**Жоба**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ | Kazak_gerb_4 | РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **БАСҚАРМАСЫ** **ҚАУЛЫСЫ** |  | **ПОСТАНОВЛЕНИЕ** **ПРАВЛЕНИЯ** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_ года | № \_\_\_\_ |
| Алматы қ. | г. Алматы |

|  |
| --- |
| **Банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты** **тұлғаларға жеңілдікті жағдайлар беруге тыйым салуды белгілеудің кейбір мәселелері туралы**  |

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы»
1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы
**ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Заңның 40-бабы 1-тармағының екінші бөлігінің мақсаттары үшін банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар үшін қамтамасыз етілмеген банктік қарыздардың (бланктік қарыздардың) мөлшері (банк қарыз беру туралы шешім қабылдаған күні) банктің меншікті капиталының 0,02 (нөл бүтін жүзден екі) пайызын құрайтын, бірақ 20 (жиырма) миллион теңгеден аспайтын шекті мөлшер белгіленсін;

2. Заңның 40-бабы 1-тармағының үшінші бөлігінің мақсаттары үшін көрсетілген банктің директорлар кеңесінің мүшесі және ірі қатысушысы үшін банктік қарыздардың және Заңның 52-5-бабы 1-тармағының 4) және 5) тармақшаларында көзделген қаржыландырудың мөлшері (банк қарыз беру туралы шешім қабылдаған күні) банктің меншікті капиталының 0,02 (нөл бүтін жүзден екі) пайызын құрайтын шекті мөлшер белгіленсін.

3. Заңның 40-бабының 2-тармағы 5) тармақшасының мақсаттары үшін банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғамен мәміле немесе мәмілелер жиынтығының құны (ағымдағы қаржы жылында) банктің меншікті капиталының 0,1 (нөл бүтін оннан бір) пайызынан асатын мөлшерді құрайды, сонымен қатар заңды тұлғалардың жай акцияларын және оларға қатысу үлестерін сатып алу түріндегі жарғылық капитал ақысын төлеу бойынша мәміле немесе мәмілелер жиынтығының құны (ағымдағы қаржы жылында) банктің меншікті капиталының 10 (он) пайызын құрайды.

4. Заңның 40-бабының 2-тармағының екінші бөлігінің мақсаттары үшін мәмілелерді жеңілдікті жағдайлары бар мәмілелерге жатқызудың келесідей қосымша өлшемшарттары белгіленсін:

1) банктің қарыз алушы жеке және заңды тұлғамен банктік қарыз операцияларын банктің қарыз алушы (қоса қарыз алушы, кепілдік беруші, кепілгер және кепіл беруші) туралы мәліметтерді ішкі құжатына сәйкес белгілемей жасауы;

2) банктің банктік қарыз операцияларын қарыз алушы жеке және заңды тұлғамен қарыз алудың банктік қарыз шартында қарыз алушының қажеттілігіне (тұтынушылық кредиттеуді және айналым қаражатын, бейрезидент банктердің қатысуымен синдикатталған қарыздарды толықтыруға кредиттеуді қоспағанда) сәйкес келетін мақсатын айқындамай жасауы;

3) банктің банктік қарыз операцияларын қарыз алушы жеке және заңды тұлғамен банктік қарыз шартында қарыз алушының ақшаны мақсатсыз пайдаланғаны (тұтынушылық кредиттеуді және айналым қаражатын, бейрезидент банктердің қатысуымен синдикатталған қарыздарды толықтыруға кредиттеуді қоспағанда) үшін жауапкершілігін айқындамай жасауы.

5. Заңның 40-бабының 3-тармағы 1) тармақшасының мақсаттары үшін нәтижесінде банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар деп танылатын, осы банктің өкілеттіктеріне банктік қарыздарды және банктік кепілдіктерді беру туралы шешімдер қабылдайтын директорлар кеңесі комитеттерінің және тиісті органының басшылары және тұрақты мүшелері банктік қарыздардың және банк кепілдіктерінің мынадай мөлшерлері белгіленсін:

меншікті капиталының мөлшері 100 000 000 000 (бір жүз миллиард) теңгеге дейінгі банктер үшін –меншікті капиталының 0,7 (нөл бүтін оннан жеті) пайызы (банкпен шешім қабылданған күні);

меншікті капиталының мөлшері 100 000 000 000 (бір жүз миллиард) теңгеден асатын банктер үшін – банктің меншікті капиталының 0,5 (нөл бүтін оннан бес) пайызы (банкпен шешім қабылданған күні).

6. Заңның 40-бабының 3-тармағы 5) тармақшасы бірінші бөлігінің мақсаттары үшін жеке немесе заңды тұлғаны банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға деп айқындаудың келесі белгілері белгіленсін:

1. қарыз алушы жеке немесе заңды тұлға бір қарыз алушыға белгіленген ең жоғары тәуекел талаптарына сәйкес осы топқа біріктірілген банк қарыз алушыларының тобына жатады және осындай топтың қарыз алушыларының бірі банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға болып табылады;

2) кредит төлеу қабілетін және (немесе) қамтамасыз етілуін бағалауға қойылатын талаптар бөлігінде банктің ішкі рәсімдері айтарлықтай бұзылған мәміле жүзеге асырылған қарыз алушы жеке немесе заңды тұлға;

3) банкпен жасалған мәміле бойынша Standard & Poor's агенттігінің «ВВВ» және одан жоғары деңгейдегі борыштық рейтингі немесе Moody's Investors Service және Fitch агенттіктерінің рейтингі бар банктердің кепілдіктерін (кепілдемелерін) қоспағанда, банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға қамтамасыз ету берген жеке немесе заңды тұлға.

Осы тармақтың бірінші бөлігіндегі 1), 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар, егер мәміле мөлшері аталып өткен тұлғалармен:

меншікті капиталының мөлшері 100 000 000 000 (бір жүз миллиард) теңгеге дейінгі банктер үшін банктің меншікті капиталының 2 (екі) пайызын (банкпен шешім қабылданған күні);

меншікті капиталының мөлшері 100 000 000 000 (бір жүз миллиард) теңгеден асатын банктер үшін банктің меншікті капиталының 1 (бір) пайызын (банкпен шешім қабылданған күні) құрайтын болса.

7. Заңның 40-бабының 3-тармағы үшінші бөлігінің мақсаттары үшін банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар деп танылмайтын мынадай тұлғалар белгіленсін:

1) кредиттік бюро;

2) банктердің ассоциациялары (одақтары);

3) жеке кәсіпкерлік субъектілерінің аккредиттелген бірлестіктері;

7) «Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ;

5) «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ;

6) Халықаралық қаржы ұйымдары;

7) Мемлекеттік мекемелер;

8) «Стрестік активтер қоры» АҚ;

9) Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарға сәйкес үлестес тұлғалар деп танылмайтын тұлғалар.

8. Заңның 40-бабы 4-тармағының мақсаттары үшін мәміле құны банктің меншікті капиталының 0,02 (нөл бүтін жүзден екі) пайызы сомасын құрайды, сонымен қатар заңды тұлғалардың жай акцияларын және оларға қатысу үлестерін сатып алу түріндегі жарғылық капитал ақысын төлеу бойынша мәміле құны (банк мәміле жасау туралы шешім қабылдаған күні) банктің меншікті капиталының 10 (он) пайызын құрайды.

9. Осы қаулының талаптары банк холдингтеріне (банк холдингі, 40-баптың 9 тармағында белгіленген шарттарға сәйкес келетін банк холдингінің белгілеріне ие тұлға болып табылатын Қазақстан Республикасының резиденттері еместерден басқа) және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылады.

10. Банктерді қадағалау департаменті (Қизатов О.Т.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оны қазақ және орыс тілдерінде «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және ­
11-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

11. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

12. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.

13. Осы қаулы 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануы тиіс.

**Ұлттық Банк**

 **Төрағасы Д. Ақышев**