

**Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444  
О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан  
(с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.02.2007 г.)**

*См. о внесении изменений в настоящий Закон:*

Закон РК от 12 января 2007 года № 222-III (вводится в действие по истечении шести месяцев со дня его официального опубликования)

*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*

**РАЗДЕЛ I. ОСНОВАНИЯ И УСЛОВИЯ СОЗДАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
БАНКОВ (СТАТЬИ 1 - 59)**

**Глава 1. Общие положения (статьи 1 - 11)**

**Глава 2. Создание банка и осуществление банковской деятельности (статьи 13 - 40)**

**Глава 4. Регулирование деятельности банков и защита интересов депозиторов  
(статьи 41 - 52)**

**Глава 5. Учет и отчетность (статьи 53 - 56)**

**Глава 6. Аудит банков и их аффилированных лиц (статья 57)**

**РАЗДЕЛ II. УСЛОВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВОВОГО СТАТУСА И  
ОСОБЕННОСТИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ (СТАТЬИ 60 -  
74-4)**

**Глава 7. Добровольная реорганизация банков (статьи 60 - 61)**

**Глава 8. Консервация банка (статьи 62 - 67)**

**Глава 9. Ликвидация и принудительная реорганизация банков (статьи 68 - 74-4)**

**РАЗДЕЛ III. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (СТАТЬИ 75 - 78)**

**Глава 10. Заключительные и переходные положения (статьи 75 - 78)**

*В оригинале оглавление отсутствует*

**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. № 154-1; 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.)*

**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 органах юстиции (регистрирующих органах) (далее - органы юстиции) и наличием лицензии **уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций** (далее - уполномоченный орган) на проведение банковских операций.

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

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

*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.)*

**Статья 2.** Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) 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) банковский конгломерат - группа юридических лиц, состоящая из родительской организации и ее дочерних организаций, а также организаций, в которых родительская организация и (или) ее дочерние организации имеют значительное участие в капитале, и которая соответствует одному из следующих условий:

банк является родительской организацией или одна из дочерних организаций является банком;

банк не является родительской организацией, но деятельность группы в основном сосредоточена в банковском секторе, то есть отношение совокупных активов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, группы к совокупным активам группы составляет сорок и более процентов;

банк не является родительской организацией, но в группе имеются один банк и иная финансовая организация.

Группа юридических лиц, в которой национальная управляющая компания или национальный холдинг является родительской организацией, не относится к банковскому конгломерату.

Если в группе юридических лиц присутствует родительская организация - банк-нерезидент Республики Казахстан, то банковским конгломератом признается дочерний банк-резидент Республики Казахстан и его дочерние организации, а также организации, в которых дочерний банк и его дочерние организации имеют значительное участие в капитале;

3) банковский холдинг - юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный холдинг либо национальная управляющая компания), 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;

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

5) крупный участник банка - физическое или юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный холдинг либо национальная управляющая компания, 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;

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

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

наличие возможности одного юридического лица избирать не менее половины состава совета директоров или правления другого юридического лица;

включение финансовой отчетности одного юридического лица в финансовую отчетность другого юридического лица в соответствии с аудиторским отчетом;

наличие возможности одного юридического лица определять решения другого юридического лица в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом в случаях, предусмотренных **нормативным правовым актом** уполномоченного органа;

7) депозит - деньги, передаваемые одним лицом (депозитором) другому лицу - банку, в том числе Национальному Банку Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) и Национальному оператору почты, на условиях их возврата в номинальном выражении 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 его поручению третьим лицам;

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

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

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

11) 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) 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;

13) безупречная деловая репутация - наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономической деятельности или за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления.

*Закон дополнен статьей 2-1 в соответствии с [Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III](#)*

**Статья 2-1.** Аффилированные лица банка

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

*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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 3.** Банковская система Республики Казахстан

1. Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему.  
2. Национальный Банк является центральным банком государства и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы.

Задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Национального Банка определяются **Законом** Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан».

Национальный Банк осуществляет регулирование и надзор по отдельным вопросам банковской деятельности в пределах своей компетенции и способствует созданию общих условий для функционирования банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Регулирующие и надзорные функции Национального Банка 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-II](#)

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 выдачи, приостановления и отзыва лицензии на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками.*

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).

*В статью 4 внесены изменения в соответствии с [Законом](#) РК от 11.07.97 г. [№ 154-1](#); [Законом](#) РК от 10.07.03 г. [№ 483-II \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 4.** Правовое регулирование банковской деятельности

**Банковская деятельность** регулируется **Конституцией** и законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, а также нормативными правовыми актами уполномоченного органа и **Национального Банка**, издаваемыми на основании и во исполнение

законодательных актов и указов Президента Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к их компетенции.

*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.)*

**Статья 5.** Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций

Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций - юридическое лицо, не являющееся банком, которое на основании лицензии уполномоченного органа и (или) Национального Банка либо в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан правомочно проводить отдельные виды банковских операций, предусмотренных настоящим Законом.

*См.: [Закон Республики Казахстан от 6 марта 2003 года № 392-II О микрокредитных организациях](#), [Закон Республики Казахстан от 28 марта 2003 года № 400-II О кредитных товариществах](#), [Правила создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций](#).*

*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.)*

**Статья 6.** Запрет на неуполномоченную деятельность

1. Ни одно лицо, не имеющее соответствующей лицензии уполномоченного органа и (или) Национального Банка, не имеет права:

а) выполнять **банковские операции** в качестве основной или дополнительной деятельности;

б) Исключен в соответствии с [Законом РК от 05.05.06 г. № 139-III](#) (см. стар. ред.)

в) использовать в своем наименовании, документах, объявлениях и рекламе слово «банк» или производное от него слово (выражение), создающее впечатление, что оно выполняет банковские операции. Настоящий запрет не распространяется на Национальный Банк, филиалы и представительства банков, дочерние организации банков, международные финансовые организации.

2. Банковские операции, осуществленные без лицензий уполномоченного органа и (или) Национального Банка, являются недействительными, за исключением деятельности (операций), проводимой государственным органом, кредитными товариществами, Национальным оператором почты, а также Банком Развития Казахстана в пределах полномочий, закрепленных законодательными актами 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.)*

**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 действующего банковского законодательства, 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. [№ 436-1](#) (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 19.02.07 г. [№ 230-III](#) (см. стар. ред.)*

#### **Статья 8. Деятельность, запрещенная или ограниченная для банков**

1. Банкам запрещается осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, не относящихся к банковской деятельности либо не предусмотренных **пунктом 6** настоящей статьи, **пунктом 12 статьи 30** настоящего Закона, а также приобретение долей участия в уставных капиталах или акций юридических лиц, за исключением случаев, установленных пунктами 2 и 3 настоящей статьи, и осуществления сделок с ценными бумагами в случаях, предусмотренных **пунктом 5** настоящей статьи.

2. Запрет, установленный пунктом 1 настоящей статьи, не распространяется на следующие случаи приобретения банком акций или долей участия в уставных капиталах:

- 1) финансовых организаций;
- 2) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, акции которых включены в список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, по наивысшей категории листинга;
- 3) кредитных бюро, ломбардов, специальных финансовых компаний, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о секьюритизации, специальных организаций-нерезидентов Республики Казахстан, созданных в целях размещения ценных бумаг, лизинговых организаций, а также организаций, исключительным видом деятельности которых являются владение и управление недвижимым имуществом, используемым для обеспечения операционной деятельности банка, юридических лиц, осуществляющих автоматизацию деятельности банков;
- 4) 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;
- 5) юридических лиц, указанных в **статье 10** настоящего Закона;
- 6) акционерных инвестиционных фондов-резидентов Республики Казахстан;
- 7) юридических лиц-нерезидентов Республики Казахстан, имеющих статус банков, страховых организаций, пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Количество акций юридических лиц, указанных в подпунктах 2) и 6) настоящего пункта, принадлежащих банку, не должно превышать десять процентов от общего количества размещенных акций одного юридического лица.

3. Приобретение банком долей участия в уставном капитале либо акций юридических лиц, указанных в подпунктах 1)-3), 6) и 7) пункта 2 настоящей статьи, не должно превышать на одно юридическое лицо:

1) для организаций, указанных в подпунктах 1), 3) и 7), - пятнадцать процентов собственного капитала банка;

2) для юридических лиц, указанных в подпунктах 2) и 6), - десять процентов собственного капитала банка.

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, участие банка в таких юридических лицах не должно превышать двадцать пять процентов собственного капитала банка, при этом срок реализации акций или долей участия в уставных капиталах должен быть не более одного года.

Совокупная стоимость долей участия банка в уставном капитале юридических лиц либо акций не должна превышать:

для юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, - шестьдесят процентов собственного капитала банка;

для страховых организаций - сорок процентов собственного капитала банка.

Банки обязаны уведомлять уполномоченный орган в течение десяти дней со дня установления ими факта увеличения или уменьшения уровня пятнадцати, тридцати или сорока процентов:

процентного соотношения количества акций к общему количеству размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) юридического лица, акционером которого является банк;

доли участия в уставном капитале юридического лица, принадлежащей банку.

4. Ограничения, установленные **пунктом 2** настоящей статьи, распространяются на деятельность дочерних организаций банков и организаций, в которых банк и его дочерние организации имеют значительное участие в капитале.

5. Запрет, установленный **пунктом 1** настоящей статьи, не распространяется на осуществление сделок с:

облигациями международных финансовых организаций, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

облигациями, имеющими минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств, установленных уполномоченным органом.

6. Помимо деятельности и приобретения банком акций или долей участия в уставных капиталах юридических лиц, указанных в **пунктах 1 и 2** 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;

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

3) реализацией собственного имущества;

4) реализацией в установленном настоящим Законом и иным законодательством Республики Казахстан порядке заложенного заемщиками имущества;

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

6) представительством интересов других лиц по вопросам, связанным с банковской деятельностью, держателей облигаций специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о секьюритизации, инфраструктурных облигаций, а также ипотечных и иных обеспеченных облигаций;

7) организацией обучения по повышению квалификации специалистов в области банковско-финансовой деятельности;

8) заключением договоров страхования от имени страховых организаций — резидентов Республики Казахстан, а также заключением договоров о пенсионном обеспечении от имени накопительных пенсионных фондов.

*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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**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 и (или) Национального Банка 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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 11-1.** Дочерние организации банков и значительное участие банков в уставных капиталах организаций

1. Банк в целях осуществления полномочий, предоставленных ему **статьей 8** настоящего Закона, может создать или иметь дочернюю организацию только при наличии разрешения уполномоченного органа.

Порядок выдачи разрешения на создание или приобретение дочерней организации определяется **нормативными правовыми актами** уполномоченного органа.

К дочерней организации банка не относятся 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, при этом срок реализации таких акций или долей участия в уставных капиталах должен быть не более одного года.

2. Дочерние организации банков не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации.

Дочерняя организация банка обязана указывать в своем полном наименовании слово «дочерняя» и использовать название родительского банка.

3. К заявлению на получение разрешения необходимо приложить следующие документы:

1) учредительные документы дочерней организации, протоколы об утверждении устава;

2) решение уполномоченного органа банка о создании или приобретении дочерней организации;

3) информацию о руководящих работниках дочерней организации;

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 совета директоров или правления 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 о размере предварительной оплаты акций, вносимой учредителями создаваемой дочерней организации;

7) информацию о доле и сумме участия банка в уставном капитале создаваемой дочерней организации, а также о количестве приобретаемых им акций и размере предварительной оплаты акций;

8) сведения об условиях и порядке приобретения дочерней организации;

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

10) нотариально засвидетельствованную копию свидетельства о прохождении приобретаемой дочерней организацией государственной регистрации (перерегистрации) в качестве юридического лица;

11) информацию о размере уставного капитала приобретаемой дочерней организации (если такая информация не содержится в аудиторском отчете), а также о доле участия банка в уставном капитале или количестве акций приобретаемой дочерней организации, цене их приобретения;

12) данные о юридическом лице, посредством приобретения доли участия в уставном капитале или акций которого банк приобрел дочернюю организацию, включающие:

наименование и место нахождения юридического лица;

сведения о размере доли участия банка в уставном капитале юридического лица, цене ее приобретения, учредителем (участником) которого является банк;

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;

сведения о размере доли участия юридического лица (учредителем, участником, акционером которого является банк), 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;

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

14) документы, подтверждающие контроль и основания контроля над дочерней организацией.

4. Банк вправе создать дочернюю организацию при условии его безубыточной деятельности по итогам последних двух завершаемых финансовых лет и соблюдения пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом, в течение последних трех месяцев, предшествующих дате подачи заявления в уполномоченный орган на получение разрешения.

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

1) непредставление документов, необходимых для получения разрешения;

2) несоответствие руководящих работников дочерней организации (или кандидатов, рекомендуемых для назначения или избрания на должности руководящих работников) требованиям подпунктов 3)-5) **пункта 2 статьи 20** настоящего Закона;

3) несоблюдение пруденциальных нормативов банковским конгломератом, в состав которого входит банк, в результате предполагаемого наличия дочерних организаций банка;

4) анализ финансовых последствий, предполагающий ухудшение финансового состояния банка и (или) нанесение ущерба интересам вкладчиков банка вследствие деятельности дочерней организации или планируемых банком инвестиций;

5) 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;

6) несоблюдение банком установленных пруденциальных нормативов 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;

7) наличие действующих ограниченных мер воздействия и санкций в отношении банка на дату подачи заявления.

6. 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.

7. Дочерняя организация банка обязана извещать уполномоченный орган обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в учредительные документы.

8. В случае неполучения разрешения уполномоченного органа банк обязан в трехмесячный срок произвести отчуждение принадлежащих ему акций (долей участия) дочерней организации лицам, не связанным особыми отношениями с данным банком,

либо отказаться от возможности определять решения, принимаемые дочерней организацией, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган.

9. Значительное участие банка в уставном капитале организаций допускается только при наличии разрешения уполномоченного органа.

Выдача разрешения на значительное участие в уставном капитале организаций устанавливается в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

10. Заявление на получение разрешения представляется с приложением документов, предусмотренных подпунктами 2), 3), 5)-8) **пункта 3** настоящей статьи.

Отказ в выдаче разрешения на значительное участие в уставном капитале организаций производится по основаниям, предусмотренным **пунктом 5** настоящей статьи.

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 не является основанием для отказа в выдаче разрешения на значительное участие в уставном капитале организаций.

*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. № 154-1](#); [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 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. № 154-1](#); внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 13.** Разрешение уполномоченного органа на открытие банка

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

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 вернуть 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. № 154-1](#); [Законом РК от 16.07.99 г. № 436-1 \(см. стар. ред.\)](#); [Законом от 16.05.03 г. № 416-II \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 14.** Учредительные документы банка

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

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

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

сведения о количестве, категориях и цене размещения акций.

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

полное и сокращенное наименование банка;

сведения о видах и порядке использования фондов (резервного капитала) банка;

порядок принятия решений органами 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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 15.** Организационно-правовая форма и наименование банка

1. Банки создаются в форме акционерных обществ.

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

Наименование банка должно содержать слово «банк» или производное от него слово.

2. Всем банкам, кроме Национального Банка, 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.

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.

*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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 16.** Уставный и собственный капитал банка

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

2. Акции банка при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами.

3. Исключен в соответствии с [Законом РК от 23.12.05 г. № 107-III \(см. стар. ред.\)](#)

4. Исключен в соответствии с [Законом РК от 08.07.05 г. № 72-III \(см. стар. ред.\)](#)

5. 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.

*Также см. [Постановление Правления Национального Банка РК от 02.06.01 г. № 190 «О минимальных размерах уставного и собственного капиталов банков второго уровня».](#)*

7. 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.

8. 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** устанавливаются 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».](#)*

*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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**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 пунктами 5 и 6 настоящей статьи и **статьей 18** настоящего Закона).

2. Государство может быть учредителем и акционером банка только в лице Правительства. Государственные предприятия и организации, более пятидесяти процентов долей участия в уставных капиталах либо размещенных акций которых принадлежит государству, не могут быть учредителями и акционерами банка, за исключением национальной управляющей компании, которая может являться акционером только Банка Развития Казахстана.

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 уполномоченный орган вправе по согласованию с Правительством Республики Казахстан, в случае наличия у банка отрицательного размера капитала, 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 или имеющие аффилированных лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, или физические лица,

являющиеся участниками (учредителями, акционерами) юридических лиц, зарегистрированных 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, имеющие индивидуальный кредитный рейтинг не ниже рейтинга А одного из рейтинговых агентств, **перечень** которых устанавливается уполномоченным органом.

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 холдинга и национальной управляющей компании, 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.)***********

**Статья 17-1.** Банковский холдинг и крупный участник банка

1. Ни одно лицо самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) не может являться банковским холдингом, крупным участником банка без письменного согласия уполномоченного органа.

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) крупного участника 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.

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.

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 4-7 настоящей статьи.

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

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

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, заверенные налоговыми органами или иными уполномоченными лицами страны проживания физического лица;

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.

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

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

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 завершённых финансовых года, заверенную аудиторской организацией, а также финансовую отчетность за последний завершённый 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), 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.

7. Для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан представляет следующие документы:

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

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.

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.

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

несоблюдение требований подпунктов 3)-5) **пункта 2 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 требований антимонопольного законодательства;

случаи, когда одной из сторон в сделке по приобретению статуса крупного участника банка является лицо (его аффилированное лицо), зарегистрированное в оффшорной зоне, или физическое лицо, являющееся участником (учредителем, акционером) юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом;

несоблюдение заявителем иных требований, установленных настоящим Законом, к учредителям и акционерам банков;

анализ финансовых последствий приобретения заявителем статуса крупного участника банка 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.

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 двух завершающихся 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 неполучении лицом согласия на статус крупного участника банка уполномоченный орган вправе применить к данному лицу принудительные меры, предусмотренные **статьей 47-1** настоящего Закона.

12. Выдача согласия уполномоченного органа лицам, желающим стать банковским холдингом, осуществляется в порядке, определенном для крупного участника банка.

Лицо, желающее стать банковским холдингом, помимо документов и сведений, предусмотренных **пунктами 5-7** настоящей статьи, представляет документы, подтверждающие **наличие систем управления рисками и внутреннего контроля**, в том числе в отношении рисков, связанных с деятельностью дочерней организации.

Требования настоящего Закона по получению статуса банковского холдинга не распространяются на банк-нерезидент Республики Казахстан, который подлежит консолидированному надзору в стране своего места нахождения.

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 настоящим Законом требований.

12-1. Не являются крупными участниками банка акционеры, которым в совокупности принадлежат десять и более процентов 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 общества за свой счет.

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

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

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

3) одно из них является представителем другого лица;

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

14. Решение по заявлению, поданному для получения статуса банковского холдинга или крупного участника банка в соответствии с требованиями настоящей статьи, должно быть принято уполномоченным органом в течение трех месяцев со дня представления полного пакета документов.

15. Уполномоченный орган вправе отозвать согласие, выданное в соответствии с настоящей статьей, в случае выявления недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие, или несоблюдения крупными участниками или банковским холдингом требований настоящего Закона. В этом случае лицо, к которому применяется такая мера, обязано сократить количество принадлежащих ему акций банка до уровня ниже установленного настоящей статьей или принять на себя обязательство прекратить оказывать (или пытаться оказывать) влияние на руководство или политику банка, включая применение своего прямого или косвенного права голоса.

16. Требования настоящей статьи о необходимости обязательного предварительного получения согласия уполномоченного органа не распространяются на случаи, когда лицо стало соответствовать признакам крупного участника банка или банковского холдинга по не зависящим от него причинам либо приобрело в собственность акции банка в количестве, равном или превышающем пределы, установленные настоящей статьей, в результате перехода к нему заложенного имущества по долговому обязательству, в котором залогом являлись акции банка.

В указанных случаях лицо, соответствующее признакам крупного участника банка или банковского холдинга, обязано уведомить уполномоченный орган в течение тридцати дней с момента приобретения акций или когда ему стало известно, что он соответствует признакам крупного участника банка или банковского холдинга, и не предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на руководство или политику банка, или не голосовать акциями, приобретенными таким образом, до тех пор, пока он не получит письменного согласия уполномоченного органа в соответствии с положениями настоящей статьи.

Заявление о приобретении соответствующего статуса представляется в уполномоченный орган в течение шестидесяти дней со дня приобретения акций либо с момента, когда ему стало известно, что он соответствует признакам крупного участника банка или банковского холдинга, если только это лицо не собирается произвести отчуждение акций в указанный срок. Информация о принятии решения об отчуждении акций в течение шестидесяти дней с даты их приобретения предоставляется в уполномоченный орган немедленно с даты принятия такого решения.

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

18. Крупный участник банка, банковский холдинг обязаны в тридцатидневный срок 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 процентного соотношения количества акций банка, 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.

19. Банк обязан ежеквартально представлять в уполномоченный орган список всех своих крупных участников или банковских холдингов с указанием процентного соотношения количества принадлежащих им акций банка к количеству размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций и (или) к количеству голосующих акций банка не позднее десятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

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.

*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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**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 основных рейтинговых агентств. **Перечень основных 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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**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) учредительные документы вновь создаваемого банка: учредительный договор, устав, протокол принятия устава и назначения (избрания) органов банка;

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;

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) документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников банка в соответствии с требованиями **статьи 20** настоящего Закона, в том числе не менее трех членов правления банка;

е) подробная организационная структура вновь создаваемого банка;

ж) положение о службе внутреннего аудита вновь создаваемого банка;

з) положение о кредитном комитете вновь создаваемого банка;

и) бизнес-план вновь создаваемого банка, 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;

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 выдачи, приостановления и отзыва лицензии на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками.*

Документы, предусмотренные подпунктами ж), з), и) настоящего пункта, должны быть утверждены уполномоченным органом банка.

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

независима от учредителей проверяемых банков и их должностных лиц;

уполномочена на проведение аудита банков в соответствии с лицензией уполномоченного государственного органа по регулированию в области аудиторской деятельности и контролю за деятельностью аудиторских и профессиональных аудиторских организаций или 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. № 154-1; **Законом РК** от 08.12.97 г. № 200-1; **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.**); 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.**)*

**Статья 20.** Требования, предъявляемые к руководящим работникам банка

1. Руководящими работниками банка признаются первый руководитель и члены совета директоров, первый руководитель и члены правления, иные руководители банка, осуществляющие координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений банка и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, за исключением первых руководителей обособленных подразделений банка и их главных бухгалтеров, главный бухгалтер банка.

Не являются руководящими работниками банка лица, обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, и осуществляющие контроль за деятельностью только одного структурного подразделения.

2. Не может быть назначено (избрано) руководящим работником банка лицо:

1) не имеющее высшего образования;

2) не имеющее установленного настоящей статьей стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

3) не имеющее безупречной деловой репутации;

4) ранее являвшееся первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителем, главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом решения о консервации финансовой организации, принудительном выкупе ее акций, об отзыве 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, об отзыве лицензии финансовой организации, а также о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;

5) у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника в период нахождения данного лица в должности руководящего работника в 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.

3. Крупный участник банка не может быть назначен (избран) на должность первого руководителя правления банка.

Не менее тридцати процентов состава совета директоров банка должно состоять из независимых директоров.

4. Для соответствия требованию, предусмотренному подпунктом 2) **пункта 2** настоящей статьи, необходимо наличие стажа работы:

1) для кандидатов на должности первого руководителя правления, главного бухгалтера банка не менее трех лет в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

2) для кандидатов на должности членов правления банка не менее двух лет в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг;

3) для кандидатов на должности 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 в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг.

Для кандидатов на должности первого руководителя и членов совета директоров наличие стажа работы в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг не требуется.

В стаж работы, определенный настоящим пунктом, не включается работа в подразделениях финансовой организации, связанная с осуществлением хозяйственной деятельности.

5. 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 случае непредставления документов на согласование в уполномоченный орган либо в случае отказа уполномоченным органом в согласовании банк обязан расторгнуть индивидуальный трудовой договор с данным лицом.

Уполномоченный орган рассматривает документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка, в течение тридцати календарных дней с даты их представления.

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

7. В случае 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.

8. 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.

9. Уполномоченный орган вправе отозвать 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 указанного руководящего работника (работников) банка не соответствующими требованиям законодательства Республики Казахстан.

В случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка банк обязан расторгнуть индивидуальный трудовой договор с данным лицом.

10. В случае принятия уполномоченным органом решения о проведении консервации банка или принудительном выкупе его акций в порядке, установленном настоящим Законом, банк обязан расторгнуть индивидуальный трудовой договор с руководящими работниками, являющимися первым руководителем совета директоров, первым руководителем правления и его заместителями, главным бухгалтером.

11. Первый руководитель организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, должен соответствовать требованиям, установленным настоящей статьей, и назначается (избирается) на должность без согласия уполномоченного органа.

*Статья 21 изложена в редакции Законов РК от 11.07.97 г. № 154-І; от 23.12.05 г. № 107-ІІІ (см. стар. ред.); внесены изменения в соответствии с Законом РК от 29.06.98 г. № 236-І (см. стар. ред.); 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 08.07.05 г. № 72-ІІІ (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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 24.** Отказ в выдаче разрешения на открытие банка

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

а) 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:

имеет не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость за преступления, совершенные в сфере экономической деятельности, за коррупционные и иные преступления против интересов государственной службы и государственного управления;

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, об отзыве 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, об отзыве 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;

е) несоответствие кандидатов на руководящие должности банка требованиям, установленным **статьей 20** настоящего Закона;

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.](#))*

#### **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.

После государственной регистрации банка в органах юстиции банк в течение четырнадцати календарных дней обязан представить в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованные копии учредительного договора и устава с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции и свидетельства о государственной регистрации 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.](#))*

#### **Статья 26.** Лицензирование банковских операций

1. Лицензии на проведение банковских, а также иных установленных настоящим Законом операций выдаются уполномоченным органом или Национальным Банком в пределах их компетенции и в **порядке**, установленном уполномоченным органом, Национальным Банком, в соответствии с требованиями настоящего Закона.

Национальный Банк или 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 операций в течение одного года со дня государственной регистрации заявитель должен:

а) выполнить все организационно-технические мероприятия, в том числе подготовить помещение и оборудование, соответствующее требованиям нормативных правовых актов

уполномоченного органа или Национального Банка, а также нанять персонал соответствующей квалификации;

б) иметь **уставный капитал** в размере, соответствующем требованиям, установленным нормативными правовыми актами уполномоченного органа или Национального Банка;

в) оплатить лицензионный сбор.

2-1. Для получения лицензии на проведение дополнительных банковских 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.

3. Одновременно с заявлением о выдаче лицензии на проведение банковских операций лицензиат обязан представить документы, подтверждающие выполнение требований пункта 2 настоящей статьи, в порядке, установленном **нормативными правовыми актами** уполномоченного органа или Национального Банка.

4. Заявление о выдаче лицензии на проведение банковских операций должно быть рассмотрено уполномоченным органом или Национальным Банком в течение одного месяца со дня представления документов на выдачу лицензии.

5. Лицензия на проведение банковских операций в национальной и (или) иностранной валюте выдается на неограниченный срок.

6. Лицензия на проведение банковских операций не подлежит передаче третьим лицам.

7. Все виды банковских операций могут осуществляться только при наличии прямого указания в лицензии на право их проведения.

8. Решение о предоставлении лицензии на проведение банковских операций публикуется в официальных изданиях уполномоченного органа или Национального Банка.

9. Удостоверенная надлежащим образом копия лицензии на проведение банковских 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 \(см. стар. ред.\)](#)*

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

Отказ в выдаче лицензии на проведение банковской операции производится в случае:

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

б) если банк в течение одного года со дня его государственной регистрации не обратился за получением лицензии.

*В статью 28 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 11.07.97 г. № 154-I](#); [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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 28.** Изменения и дополнения в учредительные документы банка

1. Изменения и дополнения, вносимые в учредительные документы банка, в том числе, требующие перерегистрации в органах юстиции, подлежат обязательному предварительному согласованию с уполномоченным органом.

2. Вопрос о даче согласия на внесение изменений и дополнений в учредительные документы банка должен быть рассмотрен уполномоченным органом в течение одного месяца.

2-1. После государственной регистрации изменений или дополнений, вносимых в учредительные документы, в том числе требующих перерегистрации в органах юстиции, банк в течение четырнадцати календарных дней обязан представить в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованную копию изменений или дополнений в учредительные документы с отметкой и печатью зарегистрировавшего органа юстиции.

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. № 154-1](#); [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 \(см. стар. ред.\)](#); 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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**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) нотариально засвидетельствованной копии свидетельства об учетной регистрации филиала и представительства банка;

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

3) нотариально засвидетельствованных копий заключения и акта проверки Национального Банка, подтверждающих соответствие помещения филиала требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального Банка (при открытии филиала);

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.

6. Обязательными условиями открытия банком филиалов, а также увеличения количества дополнительных помещений действующих филиалов, в том числе находящихся по нескольким адресам, являются:

1) безубыточная деятельность банка по итогам последнего завершенного финансового года;

2) соблюдение банком пруденциальных нормативов в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в органах юстиции и дате

регистрации в органах юстиции дополнений в положение о филиале в части увеличения количества дополнительных помещений действующего филиала банка, в том числе находящихся по нескольким адресам;

3) неприменение уполномоченным органом к банку в течение трех месяцев, предшествующих дате учетной регистрации филиала в органах юстиции и дате регистрации в органах юстиции 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) - з) **пункта 2 статьи 47** настоящего Закона, а также санкций в виде наложения административного взыскания за административное правонарушение, предусмотренное частями 2, 3, 5, 7 и 8 **статьи 168-2** и **статьей 356** Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях;

4) наличие заключения и акта проверки Национального Банка, подтверждающих соответствие помещения филиала требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального Банка.

Требование, указанное в подпункте 1) пункта 6 настоящей статьи, не распространяется на вновь созданный банк в течение трех лет со дня его создания при условии соблюдения требований к минимальному размеру собственного капитала банка.

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

8. При внесении изменений и дополнений в положение о филиале, представительстве банк-резидент Республики Казахстан должен в течение тридцати рабочих дней с даты учетной регистрации (перерегистрации) в органах юстиции представить нотариально засвидетельствованные копии этих документов в уполномоченный орган.

В случае изменения места нахождения филиала банк дополнительно представляет в уполномоченный орган нотариально засвидетельствованные копии заключения и акта проверки Национального Банка, подтверждающих соответствие помещения филиала требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального Банка.

*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) нотариально засвидетельствованной копии свидетельства об учетной регистрации представительства банка-нерезидента Республики Казахстан;

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.

12. Открытие филиалов банков-нерезидентов в Республике Казахстан запрещается.

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 дополнений в положение о представительстве с приложением нотариально засвидетельствованных копий этих документов.

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.

15. Уполномоченный орган вправе требовать закрытия филиала и (или) представительства банка-резидента и представительства банка-нерезидента Республики Казахстан в случае невыполнения требований **пунктов 2, 6-9, 11 и 13** настоящей статьи.

*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 \(см. стар. ред.\)](#); от 07.07.06 г. [№ 178-III \(см. стар. ред.\)](#)*

*Изложена в редакции [Закона РК от 23.12.05 г. № 107-III \(см. стар. ред.\)](#)*

### **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 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 наличных денег при осуществлении одной из банковских операций, предусмотренных подпунктами 1), 2), 6)-9), 12) и 13) настоящего пункта, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;

6) переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;

7) учетные операции: **учет (дисконт) векселей** и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;

8) банковские **заемные операции**: предоставление банком, ипотечной организацией, брокером и (или) дилером с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и юридическим лицом, контрольный пакет акций которого принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании, 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**;

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

11) выпуск **платежных карточек**;

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 относится деятельность по предоставлению микрокредитов юридическими лицами, зарегистрированными в качестве микрокредитных организаций в порядке, определяемом **законодательством** Республики Казахстан.

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

5. Лицензия банкам на проведение банковских и иных операций, предусмотренных настоящей статьей, выдается уполномоченным органом.

При выдаче лицензии банкам на проведение банковских операций, предусмотренных подпунктами 5), 9)-12) **пункта 2** и подпунктом 9) **пункта 11** настоящей статьи, требуется положительное заключение Национального Банка.

6. Проведение одного или нескольких видов банковских операций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, может осуществляться организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, при наличии лицензии уполномоченного органа или Национального Банка, за исключением случаев, когда законодательным актом Республики Казахстан, регулирующим деятельность такой организации, предусмотрена возможность осуществления указанных операций 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.

При выдаче лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на проведение операции, предусмотренной подпунктом 5) пункта 2 настоящей статьи, требуется положительное заключение Национального Банка.

В случае если законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими деятельность организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, предусмотрена возможность проведения банковских операций, предусмотренных подпунктами 9)-12) пункта 2 настоящей статьи, с совмещением с иными банковскими операциями, предусмотренными пунктом 2 настоящей статьи, то лицензия выдается

уполномоченным органом при наличии положительного заключения Национального Банка.

7. Лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, на проведение операций, предусмотренных подпунктами 10)-12) **пункта 2** настоящей статьи, и юридическим лицам, исключительным видом деятельности которых является операция, предусмотренная подпунктом 9) пункта 2 настоящей статьи, выдаются Национальным Банком.

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, за исключением случаев, предусмотренных **пунктом 7** настоящей статьи, порядок лицензирования которых устанавливается нормативным правовым актом Национального Банка.

10. Нормативными правовыми актами уполномоченного органа или Национального Банка 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, **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, **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.

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.

*В статью 31 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 19.02.07 г. № 230-III \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 31.** Общие требования к операциям, проводимым банками

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

2. Правила об общих условиях проведения операций должны быть утверждены советом директоров банка и содержать следующие сведения и процедуры:

а) предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов;

б) предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и кредитам;

в) условия выплаты вознаграждения по депозитам и кредитам;

г) требования к принимаемому банком обеспечению;

д) ставки и тарифы на проведение банковских операций;

е) права и обязанности банка и его клиента, их ответственность;

ж) иные условия, требования и ограничения, которые совет директоров банка считает необходимым включить в общие условия проведения операций.

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.

*В статью 32 внесены изменения в соответствии с [Законами РК от 11.07.97 г. № 154-I](#); [от 23.12.05 г. № 107-III \(см. стар. ред.\)](#)*

**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.](#))

*Пункт 2 статьи 33 изложен в редакции **Закона РК** от 11.07.97 г. № 154-1*

**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. № 154-1; от 16.07.99 г. № 436-1 ([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.](#))*

*Заголовок статьи изложен в редакции **Закона РК** от 23.12.05 г. № 107-III ([см. стар. ред.](#))*

**Статья 34.** Банковская заемная операция

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

1-1. Обязательным условием заключения договора о предоставлении займа является наличие письменного согласия заемщика на предоставление банком, ипотечной организацией или юридическим лицом, контрольный пакет акций которого принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании, сведений о нем и заключаемой сделке (заемной операции) в базу данных кредитных бюро, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств.

2. Банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утверждаемыми органом управления банка, ипотечной организации, брокера и (или) дилера с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя или юридического лица, контрольный пакет акций которого принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании.

3. Органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику, является кредитный комитет банка.

4. Правила о внутренней кредитной политике разрабатываются в целях снижения риска при осуществлении банковских заемных операций и определяет:

- а) условия предоставления кредитов юридическим и физическим лицам;
- б) условия предоставления кредитов должностным лицам и работникам банка;
- в) организационную структуру, функции и полномочия кредитного комитета;
- г) ответственность членов кредитного комитета;
- д) лимиты кредитования;
- е) процедуру утверждения кредитных договоров.

5. Нормы, установленные **пунктами 2-4** настоящей статьи, распространяются на операции банков по выдаче гарантий и поручительств.

*Порядок ведения документации по кредитованию банками второго уровня см. в [постановлении](#) Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года № 276*

*В статью 35 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 16.07.99 г. № 436-1 \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 35. Обеспечение возвратности кредитов**

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

2. При условии высокой кредитоспособности и надежности клиента банк вправе принять решение о предоставлении кредита без обеспечения (бланкового кредита).

Банк не вправе выдавать одному заемщику бланковый кредит или принимать необеспеченное условное обязательство на общую сумму, превышающую среднегодовую стоимость активов данного заемщика за минусом объема заемных средств, полученных данным заемщиком от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. Среднегодовая стоимость активов заемщика рассчитывается за период с начала отчетного года до даты получения данного кредита.

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

4. Нормы, установленные пунктами 1-3 настоящей статьи, распространяются на обеспечение операций банков по выдаче гарантий и поручительств.

*В абзаце третьем статьи 36 заменены слова [Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1](#) Абзац третий статьи 36 после слова «взыскание» дополнен словами «без согласия заемщика» в соответствии с [Законом Республики Казахстан от 29.06.98 г. № 236-1](#)*

**Статья 36. Меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика**

Банк-кредитор вправе по отношению к заемщику, не выполняющему свои обязательства по кредитному договору:

не предоставлять новых кредитов;

обращать взыскание без согласия заемщика на деньги, имеющиеся на любых счетах заемщика (в случае, если это оговорено в кредитном договоре);

обратиться с иском в суд о признании неплатежеспособного заемщика банкротом в соответствии с **законодательством Республики Казахстан**.

*Статья 37 изложена в редакции [Закона РК от 11.07.97 г. № 154-1](#)*

**Статья 37. Сроки претензионной и исковой давности**

На требования банков к заемщикам по надлежащему исполнению кредитных договоров сроки претензионной и **исковой давности** не распространяются.

*В статью 38 внесены изменения и дополнения [Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1](#); [Законом РК от 16.07.99 г. № 436-1 \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 38. Осуществление платежей и переводов денег**

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

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.

*В статью 39 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 11.07.97 г. № 154-I](#); изложена в редакции [Закона РК от 19.02.07 г. № 230-III \(см. стар. ред.\)](#)*

#### **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.

2. Банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны указывать ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении, порядок которого устанавливается уполномоченным органом, в договорах, заключаемых с клиентами, а также при распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам, в том числе ее публикации.

В случае несоблюдения указанного требования уполномоченный орган вправе применить к банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, санкции, предусмотренные **статьей 47** настоящего Закона.

*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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**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 клиентами, не являющимися лицами, связанными с ним особыми отношениями;

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

Банк не может выдавать займы без обеспечения (бланковые займы) лицам, связанным с ним особыми отношениями.

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;

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.

3-1. Банк не может вступать в сделку с каким-либо лицом с целью предоставить ему возможность:

оплатить обязательство перед лицом, связанным с банком особыми отношениями;

покупать какое-либо имущество у лица, связанного с банком особыми отношениями;

приобретать ценные бумаги, эмитированные лицом, связанным с банком особыми отношениями.

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.

7. Сделка с лицом, связанным особыми отношениями с банком, может быть осуществлена только по решению совета директоров банка с учетом требований **пункта 1** настоящей статьи. 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;

любым юридическим лицом, в котором он или кто-либо из его близких родственников 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.

*См. [Письмо Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 7 февраля 2007 года № 04.01-17/438/1753](#)*

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.

#### **Глава 4. Регулирование деятельности банков и защита интересов депозиторов**

*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.)*

**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, **проvisions против сомнительных и безнадежных активов**;

издания обязательных к исполнению банками **нормативных правовых актов**;

**проверок** деятельности банков;

выдачи **рекомендаций по оздоровлению** финансового положения банка;

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.)*

**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;**  
**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 принимает меры по привлечению к ответственности банков и (или) банковских холдингов либо их должностных лиц и (или) крупных участников банков - физических лиц, владеющих более двадцатью пятью процентами акций банка, 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.

2. В целях решения вопроса о соответствии финансового положения банка предъявляемым требованиям уполномоченный орган вправе определять размер капитала банка на определенную дату.

*См.: [Постановление Правления Национального Банка РК от 14 февраля 2001 года № 32 «По вопросам перехода банков второго уровня к международным стандартам».](#)*

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 коэффициентов достаточности собственного капитала, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа, банк должен 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 - физические лица, владеющие прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций 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 банковский холдинг, крупный участник банка - физическое лицо, владеющее прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, обязаны по требованию уполномоченного органа принять меры по улучшению финансового положения банка, в том числе увеличению собственного капитала банка в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости банка.

*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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 43.** Резервный капитал и провизии (резервы) против сомнительных и безнадежных активов

1. В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, банки обязаны формировать резервный капитал. Резервный капитал создается за счет чистого дохода банков до выплаты дивидендов по простым акциям. **Минимальный размер резервного капитала банка** устанавливается уполномоченным органом.

2. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций банки обязаны осуществлять классификацию выданных кредитов и других активов, выделяя сомнительные и безнадежные требования и создавая против них провизии (резервы) в **порядке** и на условиях, устанавливаемых уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

*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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 44.** Проверка деятельности банков

1. Проверка деятельности банков производится уполномоченным органом самостоятельно либо с привлечением других 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, 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.

4. Лица, осуществляющие проверку, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности банков и составляющих **банковскую** либо **коммерческую** тайну.

*В статью 45 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1](#); [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 45.** Рекомендации по оздоровлению финансового положения банка

В случаях ухудшения финансового положения банка уполномоченный орган вправе поставить перед его акционерами вопрос о необходимости финансового оздоровления, смене руководства или реорганизации банка, включая выдачу рекомендаций:

об ограничении принятия депозитов;

об увеличении уставного капитала;

о прекращении выплат дивидендов и увеличении провизий;

о сокращении расходов посредством закрытия отдельных филиалов и представительств, а также посредством прекращения или ограничения дополнительного найма работников;

о постоянном или временном отстранении от должности любого из должностных лиц или работников банка;

о приостановлении или ограничении некоторых видов банковских операций с повышенной степенью риска.

*См. [Правила](#) применения ограниченных мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, и принудительных мер к крупным участникам банка, банковским холдингам и организациям, входящим в состав банковского конгломерата.*

*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 23.12.05 г. № 107-III (см. стар. ред.); от 19.02.07 г. № 230-III (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, нарушений нормативных правовых актов уполномоченного органа, выявления неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников банка, которые могут угрожать его финансовой безопасности и стабильности, а также интересам его депозиторов, клиентов и корреспондентов, уполномоченный орган вправе применить к банку одну из следующих ограниченных мер воздействия:

а) затребовать **письмо-обязательство**;

б) составить с банком **письменное соглашение**;

в) вынести **предупреждение**;

г) дать обязательное для исполнения **письменное предписание**.

2. Письмо-обязательство банка должно содержать факт признания имеющихся недостатков и гарантию руководства банка по их устранению в строго определенные сроки с указанием перечня запланированных мероприятий.

3. Письменное соглашение - это соглашение между банком и уполномоченным органом о необходимости незамедлительного устранения выявленных недостатков и об утверждении первоочередных мер в связи с этим.

4. Письменное предписание - указание банку о принятии обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный срок.

Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

5. Банк обязан уведомить уполномоченный орган об исполнении письма-обязательства, письменного соглашения или письменного предписания в срок, указанный в данном документе.

6. Письменное предупреждение является уведомлением уполномоченного органа о возможности применения к банку санкций, предусмотренных **статьей 47** настоящего

Закона, в случае выявления уполномоченным органом нарушения банком законодательства Республики Казахстан или если имеющиеся недостатки не будут устранены в установленный уполномоченным органом срок.

7. Порядок применения ограниченных мер воздействия устанавливается **нормативными правовыми актами** уполномоченного органа.

8. Меры, приведенные в настоящей статье, могут применяться в отношении банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, крупных участников банка в случаях нарушения ими требований настоящего Закона, а также в случае, если уполномоченный орган установит, что нарушения, неправомерные действия или бездействие данных лиц, их должностных лиц или работников ухудшили финансовое состояние банка.

*Статья дополнена пунктом 9 в соответствии с [Законом РК от 08.07.05 г. № 69-III](#)*

9. Национальный Банк в случае обнаружения нарушения требований законодательства Республики Казахстан по вопросам, регулирование которых входит в его компетенцию, вправе применить к банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, меры воздействия, указанные в подпунктах а), в), г) **пункта 1** настоящей статьи.

*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 23.12.05 г. № 107-III \(см. стар. ред.\)](#); [от 19.02.07 г. № 230-III \(см. стар. ред.\)](#)*

#### **Статья 47. Санкции**

1. Уполномоченный орган вправе применить санкции к банку вне зависимости от примененных ранее к нему 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 отзыв 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) отзыв 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;

е) отстранение от выполнения служебных обязанностей лиц, указанных в **статье 20** настоящего Закона, на основании достаточных данных для признания действий указанного руководящего работника (работников) банка не соответствующими требованиям действующего законодательства с одновременным отзывом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка;

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-III**

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

6. После отзыва 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.

*Статья дополнена пунктом 6-1 в соответствии с **Законом РК от 08.07.05 г. № 69-III***

6-1. Вне зависимости от примененных ранее мер воздействия Национальный Банк вправе применить санкции к банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций. В качестве санкций Национальный Банк вправе применить меры, указанные в подпункте а) пункта 2 настоящей статьи, к банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также меры, указанные в подпункте б) **пункта 2** настоящей статьи, к организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, лицензию которой выдает Национальный Банк.

7. Уполномоченный орган после отзыва лицензий на проведение банковских операций в течение десяти рабочих дней обращается в суд с заявлением о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) банка в установленном законодательством порядке.

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

8. Решение об отзыве 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.

*См.: **Правила** применения ограниченных мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка, банковского холдинга и их аффилированных лиц, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, и принудительных мер к крупным участникам банка, банковским холдингам и организациям, входящим в состав банковского конгломерата.*

*Глава 4 дополнена статьей 47-1 в соответствии с **Законом РК от 02.03.01 г. № 162-III**; внесены изменения в соответствии с Законами РК от 10.07.03 г. **№ 483-III** (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 \(см. стар. ред.\)](#)

**Статья 47-1.** Принудительные меры, принимаемые в отношении крупных участников банка, банковских холдингов и юридических лиц, входящих в состав банковского конгломерата

1. Уполномоченный орган вправе применить принудительные меры к крупным участникам банка и банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата, в случаях:

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

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

невыполнения письменных предписаний уполномоченного органа в соответствии со **статьей 46** настоящего Закона;

совершения действий 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 был причинен ущерб;

неустойчивого финансового положения 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 был причинен ущерб.

К банковским холдингам и крупным участникам банка - физическим лицам, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций 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:

требовать от крупного участника уменьшения доли его прямого или косвенного владения в банке до уровня ниже десяти процентов голосующих акций либо отказа от прямого или косвенного участия в управлении деятельностью банка, в том числе от осуществления права голоса;

требовать от банковского холдинга уменьшения доли его прямого или косвенного владения в банке до уровня ниже двадцати пяти процентов голосующих акций либо отказа от прямого или косвенного участия в управлении деятельностью банка, в том числе от осуществления права голоса, и приостановить осуществление операций (прямых и косвенных), подвергающих банк риску, между ним и банком;

требовать от банка в отношении организации, в которой банк или банковский холдинг является участником, а также организаций, входящих в состав банковского конгломерата, приостановить осуществление операций (прямых и косвенных), подвергающих банк риску, между ними и банком;

требовать от банка или банковского холдинга отчуждения своей доли владения или контроля над дочерней организацией или организациями, в уставном капитале которых они имеют значительное участие.

3. В случае невыполнения крупным участником банка или банковским холдингом требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, а также пунктом 6 **статьи 57** настоящего Закона, в течение срока, установленного уполномоченным органом, уполномоченный орган вправе принять решение о заключении договора с акционерами банка о передаче акций крупного участника банка и (или) банковского холдинга в доверительное управление уполномоченному органу на срок до трех месяцев с правом

уполномоченного органа как доверительного управляющего участвовать в управлении банком, а при неустранении оснований для передачи в доверительное управление осуществлять отчуждение акций данных лиц путем реализации данных акций на организованном рынке ценных бумаг, при этом вырученные от продажи акций деньги перечисляются лицам, чьи акции были переданы в доверительное управление уполномоченному органу.

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

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 19.02.07 г. № 230-III \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 48.** Основания для приостановления либо отзыва лицензий на проведение всех или отдельных банковских операций

1. Приостановление либо отзыв лицензий на проведение всех или отдельных банковских операций производятся по любому из следующих оснований:

а) несоблюдение в процессе деятельности банка требований **статьи 20, пунктов 2 и 6** статьи 26 настоящего Закона;

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 и (или) Национальному Банку 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 или Национального Банка;

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 деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев с даты ее выдачи;

л) принятие судом решения о прекращении деятельности банка;

л-1) принятие банком решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации или ликвидации;

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;

м-1) невыполнение банковским холдингом, крупным участником банка - физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, требований уполномоченного органа по увеличению собственного капитала банка;

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. Лицензия на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц отзывается у банка, не являющегося участником системы обязательного гарантирования депозитов.

2. Национальный Банк или уполномоченный орган приостанавливает либо отзывает лицензии на проведение всех либо отдельных банковских операций в зависимости от характера нарушения.

Обжалование решений Национального Банка или 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 выдачи, приостановления и отзыва лицензии на проведение банковских и иных операций, 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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 48-1.** Передача документов и имущества банка

1. Банк, у которого отозваны лицензии на проведение всех банковских операций, не вправе осуществлять банковскую или иную деятельность, обязан прекратить все операции по имеющимся банковским счетам, за исключением случаев, связанных с расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа, и зачислением поступающих в банк денег.

2. Порядок работы банка, назначения его временной администрации (временного администратора), а также полномочия временной администрации (временного администратора) определяются **нормативными правовыми актами** уполномоченного органа.

3. Временная администрация (временный администратор) банка осуществляет свою деятельность в период до назначения уполномоченным органом ликвидационной комиссии банка.

Контроль за деятельностью временной администрации (временного администратора) банка до назначения ликвидационной комиссии банка осуществляет уполномоченный орган.

4. **Отчет временной администрации** (временного администратора) банка представляется в уполномоченный орган и суд, принявшие решение о ликвидации банка.

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

6. Временная администрация (временный администратор) банка складывает свои полномочия и передает документы и имущество банка председателю ликвидационной комиссии банка в срок не более 10 дней.

7. Прием-передача документов и имущества банка от временной администрации председателю ликвидационной комиссии оформляется актом, который составляется в четырех экземплярах и утверждается уполномоченным органом. Один экземпляр утвержденного акта направляется в суд для приобщения к материалам дела.

8. 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.

9. 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 государственном 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 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. № 154-1**; внесены изменения в соответствии с **Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II (см. стар. ред.)***

**Статья 49.** Основания и порядок отзыва разрешения на открытие банка

1. Уполномоченный орган вправе отозвать 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 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-І; от 11.07.97 г. № 154-І; от 29.06.98 г. № 236-І; от 29.03.00 г. № 42-ІІ (см. стар. ред.); от 10.07.03 г. № 483-ІІ (см. стар. ред.); от 06.07.04 г. № 572-ІІ; от 13.12.04 г. № 11-ІІІ (введены в действие с 1 января 2005 года) (см. стар. ред.); от 08.07.05 г. № 69-ІІІ (см. стар. ред.); от 23.12.05 г. № 107-ІІІ (см. стар. ред.); от 22.06.06 г. № 147-ІІІ (см. стар. ред.); от 19.02.07 г. № 230-ІІІ (см. стар. ред.)*

#### **Статья 50. Банковская тайна**

1. Банковская тайна включает в себя сведения о наличии, владельцах и номерах банковских счетов депозиторов, клиентов и корреспондентов банка, об остатках и движении денег на этих счетах и счетах самого банка, об операциях банка (за исключением общих условий проведения банковских операций), а также сведения о наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка.

Не относятся к банковской тайне сведения о кредитах, выданных банком, находящимся в процессе ликвидации.

2. Банки гарантируют тайну по операциям и депозитам своих депозиторов, клиентов и корреспондентов, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банков.

3. Должностные лица, работники банков 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** настоящей статьи.

4. Банковская тайна может быть раскрыта только владельцу счета (имущества), любому третьему лицу на основании письменного согласия владельца счета (имущества), данного в момент его личного присутствия в банке, кредитному бюро по предоставленным займам в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в **пунктах 5-8** настоящей статьи, по основаниям и в пределах, предусмотренных настоящей статьей.

Не является раскрытием банковской тайны обязательное уведомление банками налоговых органов об открытии банковских счетов юридическому лицу или физическому лицу, осуществляющему предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставление таможенным органам сведений по экспортным и (или) импортным операциям клиентов для осуществления экспортно-импортного валютного контроля в соответствии с валютным законодательством, а также представление сведений об остатках денег на банковских счетах физических лиц ликвидационной комиссией банка, ликвидируемого в принудительном порядке, организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и банкам-агентам для осуществления мероприятий, связанных с возвратом денег вкладчикам.

5. Справки о наличии и номерах банковских счетов выдаются банку, по отношению к которому владелец счета(ов) является заемщиком, гарантом, поручителем или залогодателем, на основании письменного запроса, подписанного председателем правления банка или лицом, его замещающим, при условии представления документа, подтверждающего получение кредита.

6. Справки о наличии и номерах банковских счетов юридического лица, а также текущих счетов физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, об остатках и движении денег на этих счетах выдаются:

а) **органам дознания** и предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовным делам с санкции прокурора;

б) **судам**: по находящимся в их производстве делам на основании определения суда;

в) **прокурору**: на основании постановления о производстве проверки, в пределах его компетенции, по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

г) **таможенным органам** по экспортным и (или) импортным операциям клиентов с санкции прокурора;

д) **налоговым органам**: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, а также в отношении бездействующего юридического лица;

д-1) органам исполнительного производства: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органа исполнительного производства и санкционированного прокурором.

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 и санкционированного прокурором;

в) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения, приговора суда в случаях, когда на деньги и иное имущество физического лица, находящиеся на счетах или на хранении в банке, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества;

г) прокурору: на основании постановления о производстве проверки, в пределах его компетенции, по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

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.](#))

7-1. Справки о движении денег по банковским счетам, предусмотренные пунктами 6 и 7 настоящей статьи, представляются в форме выписки из лицевого счета клиента о движении денег по его банковским счетам. Сведения, которые должна содержать выписка из лицевого счета клиента о движении денег по его банковским счетам, определяются **нормативным правовым актом** Национального Банка Республики Казахстан.

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 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.

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

10. Информация, содержащая банковскую тайну, предоставляется на основании международных договоров Республики Казахстан, предусматривающих обмен информацией.

*В статью 51 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 11.07.97 г. № 154-I](#); [Законом РК от 29.03.00 г. № 42-II \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 09.08.02 г. № 346-II \(см. стар. ред.\)](#); [Законом РК от 22.06.06 г. № 147-III \(см. стар. ред.\)](#)*

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

1. На деньги и другое имущество юридического и физического лица, находящиеся в банке, арест может быть наложен не иначе, как на основании постановлений органов дознания и предварительного следствия и постановлений органов исполнительного производства, санкционированных прокурором, а также постановлений, решений, приговоров, определений судов. При наложении ареста в обеспечение исковых требований сумма денег, на которые налагается арест, не должна превышать суммы иска и размера государственной пошлины и расходов, связанных с исполнением решений, приговоров, определений и постановлений суда. При наложении ареста органами исполнительного производства в обеспечение исполнения исполнительного документа сумма денег и стоимости имущества, на которую налагается арест, не должна превышать сумму, необходимую для погашения присужденной взыскателю суммы, а также штрафов, наложенных на должника в процессе исполнения исполнительного документа, и расходов по исполнению исполнительного документа.

Все расходные операции на банковских (за исключением корреспондентских) счетах юридического лица в установленных законодательными актами Республики Казахстан случаях могут быть приостановлены по решениям **налоговых** и (или) **таможенных органов**, подписанных первым руководителем, заверенных печатью налоговых и (или) таможенных органов санкционированным прокурором, а взыскание может быть обращено лишь по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан.

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

*В статью 52 внесены изменения в соответствии с [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 \(см. стар. ред.\)](#); *изложена в редакции [Законов РК от 29.03.00 г. № 42-II \(см. стар. ред.\)](#); [от 23.12.05 г. № 107-III \(см. стар. ред.\)](#)**

**Статья 52.** 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.

## 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.)*

#### **Статья 54. Учет и отчетность в банках**

1. Перечень, а также сроки и порядок представления финансовой отчетности, включая финансовую отчетность на консолидированной основе, устанавливаются Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом.

Банки осуществляют учет операций и событий в соответствии с **законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.**

Политика бухгалтерского учета банка определяется его советом директоров.

1-1. **Перечень, формы, сроки** и порядок представления отчетности, включая отчетность на консолидированной основе (за исключением финансовой и статистической отчетности), устанавливаются уполномоченным органом.

2. Банки обязаны предоставлять по запросам уполномоченного органа и (или) Национального Банка, направленным в пределах их компетенции **любую информацию о своих средствах, в том числе и находящихся за пределами Республики Казахстан, размерах принятых депозитов и предоставленных кредитов, произведенных и производимых банковских операций и иные сведения, включая сведения, составляющие банковскую тайну.**

2-1. Банки обязаны представлять 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.

3. Работники уполномоченного органа и (или) Национального Банка за разглашение либо передачу третьим лицам сведений, полученных в ходе реализации прав, установленных пунктами 2 и 2-1 настоящей статьи, несут ответственность в порядке, предусмотренном законодательными актами 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.)*

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

1. Крупный участник банка, являющийся юридическим лицом, должен ежегодно представлять в уполномоченный орган финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение девяноста дней по окончании финансового года.

2. Крупный участник банка, являющийся физическим лицом, должен в течение девяноста 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 приобретении им принадлежащих ему долей участия в уставных капиталах (акций) организаций за счет полученных займов;

4) о близких родственниках, супруге и близких родственниках супруга (супруги).

2-1. Порядок представления и формы отчетности устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

3. Банковский холдинг должен представлять в уполномоченный орган:

1) ежеквартальную консолидированную финансовую отчетность и пояснительную записку к ней в течение сорока пяти дней, следующих за отчетным кварталом;

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

4. 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);

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.

В случае отсутствия у банка банковского холдинга крупный участник банка должен предоставлять финансовую отчетность и информацию, указанную в пункте 4 настоящей статьи, ежеквартально не позднее пяти рабочих 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 сведения о безупречной деловой репутации руководящих работников с приложением подтверждающих документов.

*См.: [Постановление Правления Национального Банка РК 25 июня 2001 года № 256 «Об утверждении Правил представления отчетности и сведений крупными участниками банков и банковскими холдингами».](#)*

*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.)*

**Статья 55.** Публикация основных показателей деятельности банка

Банки публикуют годовую финансовую отчетность, включая годовой баланс и отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, **в сроки**, установленные Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом, после подтверждения **аудиторской организацией**, соответствующей требованиям **пункта 4** статьи 19 настоящего Закона, достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о прибылях и убытках годовым собранием акционеров банка.

Банки ежеквартально публикуют баланс, отчет о прибылях и убытках, соответствующие международным стандартам финансовой отчетности, в сроки,

установленные Национальным Банком по согласованию с уполномоченным органом, без их аудиторского подтверждения.

Банки публикуют отчеты о выполнении пруденциальных нормативов и сведения о классификации активов и условных обязательств (формировании провизии) по **формам и в сроки**, которые установлены уполномоченным органом, после подтверждения аудиторской организацией, соответствующей требованиям **пункта 4 статьи 19** настоящего Закона, достоверности представленных в них сведений.

*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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**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 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 участников банковского конгломерата осуществляется одной и той же аудиторской организацией.

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, действующего законодательства и нормативных правовых актов уполномоченного органа и Национального Банка;

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, и прочей информации не составляет коммерческой тайны. Аудит прочей информации включает в себя проверку выполнения банком пруденциальных нормативов и требований уполномоченного органа по классификации активов и условных обязательств (формированию провизии).

Договор на оказание аудиторской организацией сопутствующих услуг должен соответствовать **требованиям**, установленным уполномоченным органом.

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 - отозвать лицензию банка 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 \(см. стар. ред.\)](#)

*Название раздела II после слов «статуса и» дополнено словом «особенности» [Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1](#)*

## **РАЗДЕЛ II. УСЛОВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВОВОГО СТАТУСА И ОСОБЕННОСТИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

*Название главы 7 изложено в редакции [Закона РК от 11.07.97 г. № 154-1](#)*

### **Глава 7. Добровольная реорганизация банков**

*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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 60.** Общие условия добровольной реорганизации банков

1. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) банков может быть осуществлена по решению общего собрания акционеров с разрешения уполномоченного органа.

2. Основанием для подачи ходатайства о получении **разрешения на проведение добровольной реорганизации банка** является наличие решения общего собрания акционеров данного банка.

3. К ходатайству о получении разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации банка должны прилагаться следующие документы:

- а) решение высшего органа банка о его добровольной реорганизации;
- б) документы, описывающие предполагаемые условия, формы, порядок и сроки добровольной реорганизации банка;
- в) финансовый прогноз последствий добровольной реорганизации, включая расчетный баланс банка после его добровольной реорганизации и/или юридических лиц, образующихся в результате добровольной реорганизации банка.

4. Ходатайство о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации банка должно быть рассмотрено уполномоченным органом в течение двух месяцев со дня его приема.

5. Реорганизуемый банк 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 непосредственного уведомления и публикации соответствующего объявления не менее чем в двух республиканских газетах.

6. Государственная регистрация или перерегистрация образующихся в результате реорганизации юридических лиц производится в соответствии с действующим **законодательством**.

*В статью 61 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 11.07.97 г. № 154-1](#); [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 61.** Отказ в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка

Отказ в выдаче разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию банка производится по любому из следующих оснований:

- а) отсутствие соответствующих решений высших органов реорганизуемых банков;
- 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 антимонопольного законодательства.

## **Глава 8. Консервация банка**

*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. № 154-1](#); [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II \(см. стар. ред.\)](#)*

**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) систематическое (в течение трех последовательных месяцев) невыполнение коэффициента достаточности собственного капитала;
- б) по основаниям, предусмотренным в **статье 48** настоящего Закона.

*Об основаниях, по которым банк может быть подвергнут консервации, см. также [положение «О консервации банков в РК»](#).*

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.

*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)

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 2 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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**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 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.

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. № 154-1](#); [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II \(см. стар. ред.\)](#)*

**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 \(см. стар. ред.\)](#)*

#### **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 отозвать выданную лицензию на проведение банковских операций **по основаниям, предусмотренным банковским законодательством.**

*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 \(см. стар. ред.\)](#)*

#### **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. Прекращение деятельности банков, в том числе по основанию банкротства, осуществляется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан с учетом требований настоящего Закона.

*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. № 436-1 \(см. стар. ред.\)](#); [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 69. Добровольная ликвидация**

1. Банк на основании решения общего собрания акционеров 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.

3. Исключен в соответствии с [Законом РК от 10.07.03 г. № 483-II](#)

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.

*См.: [Правила добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан](#).*

*В статью 70 внесены изменения в соответствии с [Законом РК от 02.03.01 г. № 162-II \(см. стар. ред.\)](#)*

## **Статья 70.** Виды принудительной ликвидации банков

Принудительная ликвидация банка производится судом в связи с:

- а) банкротством банка;
- б) отзывом лицензий банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством;
- 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 \(см. стар. ред.\)](#)*

## **Статья 71.** Признание банка банкротом

1. **Неплатежеспособность** и **несостоятельность** банка устанавливаются заключением уполномоченного органа, представляемым в суд, составленным с учетом методики расчета пруденциальных нормативов (и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов), размера капитала банка.

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.

*Статья 72 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 \(см. стар. ред.\)](#); [Указом Президента РК, имеющим силу закона, от 27.01.96 г. № 2830](#)*

## **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 об отзыве 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, лицензии банка на проведение банковских операций отзываются.

*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 \(см. стар. ред.\)](#)*

## **Статья 73.** Условия и порядок проведения принудительной ликвидации

1. С даты возбуждения судом дела о принудительной ликвидации банка:

- 1) учредители (участники), органы банка не вправе распоряжаться имуществом банка;
- 2) исполнение ранее принятых решений судов в отношении ликвидируемого банка приостанавливается;

3) требования кредиторов к банку могут быть предъявлены только в ликвидационном производстве, за исключением требований, связанных с текущими расходами на содержание банка;

4) не допускаются взыскание денег с банковских счетов банка по требованиям кредиторов, органов налоговой службы, в том числе подлежащим удовлетворению в бесспорном (безакцептном) порядке, а также обращение взыскания на имущество банка;

5) должностным лицам банка запрещается отчуждение принадлежащих им акций банка.

1-1. Ликвидация банков по основанию банкротства осуществляется в соответствии с настоящим Законом, а также законодательством Республики Казахстан.

2. Все расходы, связанные с ликвидацией банка, производятся только за счет средств этого банка, за исключением случаев, предусмотренных **пунктом 9 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, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

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.

При завершении ликвидации банка ликвидационная комиссия обязана в установленном порядке сдать документы для хранения в архив и уведомить об этом уполномоченный орган.

*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***

**Статья 73-1.** Операция по одновременной передаче части обязательств и прав требования по дебиторской задолженности, имущества принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам)

1. Со дня вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации банка по согласованию с уполномоченным органом допускается проведение операции по

одновременной передаче прав требования по дебиторской задолженности банка в виде долгосрочных кредитов со сроком погашения один год и более другому (другим) банку (банкам) с частью обязательств банка по депозитам, гарантируемым организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

2. После утверждения промежуточного ликвидационного баланса принудительно ликвидируемого банка допускается проведение операции по одновременной передаче его обязательств и имущества с соблюдением очередности удовлетворения требований кредиторов, установленной **статьей 74-2** настоящего Закона.

3. Порядок и особенности проведения операций, предусмотренных пунктами 1 и 2 настоящей статьи, определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

4. Передача банком-участником обязательств по гарантируемым депозитам другому (другим) банку (банкам) - участнику (участникам) осуществляется с согласия депозиторов. В целях получения согласия депозиторов временной администрацией, ликвидационной комиссией банка-участника осуществляется публикация объявления о предстоящей передаче обязательств по гарантируемым депозитам в республиканских периодических печатных изданиях на государственном и русском языках. Отсутствие письменного возражения от депозиторов в течение десяти календарных дней со дня публикации объявления рассматривается как согласие депозитора на передачу депозита.

*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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**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.

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. [№ 236-1](#); 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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**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 секьюритизации, и залоговое имущество, являющееся следующим обеспечением по ипотечным облигациям: права требования по договорам ипотечного жилищного 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, являющиеся обеспечением по облигациям, выпущенным в соответствии с законодательством Республики Казахстан о секьюритизации, передаются ликвидационной комиссией представителю держателей ипотечных облигаций или облигаций, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан о секьюритизации, для расчета с кредиторами — держателями указанных облигаций в соответствии с **законодательством** Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

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 накопительных пенсионных фондов, активы инвестиционных фондов, выделенные активы специальных финансовых компаний, вверенные банку для учета и хранения или размещенные в его финансовые инструменты. Пенсионные активы, активы инвестиционного фонда, выделенные активы специальной финансовой компании переводятся в другой банк по заявлению накопительного пенсионного фонда, акционерного инвестиционного фонда, специальной финансовой компании или управляющей компании паевого инвестиционного фонда.

*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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**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.

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;

4) в четвертую очередь удовлетворяются требования физических лиц по депозитам и переводам денег, а также требования по депозитам, осуществленным за счет пенсионных

активов накопительных пенсионных фондов; по депозитам страховых организаций, осуществленным за счет средств, привлеченных по отрасли «страхование жизни»;

5) в пятую очередь осуществляются расчеты с некоммерческими организациями, занимающимися исключительно благотворительной деятельностью, 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 \(см. стар. ред.\)](#)*

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

1. В целях осуществления контроля за деятельностью ликвидационных комиссий добровольно и принудительно ликвидируемых банков, в том числе по основанию банкротства, уполномоченный орган вправе:

1) получать от ликвидационных комиссий отчеты о проделанной работе, а при необходимости и дополнительную информацию;

2) устанавливать форму, сроки и периодичность предоставления ликвидационными комиссиями отчетов и дополнительной информации;

3) проводить проверки деятельности ликвидационных комиссий в порядке, установленном законами Республики Казахстан;

4) при выявлении в деятельности ликвидационных комиссий нарушений требований законодательства Республики Казахстан, прав и законных интересов кредиторов выносить обязательные для исполнения ликвидационными комиссиями письменные предписания об устранении нарушений, устанавливать срок исполнения предписания;

5) в случае неисполнения ликвидационной комиссией в установленный срок письменного предписания обращаться в суд либо в 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 ликвидационной комиссии несет ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.

### РАЗДЕЛ III. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

*Раздел III дополнен главой 9-1 в соответствии с [Законом Республики Казахстан от 29.06.98 г. № 236-1](#)*

**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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**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 законодательными актами Республики Казахстан и нормативными правовыми актами уполномоченного органа и (или) Национального Банка в пределах их компетенции.

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. Положения настоящего Закона применяются к Национальному Банку лишь в случаях, прямо предусмотренных настоящим Законом.

*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 \(см. стар. ред.\)](#)*

**Статья 77.** Обжалование действий Национального Банка

Действия уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан в сфере регулирования банковской деятельности могут быть обжалованы в **судебном** порядке.

*В пункте 2 статьи 78 заменены слова 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**