередности их поступления в банк и в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Республики Казахстан;

3) обслуживание банковских счетов, указанных в подпункте 1) настоящего пункта, осуществляется банком-приобретателем в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и условиями соглашений между банком-приобретателем и депозиторами.

Обслуживание банковских счетов, указанных в подпункте 2) настоящего пункта, осуществляется банком-приобретателем с учетом особенностей по исполнению требований, 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, обременений по банковским счетам депозиторов, установленных подпунктом 2) настоящего пункта.

9. Положения пунктов 6 и 7 настоящей статьи не применяются при проведении временной администрации (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи.

При проведении временной администрации (временным администратором) банка до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка операции, указанной в пункте 1 настоящей статьи, банк-приобретатель по банковским счетам депозиторов открывает таким депозиторам новые банковские счета, присваивает индивидуальные идентификационные коды и исполняет предусмотренные пунктом 8 настоящей статьи 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 настоящей статьи.

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.

В статью 61-3 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

Статья 61-3. Особенности передачи активов и обязательств банка, находящегося в режиме консервации, стабилизационному банку

1. В целях защиты прав депозиторов и кредиторов временная администрация банка, находящегося в режиме консервации, вносит в уполномоченный орган предложение о проведении операции по передаче активов и обязательств данного банка стабилизационному банку.

Уполномоченный орган в целях реализации мероприятий по передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме консервации, стабилизационному банку принимает решение о создании стабилизационного банка и поручает временной администрации проведение операции по передаче указанных активов и обязательств стабилизационному банку.

Условия и порядок проведения операции по передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме консервации, стабилизационному банку, а также виды активов и обязательств, подлежащих передаче, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

2. Требования, предъявляемые к созданию и регулированию деятельности банков, предусмотренные статьями 13, 14, 16, 17-1, 19, 20, 23-25, 27, 28, пунктами 5 и 13 статьи 30, статьями 31, 32, 42 и пунктом 1 статьи 43 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 уполномоченным органом, 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 передачи активов и обязательств банку-приобретателю стабилизационный банк по согласованию с уполномоченным органом вправе обменять ранее переданный ему актив на другой актив банка, находящегося в режиме консервации.

6. Стабилизационный банк передает активы и обязательства банку-приобретателю, определяемому уполномоченным органом. Порядок и условия передачи стабилизационным банком активов и обязательств банку-приобретателю устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Передача обязательств стабилизационного банка в порядке, предусмотренном настоящей статьей, осуществляется с согласия депозиторов и (или) кредиторов стабилизационного банка. В целях получения согласия депозиторов и кредиторов стабилизационным банком публикуется объявление о передаче активов и (или) обязательств стабилизационного банка банку-приобретателю. Объявление публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан, на казахском и русском языках.

Отсутствие письменного возражения от депозиторов и (или) кредиторов стабилизационного банка в течение пяти календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие депозитора и (или) кредитора на передачу обязательств.

Для целей настоящего Закона банком-приобретателем является банк, с которым заключен договор об одновременной передаче активов и обязательств стабилизационного банка.

7. Активы, переданные банку (банкам) при проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам) в порядке, предусмотренном настоящей статьей и статьей 61-2 настоящего Закона, не учитываются при соблюдении банками требований статьи 42 и пункта 1 статьи 43 настоящего Закона в течение двух лет.

8. 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.

9. 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.

Глава дополнена статьей 61-4 в соответствии с Законом РК от 27.04.15 г. № 311-V (введены в действие с 1 января 2015 года); заголовок изложен в редакции Закона РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

Статья 61-4. Особенности проведения операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком

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, являющемуся 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.

В пункт 8 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

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, заимодателя) 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;

В подпункт 3 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 27.02.17 г. № 49-VI (см. стар. ред.)

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.

Статья дополнена пунктом 10 в соответствии с Законом РК от 27.02.17 г. № 49-VI

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 статьей, родительскому банку.

Закон дополнен статьей 61-5 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.)

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.

В заголовок главы 8 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.)

Глава 8. Консервация банка и банковского холдинга

В статью 62 внесены изменения в соответствии с Указом Президента РК, имеющим силу закона, от 27.01.96 г. № 2830; Законом РК от 11.07.97 г. № 154-I; Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 13.02.09 г. № 135-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.)

Статья 62. Понятие консервации банка

1. Консервация банка представляет собой принудительное проведение по решению уполномоченного органа комплекса административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий и процедур в отношении банка в целях оздоровления его финансового положения и улучшения качества работы.

2. Банк может быть подвергнут консервации по любому из следующих оснований:

а) невыполнение коэффициента достаточности собственного капитала и (или) коэффициента ликвидности;

б) по основаниям, предусмотренным в статье 48 настоящего Закона.

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. Решение уполномоченного органа о проведении консервации может быть обжаловано акционерами банка в десятидневный срок в судебном порядке, обжалование указанного решения не приостанавливает консервации банка.

6. Порядок применения (установления) режима консервации банков второго уровня определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

В статью 63 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 11.07.97 г. № 154-I; от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.)

Статья 63. Временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком)

В пункт 1 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (введены в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

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.

В статью 64 внесены изменения в соответствии с Указом Президента РК, имеющим силу закона, от 27.01.96 г. № 2830; Законом РК от 11.07.97 г. № 154-I; Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.)

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.

В статью 65 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.); от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.); от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.)

Статья 65. Особенности управления банком в период консервации. Полномочия временной администрации по управлению банком (временного управляющего банком)

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 по управлению банком, 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 по принятым депозитам;
- 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, 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 61-2 и 61-3 настоящего Закона;
- и) осуществлять деятельность, предусмотренную статьей 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.

В статью 66 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-І; Законом РК от 10.07.03 г. № 483-ІІ (см. стар. ред.)

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.

В статью 67 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-І; Законом РК от 02.03.01 г. № 162-ІІ (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-ІІ (см. стар. ред.); от 12.01.07 г. № 222-ІІІ (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); от 11.07.09 г. № 185-ІV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.)

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.

Глава 8 дополнена статьей 67-1 в соответствии с Законом РК от 28.12.11 г. № 524-ІV

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 суд. 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.

Глава 9 изложена в редакции Закона РК от 11.07.97 г. № 154-І

Глава 9. Ликвидация и принудительная реорганизация банков

В статью 68 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 02.03.01 г. № 162-ІІ (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-ІІ (см. стар. ред.); Законом РК от 07.03.14 г. № 177-V (см. стар. ред.)

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).

2. Ликвидация банка, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с настоящим Законом и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Глава 7 дополнена статьей 68-1 в соответствии с Законом РК от 02.03.01 г. № 162-ІІ

В статью 68-1 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-ІІ (см. стар. ред.)

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.

В статью 69 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 16.07.99 г. № 436-І (см. стар. ред.); Законом РК от 02.03.01 г. № 162-ІІ (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-ІІ (см. стар. ред.); Законом РК от 23.10.08 г. № 72-ІV (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-ІV (см. стар. ред.)

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, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов.

Порядок выдачи разрешения на добровольную ликвидацию банков, а также порядок возврата депозитов физических лиц, их перевода в другой банк определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

1-1. После осуществления возврата депозитов физических лиц банк вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о даче 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, список кандидатов в члены ликвидационной комиссии, в том числе ее подразделений, создаваемых в филиалах либо представительствах, 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 даче 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, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов.

3. Исключен в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-ІІ

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 официальных печатных изданиях центрального органа юстиции.

6. Ликвидационная комиссия обязана в семидневный срок после утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации банка представить их в Министерство юстиции 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.

В статью 70 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 12.01.07 г. № 222-III (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.); от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.)

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.

См.: Правила принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан

В статью 71 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 07.03.14 г. № 177-V (см. стар. ред.)

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.

В статью 72 внесены изменения Указом Президента РК, имеющим силу закона, от 27.01.96 г. № 2830; изложена в редакции Закона РК от 11.07.97 г. № 154-I; внесены изменения в соответствии с Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); Законом

РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 12.01.07 г. № 222-III (см. сроки введения в действие) (см. стар. ред.)

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.

В статью 73 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 16.07.99 г. № 436-I (см. стар. ред.); от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 10.02.11 г. № 406-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

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) - 8) 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 в соответствии с Законом РК от 07.03.14 г. № 177-V (см. стар. ред.)

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 органу юстиции, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, и уполномоченному органу.

Ликвидационная комиссия обязана в течение тридцати календарных дней после утверждения ликвидационного баланса и отчета о ликвидации представить их органу юстиции, осуществляющему государственную регистрацию юридических лиц, 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.

См.: Постановление Конституционного Совета Республики Казахстан от 25 мая 1998 г. № 4/1 «Об отказе в принятии к производству представления Жамбылского областного суда о признании статьи 73 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу закона, «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» не соответствующей Конституции Республики Казахстан».

Закон дополнен статьей 73-1 в соответствии с Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III; изложена в редакции Закона РК от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 13.02.09 г. № 135-IV (см. стар. ред.)

Статья 73-1. *Исключена в соответствии с Законом РК от 11.07.09 г. № 185-IV (введен в действие по истечении тридцати календарных дней после первого официального опубликования) (см. стар. ред.)*

В статью 74 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

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 в соответствии с Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II

3. Исключен в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II

В статью 74-1 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 29.06.98 г. № 236-I; от 03.06.03 г. № 427-II (см. стар. ред.); от 07.07.04 г. № 577-II (см. стар. ред.); от 20.02.06 г. № 127-III (см. стар. ред.); от 20.11.08 г. № 88-IV (см. стар. ред.); от 12.02.09 г. № 133-IV (см. стар. ред.); от 12.01.12 г. № 539-IV (см. стар. ред.); от 21.06.13 г. № 106-V (см. стар. ред.)

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 законодательными актами Республики Казахстан. Указанное имущество и выделенные активы передаются ликвидационной комиссией представителю держателей ипотечных облигаций, представителю держателей облигаций, определенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, для удовлетворения требований кредиторов.

Пункт 2 изложен в редакции Закона РК от 16.11.15 г. № 406-V (введены в действие с 1 июля 2017 г.) (см. стар. ред.)

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, 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.

В статью 74-2 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 29.03.00 г. № 42-II (см. стар. ред.); Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 12.02.09 г. № 133-IV (см. стар. ред.); Законом от 21.06.13 г. № 106-V (см. стар. ред.)

Статья 74-2. Очередность удовлетворения требований кредиторов ликвидируемого банка

1. Требования кредиторов 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.

См. изменения - Закон РК от 02.08.15 г. № 342-V (вводятся в действие с 1 января 2020 г.);

3. Требования кредиторов, признанные в установленном порядке, должны быть удовлетворены в следующей очередности:

1) в первую очередь удовлетворяются требования физических лиц, перед которыми ликвидируемый банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;

2) во вторую очередь производятся расчеты 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, а также вознаграждений по авторским договорам;

3) в третью очередь удовлетворяются требования организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по сумме выплаченного (выплачиваемого) ею возмещения по гарантируемым депозитам согласно расчету, представленному принудительно ликвидируемым банком;

Подпункт 4 изложен в редакции Закона РК от 16.11.15 г. № 406-V (введены в действие с 1 июля 2017 г.) (см. стар. ред.)

4) в четвертую очередь удовлетворяются требования физических лиц по депозитам, в том числе беспроцентным депозитам до востребования, размещенным в ликвидируемом исламском банке, и переводам денег, а также требования по депозитам, осуществленным за счет активов фонда социального медицинского страхования, пенсионных активов, по депозитам страховых организаций, осуществленным за счет средств, привлеченных по отрасли «страхование жизни»;

В подпункт 5 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 16.11.15 г. № 403-V (см. стар. ред.)

5) в пятую очередь осуществляются расчеты с некоммерческими организациями, занимающимися исключительно благотворительностью, организациями ветеранов Великой Отечественной войны и организациями лиц, приравненных к ним, Добровольным обществом инвалидов Республики Казахстан, Казахским обществом слепых, Казахским обществом глухих и производственными организациями, являющимися собственностью этих юридических лиц и созданными за счет их средств, другими организациями инвалидов по имеющимся их средствам на банковских счетах и помещенным на депозит;

6) в шестую очередь удовлетворяются требования юридических лиц по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банка;

7) в седьмую очередь погашается задолженность по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет, а также по возврату кредитов, выданных из республиканского бюджета;

8) в восьмую очередь производятся расчеты с другими кредиторами в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

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.

В статью 74-3 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-III (см. стар. ред.)

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.

В статью 74-4 внесены изменения в соответствии с Законами РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 31.01.06 г. № 125-III (см. стар. ред.); Законом РК от 28.12.11 г. № 524-IV (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

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;

Подпункт 4 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

4) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий нарушений требований законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения ликвидационными комиссиями письменные предписания об устранении выявленных 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 в суде не приостанавливает его исполнения;

Подпункт 5 изложен в редакции Закона РК от 24.11.15 г. № 422-V (введено в действие с 1 января 2016 г.) (см. стар. ред.)

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания 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.

Раздел III дополнен главой 9-1 в соответствии с Законом Республики Казахстан от 29.06.98 г. № 236-1

РАЗДЕЛ III. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 9-1. Исключена в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.)

Заголовок главы 10 изложен в редакции Закона РК от 19.02.07 г. № 230-III (см. стар. ред.)

Глава 10. Заключительные и переходные положения

В статью 75 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1; Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II (см. стар. ред.); Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

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.

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.

3. Исключен в соответствии с Законом РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

Статья дополняется пунктом 4 в соответствии с Законом РК от 24.11.15 г. № 422-V (вводится в действие с 16 декабря 2020 г.)

В пункте 2 статьи 76 заменено слово в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1

Статья 76. Исключена в соответствии с Законом Республики Казахстан от 29 июня 1998 года № 236-1

Закон дополнен статьей 76-1 в соответствии с Законом РК от 19.02.07 г. № 230-III

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.

В статью 77 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.); Законом РК от 23.10.08 г. № 72-IV (см. стар. ред.); изложена в редакции Закона РК от 05.07.12 г. № 30-V (см. стар. ред.)

Статья 77. Обжалование действий (бездействия) уполномоченного органа

Действия (бездействие) уполномоченного органа в сфере регулирования банковской деятельности могут быть обжалованы в суд.

В статью 78 внесены изменения в соответствии с Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1

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.

**Президент
Республики Казахстан**

Н. НАЗАРБАЕВ