Қазақстан Республикасының   
Заңы  
   
Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы

(2023.01.07. берілген [*өзгерістер мен толықтыруларымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30063199))

[*1-тарау. Жалпы ережелер*](#sub10000)

[*1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар*](#sub10000)

[*2-бап. Қазақстан Республикасының депозиттерге міндеттi кепілдік беру туралы заңнамасы*](#sub20000)

[*3-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің мақсаты мен қағидаттары*](#sub30000)

[*2-тарау. Депозиттергe міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның құқықтық мәртебесі және оның қызметi*](#sub40000)

[*4-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымды құру*](#sub40000)

[*5-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның негізгі міндеттері мен функциялары*](#sub50000)

[*6-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның кепілдіктерi*](#sub60000)

[*7-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның құқықтары мен міндеттерi*](#sub70000)

[*8-бап. Алып тасталды*](#sub80000)

[*8-1-бап. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның өзара іс-қимыл жасау негіздері*](#sub8010000)

[*9-бап. Уәкілетті орган мен депозиттерге міндеттi кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның өзара іс-қимыл жасау негіздерi*](#sub90000)

[*3-тарау. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысу тәртібі*](#sub100000)

[*10-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне кіру*](#sub100000)

[*11-бап. Қосылу шарты*](#sub110000)

[*12-бап. Қатысушы банктер жарналарының түрлері және оларды төлеу тәртібi*](#sub120000)

[*13-бап. Қатысушы банктің құқықтары мен міндеттерi*](#sub130000)

[*14-бап. Қатысушы банктің атауын өзгерту салдары*](#sub140000)

[*4-тарау. Қатысушы банктердi депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру жүйесiнен шығару тәртiбi және депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның банк активтері мен міндеттемелерін басқа банкке (банктерге) бiр мезгiлде беру жөніндегі операция жүргізуге қатысуы*](#sub150000)

[*15-бап. Қатысушы банкті депозиттерге міндеттi кепілдік беру жүйесінен шығару*](#sub150000)

[*16-бап. Кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелердің бір бөлігін және мәжбүрлеп таратылатын банктің мүлкін бір мезгілде беру ерекшеліктерi*](#sub160000)

[*5-тарау. Депозиттерге міндетті кепілдік беру объектілері. Кепілдік берілген өтемді төлеу мөлшері мен тәртібi*](#sub170000)

[*17-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беру объектілерi*](#sub170000)

[*18-бап. Кепілдік берілген өтем*](#sub180000)

[*19-бап. Депозиторлардың кепілдік берілген өтем алу құқықтары*](#sub190000)

[*20-бап. Кепілді өтемді банк-агенттер арқылы төлеу*](#sub200000)

[*21-бап. Кепілдік берілген өтемді төлеу тәртібi*](#sub210000)

[*21-1-бап. Кепілді өтемнің талап етілмеген сомасы*](#sub21010000)

[*6-тарау. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның кепілдік берілген өтемді төлеуге арналған арнайы резервi*](#sub220000)

[*22-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның арнайы резервi*](#sub220000)

[*23-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның қарыз алуы*](#sub230000)

[*7-тарау. Қорытынды ережелер*](#sub240000)

[*24-бап. Дауларды қарау тәртібi*](#sub240000)

[*25-бап. Осы Заңды қолданысқа енгізу тәртібi*](#sub250000)

2009.12.02. № 133-IV ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30384673#sub_id=800) (бұр.[*ред*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30385135).қара); 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4000) (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738)) кіріспе өзгертілді; 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4900) кіріспе жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920))

Осы Заң депозиторлар - жеке тұлғалардың, оның ішінде дара кәсіпкерлік субъектілерінің құқықтарын қорғауға бағытталған және талап етуге дейінгі пайызсыз депозиттерді және ислам банктерінде (Қазақстан Республикасы бейрезидент-ислам банктерінің филиалдарында) орналастырылған инвестициялық депозиттерді қоспағанда, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарында) орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесі жұмыс істеуінің құқықтық негіздерін, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның құрылу және қызмет ету, Қазақстан Республикасы екінші деңгейдегі банктерінің (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының) депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысу тәртібін, сондай-ақ жүйеге қатысушылардың өзара қарым-қатынастарының өзге де мәселелерін айқындайды.

1-тарау. Жалпы ережелер

1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар

Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1) агент банк - депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылатын және депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйыммен жасалған келісімнің негізінде депозиторларға кепілдік берілген өтем төлеу жөніндегі рәсімдерді орындайтын банк;

2) банк - екінші деңгейдегі банк;

3) депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесі - осы Заңда көзделген, қатысушы банктер депозиторларының құқықтары мен заңды мүдделерін қорғауға бағытталған ұйымдық-құқықтық шаралар кешені;

4) жарналар - депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға қатысушы банктердің осы Заңның талаптарына сәйкес төлейтін төлемдері;

5) кепілдік берілген депозит - осы Заңға сәйкес депозиттерге міндетті кепілдік беру объектісі болып табылатын депозит;

6) кепілдік берілген өтем - осы Заңға сәйкес депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым кепілдік берілген депозит бойынша депозиторға төлейтін ақша сомасы;

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=491) 6-1) тармақшамен толықтырылды (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді)

6-1) кепілді өтем төлемдерінің электрондық порталы (бұдан әрі - төлемдердің электрондық порталы) - депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күнге жасалған кепілдік берілген депозиттер бойынша кепілді өтемнің есеп-қисабы бар депозиторлар тізілімін (бұдан әрі - депозиторлар тізілімі) қамтитын және кепілді өтемді төлеуге өтініштер қабылдауға, сондай-ақ кепілді өтемді төлеудің автоматтандырылған есебін жүргізуге арналған, ақпараттық жүйесі;

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=491) 6-2) тармақшамен толықтырылды (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді)

6-2) кепілді өтемнің талап етілмеген сомасы - кепілді өтемді төлеу басталған күннен бастап бір жыл ішінде депозитор талап етпеген кепілді өтем сомасы;

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=491) 7) тармақша жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=10007))

7) қатысушы банк - депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылатын, тартылған депозиттерін қайтару жөніндегі міндеттемелеріне осы Заңға сәйкес кепілдік берілетін банк (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы);

8) қатысушы банктің куәлігі - депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым қатысушы банкке беретін және оның депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысатынын куәландыратын құжат;

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=491) 9) тармақша жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=10009))

9) қосылу шарты - банктің (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының) депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қосылу шарты, оның талаптарын депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым айқындайды және олар жүйеге кіретін барлық банктер (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары) үшін стандартты болып табылады;

2012.05.07. № 30-V ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31224732#sub_id=4600) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31227568#sub_id=10000)); 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4000) (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=10000)) 10) тармақша өзгертілді

10) уәкілетті орган - қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылау мен қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган.

2-бап. Қазақстан Республикасының депозиттерге міндеттi кепілдік беру туралы заңнамасы

1. Қазақстан Республикасының депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы заңнамасы Қазақстан Республикасының [Конституциясына](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=51005029) негізделеді және осы Заң мен Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерінен тұрады.

2. Егер Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шартта осы Заңдағыдан өзгеше ережелер белгіленген болса, халықаралық шарттың ережелері қолданылады.

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=403) 3-баптың тақырыбы өзгертілді (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=30000))

3-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің мақсаты мен қағидаттары

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=403) 1-тармақ өзгертілді (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=30000))

1. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің мақсаты қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету, соның ішінде қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған жағдайда депозиторларға кепілдік берілген өтемді төлеу арқылы банк жүйесіне деген сенімді қолдау болып табылады.

2. Мыналар:

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=493) 1) тармақша жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=30200))

1) жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауды, банктік шоттарын ашуды және жүргізуді жүзеге асыратын банктердің (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының) депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысу міндеттілігі;

2) депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің айқындығын қамтамасыз ету;

3) депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуіне байланысты тәуекелдерді азайту;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=403) 4) тармақша өзгертілді (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=30000))

4) арнайы резервті қалыптастырудың жинақтаушы сипаты депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің негізгі қағидаттары болып табылады.

2-тарау. Депозиттергe міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның құқықтық мәртебесі және оның қызметi

4-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымды құру

1. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым акционерлік қоғам ұйымдық-құқықтық нысанында құрылатын және өз қызметін осы Заңның, Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерінің және жарғының негізінде жүзеге асыратын коммерциялық емес ұйым болып табылады.

2012.05.07. № 30-V ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31224732#sub_id=4600) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31227568#sub_id=40000)); 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=404) (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=40200)) 2-тармақ өзгертілді

2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның құрылтайшысы - жалғыз акционерi болып табылады.

5-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның негізгі міндеттері мен функциялары

1. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның негізгі міндеттері:

1) қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге қатысу;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=405) 2) тармақша өзгертілді (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=50102))

2) қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған жағдайда кепілдік берілген депозиттер депозиторларының құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау болып табылады.

2. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым өзінің негізгі міндеттерін орындау үшін мынадай функцияларды орындайды:

1) осы Заңның талаптарына сәйкес кепілдік берілген өтемді төлейді;

2) депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банктердің тізілімін жүргізеді;

2018.02.07. № 168-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36011033#sub_id=2400) 2-1) тармақшамен толықтырылды (2019 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді)

2-1) осы Заңның [16-бабында](#sub160000) көзделген жағдайда банктің активтері мен міндеттемелерін басқа банкке (банктерге) бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізуге қатысады;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=405) 3) тармақша жаңа редакцияда (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=50203))

3) активтерді инвестициялайды;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=405) 4) тармақша жаңа редакцияда (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=50204))

4) арнайы резерв қалыптастырады;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=405) (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=50205)); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=495) (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=50205)) 5) тармақша жаңа редакцияда

5) депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы айқындаған тәртіппен банк-агенттерге қойылатын талаптарды белгілейді;

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=495) 5-1) тармақшамен толықтырылды (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді)

5-1) депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы айқындаған тәртіппен кепілді өтемді төлеуді жүзеге асыру үшін банк-агенттердің алдын ала тізбесін бекітеді;

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=495) 6) тармақша жаңа редакцияда (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=50206))

6) қатысушы банкті консервациялау кезеңінде тағайындалатын банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің құрамына қатысады;

2007.12.01 № 222-III ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30086770#sub_id=6100) 7) тармақша өзгертілді (күшіне енетін [*мерзімін*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30086770#sub_id=2) қара) (бұр.[*ред*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30119278#sub_id=50000).қара)

7) қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізу лицензиясынан айыру кезеңінде тағайындалатын уақытша әкімшіліктің құрамына қатысады;

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=495) 8) тармақша жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=50200))

8) тарату комиссиясы депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым алдында өзі төлеген (төлейтін) кепілді өтемнің сомасы бойынша берешекті өтеген кезге дейін мәжбүрлеп таратылатын қатысушы банктің (қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының) тарату комиссиясының құрамына қатысады;

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=495) 9) тармақша жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=50200))

9) тарату комиссиясы депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым алдында өзі төлеген (төлейтін) кепілді өтемнің сомасы бойынша берешекті өтеген кезге дейін мәжбүрлеп таратылатын қатысушы банктің (қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының) кредиторлар комитетінің құрамына қатысады.

6-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның кепілдіктерi

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=406) 1-тармақ өзгертілді (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=60000))

1. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған күннен бастап оның депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеу жөнінде өзіне міндеттеме қабылдайды.

2012.24.12. № 60-V ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31310973#sub_id=4100) 2-тармақ жаңа редакцияда ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31311597#sub_id=60000)); 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=406) (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=60000)); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=496) (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=60200)); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=496) (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=60200)) 2-тармақ өзгертілді

2-тармақтың бірінші бөлігінің қолданысы 2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап 2021 ж. 1 мамырға дейін тоқтатылды, тоқтатыла тұру кезеңінде осы бөлік 2021.02.01. № 399-VI ҚР Заңның [*2-бабының 3-тармағының*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=20300) редакциясында қолданылды ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=60200))

2. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның депозиторларға кепілді өтемді төлеу жөніндегі міндеттемелері, осы Заңның [21-1-бабының 4-тармағында](#sub21010400) көзделген жағдайды қоспағанда, кепілді өтемді төлеу басталған күннен бастап бір жыл өткен соң және (немесе) кепілді өтемнің талап етілмеген сомалары осы Заңның [21-1-бабының 1](#sub21010100) және [2-тармақтарында](#sub21010200) көзделген тәртіппен бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аударылғаннан кейін тоқтатылуға жатады.

Уәкілетті органның қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның осындай банктің депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеу жөніндегі міндеттемелері тоқтатылады.

Бұл ретте қатысушы банктің депозиторлар алдындағы міндеттемелері депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым төлеген кепілдік берілген өтем сомасына азайтылады.

Уәкілетті органның қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыру туралы шешімінің күші жойылуына байланысты кепілдік берілген өтемді төлеу жүзеге асырылмаған депозиторлар алдындағы қатысушы банктің міндеттемелері осы Заңның [18-бабының 3-тармағына](#sub180300) сәйкес жүргізілген кепілдік берілетін депозит сомасы мен қарсы талаптар сомасын есепке жатқызу нәтижелері ескеріле отырып сақталады.

7-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның құқықтары мен міндеттерi

1. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым:

1) қатысушы банктердің жарналар төлеуін талап етуге;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4007) 1-1) тармақшамен толықтырылды (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді)

1-1) қатысушы банктердің қосылу шартының талаптарын тиісінше орындауын талап етуге;

2018.02.07. № 168-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36011033#sub_id=247) (2019 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36085757#sub_id=70000)); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=497) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=70102)) 2) тармақша жаңа редакцияда

2) депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызылған және (немесе) төлемге қабілетсіз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызылған қатысушы банктен, банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктен (банкті уақытша басқарушыдан) жеке тұлғалардың депозиттері жөніндегі мәліметтерді, сондай-ақ кредитор мен борышкер бір тұлға болған жағдайда олардың міндеттемелері жөніндегі, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді сұратуға;

3) 2012.05.07. № 30-V ҚР [Заңымен](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31224732#sub_id=4600) алып тасталды **(**[***бұр.ред.қара***](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31227568#sub_id=70000)**)**

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4007) 3-1) тармақшамен толықтырылды (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді)

3-1) осы Заңның [8-1-бабына](#sub8010000) сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті ақпаратты алуға;

4) осы Заңның [9-бабына](#sub90000) сәйкес уәкілетті органнан қатысушы банктердің қаржылық жай-күйі туралы ақпаратты қоса алғанда, депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті ақпарат алуға;

5) 2018.02.07. № 168-VІ ҚР [Заңымен](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36011033#sub_id=247) алып тасталды (2019 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36085757#sub_id=70000))

6) 2018.02.07. № 168-VІ ҚР [Заңымен](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36011033#sub_id=247) алып тасталды (2019 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36085757#sub_id=70000))

7) Осы Заңның [23-бабында](#sub230000) көзделген жағдайда қарыз алуды жүзеге асыруға;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4007) (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=70108)); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=497) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=70108)) 8) тармақша жаңа редакцияда

8) тармақшаның қолданысы 2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап 2021 ж. 1 мамырға дейін тоқтатылды, тоқтатыла тұру кезеңінде осы тармақша 2021.02.01. № 399-VI ҚР Заңның [*2-бабының 3-тармағының*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=20300) редакциясында қолданылды ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=70108))

8) қатысушы банктің барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылу кезеңіне тағайындалатын уақытша әкімшіліктен, мәжбүрлеп таратылатын қатысушы банктің (қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының) тарату комиссиясынан депозиторлар тізілімін және оған енгізілген өзгерістерді депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы айқындаған нысан бойынша және тәртіппен уақтылы ұсынуды талап етуге;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4007) 9) тармақша өзгертілді (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=70109))

9) қатысушы банк Қазақстан Республикасының депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы заңнамасының талаптарын бұзған жағдайда уәкілетті органның алдында оған ықпал ету шараларын және санкциялар қолдану туралы өтiнiшхат беруге;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4007) 10) тармақшамен толықтырылды (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді)

10) уәкілетті органның қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда, барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған қатысушы банктен осы банктің депозиторларына төленген кепілдік берілген өтем сомасын қайтаруды талап етуге құқылы.

2. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым:

1) қосылу шартының талаптарын айқындауға;

2) қатысушы банктердің жарналарды толық әрі уақтылы төлеуіне бақылау жасауға;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4007) 3) тармақша өзгертілді (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=70200))

3) барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған қатысушы банктің депозиторларына осы Заңда көзделген тәртіппен кепілдік берілген өтем төлеуге;

2018.02.07. № 168-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36011033#sub_id=247) 3-1) тармақшамен толықтырылды (2019 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді)

3-1) банк мүлкінің мөлшері мен басқа банкке (банктерге) берілетін кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері арасындағы айырманы толтыруға;

2015.24.11. № 422-V ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32156493#sub_id=3300) 4) тармақша жаңа редакцияда (2016 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгiзiлдi) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37629289#sub_id=70200))

4) өзінің функцияларын жүзеге асыру процесінде мәлім болған қатысушы банктер және олардың клиенттері туралы ақпаратты тек қызметтік мақсаттарда ғана пайдалануға;

5) уәкілетті органға қатысушы банктердің Қазақстан Республикасының депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы заңнамасын бұзу фактілері туралы хабарлауға;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4007) 5-1) тармақшамен толықтырылды (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді)

5-1) осы Заңның [8-1-бабына](#sub8010000) сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті ақпаратты беруге;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4007) 5-2) тармақшамен толықтырылды (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді)

5-2) осы Заңның [9-бабына](#sub90000) сәйкес уәкілетті органға депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті ақпаратты беруге;

2013.05.12. № 152-V ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31481924#sub_id=900) (2014 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31484127#sub_id=70200)); 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4007) (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=70200)) 6) тармақша өзгертілді; 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=497) 6) тармақша жаңа редакцияда (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=70200))

6) депозиторларға осы Заңның [21-бабының 1-тармағында](#sub210000) және [21-1-бабының 1-тармағында](#sub21010100) көзделген ақпаратты беруге және депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуі мәселелері бойынша ақпараттық-түсіндіру жұмысын жүргізуге міндетті.

Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның депозиторларға хабарлау тәртібін депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы айқындайды;

2013.05.12. № 152-V ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31481924#sub_id=900) 7) тармақшамен толықтырылды (2014 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді); 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4007) 7) тармақша өзгертілді (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=70200))

7) арнайы резервтегі активтердің және меншікті активтердің бөлек бухгалтерлік есебін жүргізуге;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4007) 8) тармақшамен толықтырылды (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді)

8) осы баптың 1-тармағының 2) тармақшасына және осы Заңның [13-бабы 2-тармағының 5) және 5-1) тармақшаларына](#sub130200) сәйкес алынған мәліметтерді жария етпеуге міндетті.

2018.02.07. № 168-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36011033#sub_id=247) 3-тармақпен толықтырылды (2019 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=497) 3-тармақ жаңа редакцияда ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=70300))

3. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым бұрынғы жұмыскерлерін қоса алғанда, өз жұмыскерлерінің қатысушы банктердің уақытша әкімшіліктері мен тарату комиссиялары мүшелерінің міндеттерін орындауы кезеңіндегі әрекеттеріне (әрекетсіздігіне), шешімдер қабылдауына байланысты оларға қарсы талап қоюлар берілген жағдайда, оларды құқықтық қорғауды қамтамасыз етеді.

8-бап. 2012.05.07. № 30-V ҚР [Заңымен](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31224732#sub_id=4600) алып тасталды ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31227568#sub_id=80000))

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=40801) 8-1-баппен толықтырылды (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді)

8-1-бап. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның өзара іс-қимыл жасау негіздері

1. Өз функцияларын тиiсiнше және уақтылы орындау мақсатында депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті ақпаратты, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді сұратады және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне оның сұрау салуы бойынша депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті ақпаратты береді. Бұл ретте депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым алған мәліметтер жария етуге жатпайды.

2. Осы Заңда көзделген жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен қарыз алуға құқылы.

3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның активтерін инвестициялау тәртібін айқындайды.

4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым өз қызметін үйлестіреді, қабылданатын құжаттарды келіседі және депозиттерге міндетті кепілдік беру жөнінде жүргізілетін іс-шаралар туралы бір-біріне хабарлайды.

9-бап. Уәкілетті орган мен депозиттерге міндеттi кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның өзара іс-қимыл жасау негіздерi

1. Уәкілетті орган мен депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым өз қызметтерін үйлестіреді, қабылданатын құжаттарын келіседі және депозиттерге міндетті кепілдік беру бойынша жүргізілетін іс-шаралар жөнінде бір-бірін хабардар етеді.

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=409) 2-тармақ жаңа редакцияда (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=90200))

2. Өз функцияларын тиiсiнше және уақтылы орындау мақсатында депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беруді жүзеге асыратын ұйым уәкiлеттi органнан депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру жүйесiнiң жұмыс iстеуiн қамтамасыз ету үшін қажетті ақпаратты, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді сұратады және уәкілетті органға оның сұрау салуы бойынша депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті ақпаратты береді. Бұл ретте депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым алған мәліметтер жария етуге жатпайды.

3. 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [Заңымен](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=409) алып тасталды (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=90300))

4. 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [Заңымен](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=409) алып тасталды (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=90400))

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4903) 3-тараудың тақырыбы жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=100000))

3-тарау. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысу тәртібі

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4903) 10-баптың тақырыбы жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=100000))

10-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне кіру

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4903) 1-тармақ жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=100100))

1. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне кіру үшін банк (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы) уәкілетті органның жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, банктік шоттарын ашуға және жүргізуге арналған лицензиясын алған күннен кейінгі күннен кешіктірмей депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға аталған лицензияның нотариат куәландырған көшірмесін ұсынады.

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4903) 2-тармақ жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=100200))

2. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне кіретін банк (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы) уәкілетті органның жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, банктік шоттарын ашуға және жүргізуге арналған лицензиясын алған күні депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген нысан бойынша жасалған өтінішті ұсыну арқылы қосылу шартына қосылуға міндетті.

Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне кіретін банк (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы) қосылу шартына қосылу туралы өтініш ұсынбаған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым екі жұмыс күні ішінде осы факт туралы уәкілетті органға хабарлайды.

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4903) 3-тармақ жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=100300))

3. Уәкілетті орган қосылу шартына қосылу туралы өтініш ұсынбаған банкке (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес санкциялар қолдану туралы мәселені қарайды.

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4903) 4-тармақ жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=100400))

4. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым банктен (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалынан) қосылу шартына қосылуы туралы өтініш алған күннен бастап екі жұмыс күні ішінде оған қатысушы банк куәлігін береді.

Қатысушы банк куәлігі депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банктер тізіліміне ақпарат енгізілген күні беріледі.

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4903) 5-тармақ жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=100500))

5. Банк (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы) депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банктер тізіліміне ақпарат енгізілген күннен бастап депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы болады.

6. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банктер тізіліміне тиісті ақпарат енгізу арқылы қатысушы банктердің берілген және күші жойылған куәліктерінің есебін жүргізеді.

2015.24.11. № 422-V ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32156493#sub_id=3310) 7-тармақ жаңа редакцияда (2016 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгiзiлдi) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37629289#sub_id=100700))

7. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банктердің тізілімі депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның интернет-ресурсында орналастырылады.

11-бап. Қосылу шарты

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4911) 1-тармақ жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=110100))

1. Банктің (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының) қосылу шартына қосылуы оның депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысуының міндетті шарты болып табылады.

2. Қосылу шартында:

1) депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның толық атауы, оның орналасқан жері және банктік деректемелері туралы мәліметтер;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4011) 2) тармақша жаңа редакцияда (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=110202))

2) шарттың нысанасы;

3) тараптардың құқықтары мен міндеттері;

4) жарналарды төлеу тәртібі;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4011) 5) тармақша жаңа редакцияда (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=110205))

5) қатысушы банктің депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға өз міндеттері мен функцияларын орындау үшін қажетті мәліметтерді, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді ұсыну тәртібі, шарттары және мерзімдері, сондай-ақ депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның оларды сақтау тәртібі;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4011) 5-1) тармақшамен толықтырылды (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді)

5-1) депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы айқындайтын, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның қатысушы банктердің шарт талаптарын орындау сәйкестігін анықтау жөніндегі, оның ішінде қатысушы банктің кепiлдiк берiлетiн депозиттер бойынша міндеттемелерін және кепілдік берілген өтем сомаларын автоматтандырылған есепке алу жөніндегі іс-шараларды жүргізу тәртібі;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4011) 6) тармақша өзгертілді (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=110206))

6) қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған жағдайда қатысушы банктердің кепiлдiк берiлетін депозиттер және солар бойынша депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым өтейтін сомалар бойынша өз міндеттемелерін есептеу тәртібі;

7) шартты тоқтату талаптары;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4011) 8) тармақша өзгертілді (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=110206))

8) депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның қатысушы банктің банктік шоттарынан толық немесе ішінара төленбеген жарналар сомасын, сондай-ақ қатысушы банк шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны үшін тұрақсыздық айыбын акцептсіз тәртіппен есептен шығару құқығын қоса алғанда, тараптардың шартты бұзғаны үшін жауаптылығы туралы талаптар;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4011) 9) тармақшамен толықтырылды (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4911) 9) тармақша өзгертілді (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=110200))

9) уәкілетті органның қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым төлеген кепілдік берілген өтем сомасын қайтару тәртібі мен шарттары;

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4911) 10) тармақшамен толықтырылды (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді)

10) қатысушы банк куәлігін алған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде қатысушы банктің депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйыммен төлемдердің электрондық порталына қосылу және қол жеткізу шарттары мен тәртібін айқындайтын келісім жасасу міндеті қамтылуға тиіс.

3. Қосылу шарты депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушы банктер тізіліміне ақпарат енгізілген кезден бастап күшіне енеді және қатысушы банкті депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығарған жағдайда тоқтатылады.

12-бап. Қатысушы банктер жарналарының түрлері және оларды төлеу тәртібi

1. Қатысушы банк осы Заңға және қосылу шартына сәйкес депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға мынадай жарналар төлеуге міндетті:

1) міндетті күнтізбелік жарналар - қатысушы банктердің тоқсан сайынғы төлемдері;

2) қосымша жарналар - депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның кепілдік берілген өтемді төлеу үшін арнайы резерві жеткіліксіз болған жағдайда қатысушы банк төлейтін бір жолғы төлемдер;

3) төтенше жарналар - қатысушы банктердің депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым осы Заңның [23-бабында](#sub230000) белгіленген тәртіппен алған қарыз сомасын және ол бойынша есептелген сыйақыны толық өтеуге арналған төлемдері.

Төтенше жарналарды төлеу қатысушы банктердің міндетті күнтізбелік жарналарды төлеу міндеттемелерін тоқтатып қоймайды.

2. Қатысушы банктің жарналарды төлеу тәртібі мен мөлшерін депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы айқындайды.

Қатысушы банктің міндетті күнтізбелік жарнасының мөлшері есеп берілген тоқсаннан кейінгі айдың бірі күнгі жағдай бойынша қатысушы банктің кепілдік берілген депозиттері сомасының 0,5 процентінен аспауға тиіс.

Қатысушы банктің қосымша жарнасының мөлшері аталған қатысушы банк депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға өткен тоқсан үшін төлейтін міндетті күнтізбелік жарнаның екі еселенген мөлшерінен аспауға тиіс.

Қатысушы банктің төтенше жарнасының жылдық мөлшері аталған қатысушы банк депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға тоқсан сайын төлейтін міндетті күнтізбелік жарнаның жылдық мөлшерінен аспауға тиіс.

2007.12.01 № 222-III ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30086770#sub_id=6100) 3-тармақ өзгертілді (күшіне енетін [*мерзімін*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30086770#sub_id=2) қара) (бұр.[*ред*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30119278#sub_id=120000).қара); 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4012) 3-тармақ жаңа редакцияда (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=120000))

3. Қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған күннен бастап қатысушы банктің жарналарды төлеу жөніндегі міндеттемелері тоқтатылады.

4. Қатысушы банктердің қосылу шартына сәйкес төлеген жарналары қайтарылмайды.

13-бап. Қатысушы банктің құқықтары мен міндеттерi

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4913) 1-тармақ өзгертілді (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді, 2021 ж. 1 мамырға дейін қолданылды) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=130000))

1. Қатысушы банк:

1) депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымнан жарна ставкалары және оларды төлеу мерзімі жөніндегі мәліметтерді, сондай-ақ депозиттерге міндетті кепілдік беру мәселелері бойынша банктік және заңмен қорғалатын өзге құпияны құрайтын ақпараты жоқ өзге де мәліметтерді алуға;

2) 2021.02.01. № 399-VI ҚР [Заңымен](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4913) алып тасталды (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=130000))

3) бұқаралық ақпарат құралдарында өзінің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысатыны туралы мәліметтерді таратуға құқылы.

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4913) 2-тармақ өзгертілді (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=130200))

2. Қатысушы банк:

1) осы Заңға сәйкес жарналарды уақтылы және толық көлемде төлеуге;

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4913) 2) тармақша жаңа редакцияда (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=130200)); 2023.20.04. № 226-VІІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39299751#sub_id=3200) 2) тармақша өзгертілді (2023 ж. 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37760340#sub_id=130200))

2) клиенттерге қатысушы банк куәлігінің нөмірі мен берілген күнін көрсете отырып, өзінің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысатыны туралы хабарлауға, сондай-ақ банктік шот шартын және (немесе) банктік салым шартын жасасқан кезде жазбаша немесе банктік шот шартында және (немесе) банктік салым шартында көзделген тәсілмен оларды депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы бекіткен нысан бойынша осы Заңда көзделген кепілді өтемді төлеу мерзімдері мен тәртібі туралы, оның ішінде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның өтемнің талап етілмеген сомасын Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тәртіппен ашылған, ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотына аударуы туралы хабардар етуге;

3) депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға кепілдік берілген депозиттерді қайтару жөніндегі міндеттемелерін толық және уақтылы орындау мүмкін болмай қалуына әкеп соғатын жағдайдың туындағаны туралы мұндай жағдай туындаған кезден бастап күнтізбелік бес күн ішінде хабарлауға;

4) депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға өздері төлеген жарналар бойынша есептердің дұрыстығын растайтын мәліметтерді ұсынуға;

2015.24.11. № 422-V ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32156493#sub_id=3313) 5) тармақша өзгертілді (2016 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгiзiлдi) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37629289#sub_id=130205)); 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4013) 5) тармақша жаңа редакцияда (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=130205))

5) депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның сұрау салуы бойынша депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті өзге де ақпаратты, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді беруге;

2018.02.07. № 168-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36011033#sub_id=2413) 5-1) тармақшамен толықтырылды (2019 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4913) 5-1) тармақша жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=130200))

5-1) қатысушы банк депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына және (немесе) төлемге қабілетсіз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызылған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның сұрау салуы бойынша жеке тұлғалардың депозиттері жөніндегі мәліметтерді, сондай-ақ кредитор мен борышкер бір тұлға болған жағдайда олардың міндеттемелері жөніндегі, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді ұсынуға;

 2015.24.11. № 422-V ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32156493#sub_id=3313) 6) тармақшамен толықтырылды (2016 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгiзiлдi); 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4013) 6) тармақша өзгертілді (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=130205))

6) қосылу шартының талаптарын сақтауға;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4013) 7) тармақшамен толықтырылды (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4913) 7) тармақша өзгертілді (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=130200))

7) уәкілетті органның қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым төлеген кепілдік берілген өтем сомасын қосылу шартында көзделген тәртіппен қайтаруға;

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4913) 8) тармақшамен толықтырылды (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді)

8) қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған жағдайда депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым жүргізетін, кепілді өтемді төлеуді жүзеге асыру үшін банк-агенттердің алдын ала тізбесін бекіту жөніндегі рәсімдерге қатысуға міндетті.

Осы тармақтың бірінші бөлігі 8) тармақшасының ережесі Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына қолданылмайды.

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4013) 3-тармақ жаңа редакцияда (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=130300)); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=1415) (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=130300)) 3-тармақ жаңа редакцияда

3-тармақтың қолданысы 2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап 2021 ж. 1 мамырға дейін тоқтатылды, тоқтатыла тұру кезеңінде осы тармақ 2021.02.01. № 399-VI ҚР Заңның [*2-бабының 3-тармағының*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=20300) редакциясында қолданылды ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=130300))

3. Қатысушы банктің барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылу кезеңіне тағайындалатын уақытша әкімшілік (қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының тарату комиссиясы) қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күннен бастап жиырма бес жұмыс күні ішінде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күнге жасалған депозиторлар тізілімін депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы айқындайтын нысан бойынша және тәртіппен ұсынуға міндетті.

Екінші, үшінші бөліктер 2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді

Осы Заңның талаптарына сәйкес кепілді өтемді төлеу мақсаттары үшін депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған қатысушы банк депозиторларының дербес деректерін жинауды және өңдеуді дербес деректер субъектілерінің немесе олардың заңды өкілдерінің келісімінсіз жүзеге асырады.

Бұл ретте депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған қатысушы банк депозиторларының дербес деректерін өңдеуді және қорғауды Қазақстан Республикасының дербес деректер және оларды қорғау туралы заңнамасына сәйкес жүзеге асырады.

14-бап. Қатысушы банктің атауын өзгерту салдары

2012.24.12. № 60-V ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31310973#sub_id=4100) 1-тармақ өзгертілді ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31311597#sub_id=140000)); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4914) 1-тармақ жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=140000))

1. Қатысушы банк мемлекеттік қайта тіркеу туралы (есептік қайта тіркеу туралы) анықтаманы алған күнінен бастап бес жұмыс күні ішінде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымды өз атауының өзгергені туралы жазбаша нысанда хабардар етеді.

2. Қатысушы банктің атауы өзгерген жағдайда депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым қатысушы банктен растайтын құжаттарды алған кезден бастап он жұмыс күні ішінде депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушы банктер тізіліміне тиісті өзгерістер енгізе отырып қатысушы банктің куәлігін ауыстырады. Бұл ретте, мұндай банкке бұрын берілген қатысушы банк куәлігінің күші жойылуға тиіс.

2011.28.12. № 524-ІV ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31109732#sub_id=2200) 4-тараудың тақырыбы жаңа редакцияда ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31110415#sub_id=150000))

4-тарау. Қатысушы банктердi депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру жүйесiнен шығару тәртiбi және депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның банк активтері мен міндеттемелерін басқа банкке (банктерге) бiр мезгiлде беру жөніндегі операция жүргізуге қатысуы

15-бап. Қатысушы банкті депозиттерге міндеттi кепілдік беру жүйесінен шығару

1. Қатысушы банкті депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығаруға мыналар:

2007.12.01 № 222-III ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30086770#sub_id=6102) (күшіне енетін [*мерзімін*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30086770#sub_id=2) қара) (бұр.[*ред*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30119278#sub_id=150000).қара); 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4015) (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=150000)) 1) тармақша өзгертілді

1) уәкілетті органның қатысушы банкті жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, олардың банк шоттарын ашу мен жүргізуге арналған лицензиясынан не барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыруы;

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4915) 2) тармақша жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=150000))

2) қайта ұйымдастыру, тарату жолымен қатысушы банктің қызметін тоқтату немесе Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының қызметін тоқтату;

 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4015) 3) тармақша өзгертілді (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=150000))

3) қатысушы банктің уәкілетті органға жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, банк шоттарын ашу мен жүргізуге берілген лицензияны ерікті түрде қайтарып беруi;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4015) 4) тармақшамен толықтырылды (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді)

4) қатысушы банктің осы Заңның [13-бабы 2-тармағының 7) тармақшасында](#sub130200) көзделген міндетті орындамауы негіз болып табылады.

2. Қатысушы банк:

2007.12.01 № 222-III ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30086770#sub_id=6102) (күшіне енетін [*мерзімін*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30086770#sub_id=2) қара) (бұр.[*ред*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30119278#sub_id=150000).қара); 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4015) (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=150200)) 1) тармақша өзгертілді

1) уәкілетті орган қатысушы банкті жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, банк шоттарын ашу мен жүргізуге арналған лицензиясынан не барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырған кезде - уәкілетті органның осындай лицензиядан айыру туралы шешімі күшіне енген күннен бастап;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4015) 2) тармақша өзгертілді (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=150200))

2) қатысушы банк мәжбүрлеп қайта ұйымдастырылған кезде - қатысушы банкті мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы сот шешімі заңды күшіне енген күннен бастап;

2015.27.04. № 311-V ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38218950#sub_id=3100) 3) тармақша жаңа редакцияда ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38081911#sub_id=150200))

3) қатысушы банк ерiктi түрде қайта ұйымдастырылған кезде - қатысушы банктiң ерiктi түрде қайта ұйымдастырылуына уәкiлеттi органның рұқсатында көрсетілген күннен бастап;

2015.27.04. № 311-V ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38218950#sub_id=3100) 3-1) тармақшамен толықтырылды

3-1) қатысушы банк ерiктi түрде таратылған кезде - қатысушы банктiң ерiктi түрде таратылуына уәкiлеттi органның рұқсаты алынған күннен бастап;

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4915) 3-2) тармақшамен толықтырылды (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді)

3-2) Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының қызметі ерікті түрде тоқтатылған кезде - Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының қызметін ерікті түрде тоқтатуға уәкілетті органның рұқсаты алынған күннен бастап;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4015) 4) тармақша өзгертілді (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=150200))

4) қатысушы банк уәкілетті органға жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, банкте шоттарын ашуға және жүргізуге арналған лицензияны ерікті түрде қайтарған кезде - оның ерікті түрде қайтарылуына байланысты лицензияның қолданылуы тоқтатылғаны туралы уәкілетті органның шешімі күшіне енген күннен бастап;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4015) 5) тармақшамен толықтырылды (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді)

5) қатысушы банк осы Заңның [13-бабы 2-тармағының](#sub130200) 7) тармақшасында көзделген міндетті орындамаған кезде - депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы шешім қабылдаған күннен бастап депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығарылуға жатады.

3. Қатысушы банкті депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығару депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушы банктердің тізіліміне қатысушы банктің куәлігін жою туралы жазба енгізу арқылы жүзеге асырылады.

2007.12.01 № 222-III ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30086770#sub_id=6102) (күшіне енетін [*мерзімін*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30086770#sub_id=2) қара) (бұр.[*ред*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30119278#sub_id=150000).қара); 2008.23.10. № 72-IV ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30353802#sub_id=1000) (бұр.[*ред*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30355926#sub_id=150000). қара); 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4015) (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=150000)); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4915) (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=150400)) 4-тармақ өзгертілді

4. Қатысушы банкті депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығару депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның қатысушы банкте ол жүйеден шығарылған күнге дейін жатқан кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелерін тоқтатпайды.

Қатысушы банк депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен уәкілетті органның жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, банктік шоттарын ашуға және жүргізуге арналған лицензиядан айыру, ерікті түрде қайта ұйымдастыру негіздері бойынша, сондай-ақ осы баптың 2-тармағының 5) тармақшасында көзделген негіз бойынша шығарылған кезде жүйеден шығарылған банк (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы) өзін шығарған күннен бастап үш ай ішінде жеке тұлғалардың депозиттерін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ескере отырып, тікелей төлеу арқылы не оларды басқа қатысушы банкке аудару арқылы қайтарып беруге міндетті.

Қатысушы банк депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен осы баптың 2-тармағының 2) және 4) тармақшаларында көрсетілген негіздер бойынша шығарылған кезде жүйеден шығарылған банк (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес депозиттерді қайтарып беруге міндетті.

2008.23.10. № 72-IV ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30353802#sub_id=1002) тақырыбы өзгертілді (бұр.[*ред*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30355926#sub_id=160000). қара)

16-бап. Кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелердің бір бөлігін және мәжбүрлеп таратылатын банктің мүлкін бір мезгілде беру ерекшеліктерi

2008.23.10. № 72-IV ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30353802#sub_id=1002) 1-тармақ өзгертілді (бұр.[*ред*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30355926#sub_id=160000). қара); 2011.28.12. № 524-ІV ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31109732#sub_id=2202) 1-тармақ жаңа редакцияда ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31110415#sub_id=160000))

1. Депозиторлардың мүдделерiн қорғау мақсатында банк активтері мен міндеттемелерін жеке және (немесе) заңды тұлғалар алдында ішінара не толық көлемде басқа банкке (банктерге) бiр мезгiлде беру операциясын жүргізуге жол берiледi, оны жүргiзу тәртiбi Қазақстан Республикасының банк заңнамасында айқындалады.

2. 2018.02.07. № 168-VІ ҚР [Заңымен](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36011033#sub_id=2416) алып тасталды (2019 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36085757#sub_id=160200))

2008.23.10. № 72-IV ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30353802#sub_id=1002) (бұр.[*ред*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30355926#sub_id=160000). қара); 2011.28.12. № 524-ІV ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31109732#sub_id=2202) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31110415#sub_id=160000)); 2018.02.07. № 168-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36011033#sub_id=2416) (2019 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36085757#sub_id=160300)) 3-тармақ өзгертілді

3. Егер осы баптың 1-тармағына сәйкес берілетін кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері банк мүлкінің мөлшерінен асып кетсе, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым арнайы резерв қаражаты есебінен пайда болған айырманың орнын толтыруға міндетті.

2018.02.07. № 168-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36011033#sub_id=2416) 4-тармақ өзгертілді (2019 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36085757#sub_id=160400))

4. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым осы баптың 3-тармағына сәйкес беретін қаражат мөлшері кепілдік берілген өтем ретінде төленуге жататын, осы Заңның [18-бабына](#sub180000) сәйкес айқындалатын сомадан аспауға тиіс.

5-тарау. Депозиттерге міндетті кепілдік беру объектілері. Кепілдік берілген өтемді төлеу мөлшері мен тәртібi

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4017) 17-бап өзгертілді (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=170000))

17-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беру объектілерi

Қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған жағдайда, банк шоттарында жатқан және банктік шот және (немесе) банктік салым шарттарымен куәландырылған жеке тұлғалардың теңге мен шетел валютасындағы депозиттерiн және қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған күнге есепке жазылған осындай депозиттер бойынша сыйақыны қайтару бойынша қатысушы банктің міндеттемелері депозиттерге міндетті кепілдік беру объектілері болып табылады.

2008.23.10. № 72-IV ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30353802#sub_id=1003) (бұр.[*ред*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30355926#sub_id=180000). қара); 2011.28.12. № 524-ІV ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31109732#sub_id=2203) (2012 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31110415#sub_id=180000)) 18-бап өзгертілді; 2015.27.04. № 311-V ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38218950#sub_id=3118) 18-бап жаңа редакцияда ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38081911#sub_id=180000)); 2018.02.07. № 168-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36011033#sub_id=2418) 18-бап өзгертілді ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32290811)); 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4018) 18-бап жаңа редакцияда (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=180000))

18-бап. Кепілдік берілген өтем

2021.30.12. № 95-VII ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37704737#sub_id=1300) 1-тармақ өзгертілді ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38934532#sub_id=180100))

1. Қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым кепілдік берілетін депозиттер бойынша депозиторларға:

ұлттық валютадағы жинақ салымдары (депозиттері) бойынша - жиырма миллион теңгеден аспайтын;

ұлттық валютадағы өзге де депозиттер бойынша - он миллион теңгеден аспайтын;

шетел валютасындағы депозиттер бойынша - бес миллион теңгеден аспайтын қалдықтар сомасында кепілдік берілген өтем төлейді.

Депозитордың қатысушы банкте осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген кепілдік берілген депозиттердің бірнеше алуан түрі болған кезде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым олар бойынша жиынтық кепілдік берілген өтемді депозиттің әрбір түрі бойынша жеке белгіленген кепілдік берілген өтемнің ең жоғары мөлшері шегінде, бірақ жиырма миллион теңгеден асырмай төлейді.

2. Кепілдік берілетін депозиттер бойынша кепілдік берілген өтемді төлеу Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында жүргізіледі. Шетел валютасындағы депозиттер бойынша кепілдік берілген өтемді есептеу үшін валюта айырбастаудың қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыру күніне айқындалған нарықтық бағамы пайдаланылады.

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4918) 3-тармақпен толықтырылды (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді)

3. Барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған қатысушы банк депозиторға қатысты кредитор ретінде әрекет еткен жағдайда, кепілді өтемнің мөлшері аталған қатысушы банктің кепілдік берілген депозит сомасын және қарсы талаптарының сомасын есепке жатқызу нәтижесінде түзілген айырма сомасы негізге алына отырып, қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күнге айқындалады.

19-бап. Депозиторлардың кепілдік берілген өтем алу құқықтары

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4919) 1-тармақ өзгертілді (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=190000))

1. Депозитор осы Заңда белгіленген мөлшерде, тәртіппен және мерзімдерде кепілдік берілген депозит бойынша кепілдік берілген өтем алуға құқылы.

2. 2015.27.04. № 311-V ҚР [Заңымен](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38218950#sub_id=3119) алып тасталды ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38081911#sub_id=190000))

3. Депозитор бірнеше қатысушы банктерде депозиттер ашқан жағдайда депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым кепілдік берілген өтемді әрбір қатысушы банк бойынша жеке-жеке төлейді.

4. 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [Заңымен](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4019) алып тасталды (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=190400))

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4920) 20-бап жаңа редакцияда (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=200000))

20-бап. Кепілді өтемді банк-агенттер арқылы төлеу

Кепілді өтем төлеуді депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым кепілді өтем төлеуді жүзеге асыру үшін банк-агенттердің алдын ала тізбесінен таңдап алынған банк-агенттер арқылы жүргізеді.

Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым қоятын талаптарға сай келетін банк-агенттер қатысушы банктің барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күніне депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйыммен кепілді өтемді төлеу туралы келісім жасасуға міндетті.

Кепілді өтем сомасын және депозиторларға кепілді өтемді төлеу жөніндегі рәсімдерді орындауға байланысты шығыстарды банк-агентке аудару шарттары мен тәртібі депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйыммен жасасқан кепілді өтемді төлеу туралы келісімде айқындалады.

21-бап. Кепілдік берілген өтемді төлеу тәртібi

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=40021) (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=210000)); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4921) (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=210000)) 1-тармақ өзгертілді

1. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым қатысушы банктің барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күнінен бастап отыз жұмыс күні ішінде депозиторларға кепілді өтем төлеуді жүзеге асыратын банк-агенттердің тізбесін көрсете отырып, кепілді өтем төлеудің басталу күні, төлеу кезеңі мен орындары не осы Заңның [23-бабында](#sub230000) көзделген жағдайда, кепілді өтемді төлеудің басталуын кейінге қалдыру туралы қазақ және орыс тілдеріндегі ақпаратты Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді баспасөз басылымдарында жариялау арқылы, сондай-ақ өзінің интернет-ресурсында орналастыру арқылы хабарлайды.

 Кепілдік берілген өтемді төлеу басталатын күн депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым хабарландыруды жариялаған күннен бастап бес жұмыс күнінен аспауға тиіс.

Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым кепілдік берілген өтемді төлей бастау мерзімін кейінге қалдырған жағдайда Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді баспасөз басылымдарында жариялау арқылы, сондай-ақ өзінің интернет-ресурсында орналастыру арқылы қазақ және орыс тілдерінде төлеудің басталуы, кезеңі, орындары және шарттары туралы депозиторларға қосымша хабарлайды.

Депозитор аталған ақпаратты депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымнан тікелей алуға құқылы.

2015.24.11. № 422-V ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32156493#sub_id=3321) (2016 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгiзiлдi) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37629289#sub_id=210200)); 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=40021) (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=210200)); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4921) (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=210200)) 2-тармақ жаңа редакцияда

2. Кепілді өтемді алу үшін депозитор кепілді өтемді төлеу басталған күннен бастап бір жыл ішінде:

депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға төлемдердің электрондық порталы не «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы электрондық нысанда;

осы Заңның [21-бабының 1-тармағында](#sub210000) көрсетілген банк-агенттер тізбесінен таңдап алынған банк-агентке қағаз жеткізгіште кепілді өтемді төлеуге өтініш беруге құқылы.

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=40021) (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=210300)); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4921) (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=210300)) 3-тармақ жаңа редакцияда

3. Депозитордың барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған қатысушы банкке талап ету құқығы расталған кезде кепілді өтемді төлеу кепілді өтемді төлеуге өтініш және растайтын құжаттар келіп түскен күннен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірілмей жүргізіледі.

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=40021) (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=210400)); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4921) (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=210400)) 4-тармақ жаңа редакцияда

4. Депозиторларға кепілді өтемді төлеу, сондай-ақ қатысушы банктерді, қатысушы банктің барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылу кезеңіне тағайындалатын уақытша әкімшілікті және мәжбүрлеп таратылатын қатысушы банктің (қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының) тарату комиссиясын төлемдердің электрондық порталына қосу және олардың қол жеткізу тәртібін депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы айқындайды.

5. 2021.02.01. № 399-VI ҚР [Заңымен](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4921) алып тасталды (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=210500))

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4921) 21-1-баппен толықтырылды (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді)

21-1-бап. Кепілді өтемнің талап етілмеген сомасы

2023.20.04. № 226-VІІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39299751#sub_id=32211) 1-тармақ өзгертілді (2023 ж. 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37760340#sub_id=21010100))

1. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым осы Заңның [21-бабының 2-тармағында](#sub210200) көзделген кепілді өтемді төлеу мерзімі өткенге дейін отыз жұмыс күні бұрын:

кепілді өтемді төлеу мерзімінің аяқталатын күні;

осы баптың 2-тармағында көзделген шарттар болған кезде кепілді өтемнің талап етілмеген сомасының бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аударылатыны туралы қазақ және орыс тілдеріндегі ақпаратты Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді баспасөз басылымдарында жариялау, сондай-ақ өзінің интернет-ресурсында орналастыру арқылы хабарлайды.

Бұл ретте депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым осы Заңның [21-бабының 2-тармағында](#sub210200) көзделген кепілді өтемді төлеу мерзімі өткенге дейін депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы айқындаған тәртіппен, кепілді өтемді төлеуге өтініш жасамаған депозиторларға ақпарат берудің Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де тәсілдері мен нысандарын пайдаланады.

Депозитор осы Заңның [21-бабының 2-тармағында](#sub210200) көзделген кепілді өтемді төлеу мерзімі аяқталғанға дейін кепілді өтемді төлеуге өтініш жасамаған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым кепілді өтемнің талап етілмеген сомасын Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тәртіппен депозитордың атына ашылған, ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотына аударады.

2023.20.04. № 226-VІІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39299751#sub_id=32211) 2-тармақ өзгертілді (2023 ж. 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37760340#sub_id=21010200))

2. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым осы Заңның [21-бабының 2-тармағында](#sub210200) көзделген кепілді өтемді төлеу мерзімі өткеннен кейін күнтізбелік отыз күн ішінде кепілді өтемнің талап етілмеген сомасын Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тәртіппен депозитордың атына ашылған, ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотына:

депозиторлар тізіліміндегі депозитордың дербес деректерінің (жеке сәйкестендіру нөмірі, тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса), туған күні) жеке тұлғалар туралы ақпаратты тіркеу мен сақтаудың бірыңғай жүйесіндегі жеке тұлғаның дербес деректеріне (жеке сәйкестендіру нөмірі, тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген болса), туған күні) сәйкес келген, сондай-ақ депозитордың жеке басын куәландыратын қолданыстағы құжат болған;

депозитордың бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорында міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары және (немесе) ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтары бар жеке зейнетақы шоты болған жағдайларда, аударуды жүзеге асырады.

3. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым мен бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының өзара іс-қимылы келісім негізінде жүзеге асырылады, онда:

1) депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым мен бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры арасында ақпарат алмасу тәртібі мен мерзімдері;

2023.20.04. № 226-VІІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39299751#sub_id=32211) 2) тармақша өзгертілді (2023 ж. 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37760340#sub_id=21010302))

2) кепілді өтемнің талап етілмеген сомасын Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тәртіппен депозитордың атына ашылған, ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотына аудару, сондай-ақ бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының кепілді өтемнің талап етілмеген сомасын депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға қайтару тәртібі, мерзімдері және шарттары қамтылуға тиіс.

2023.20.04. № 226-VІІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39299751#sub_id=32211) 4-тармақ өзгертілді (2023 ж. 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37760340#sub_id=21010400))

4. Осы Заңның [21-бабының 2-тармағында](#sub210200) көзделген мерзім өткеннен кейін берілген кепілді өтемді төлеуге өтініш депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның осы Заңның 21-бабының 2-тармағында көзделген мерзім кезеңінде кепілді өтемді төлеуге өтініш беруге кедергі келтірген мынадай мән-жайлардың бірі болған кезде қарауына жатады:

депозитордың әскери қызметке кіруі;

депозитордың Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерде болуы;

депозитордың мұрасын қабылдау және мұраны иемденуге немесе ашуға байланысты өзге де себептер;

депозитордың бас бостандығынан айыру орындарында болуы;

сот анықтаған өзге де мән-жайлар.

Кепілді өтемді төлеуге өтініш осы Заңның [21-бабының 2-тармағында](#sub210200) көзделген мерзім кезеңінде кепілді өтемді төлеуге өтініш беруге кедергі келтірген мән-жайлардың бірінің болғанын растайтын құжаттар қоса беріле отырып, қағаз жеткізгіште беріледі.

Кепілді өтемді төлеуге өтініш қатысушы банкті мәжбүрлеп тарату (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату) туралы мәліметтер Бизнес-сәйкестендіру нөмірлерінің ұлттық тізіліміне енгізілген күнге дейін не кепілді өтемнің талап етілмеген сомасы Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тәртіппен депозитордың атына ашылған, ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотына аударылған жағдайда Қазақстан Республикасының [Әлеуметтік кодексіне](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31869955) сәйкес ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы төлемдеріне құқық басталғанға дейін берілуі мүмкін.

Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым кепілді өтемді төлеуге өтініш келіп түскен күнінен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірмей қарайды.

2023.20.04. № 226-VІІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39299751#sub_id=32211) 5-тармақ өзгертілді (2023 ж. 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37760340#sub_id=21010500))

5. Депозитор осы баптың 4-тармағына сәйкес кепілді өтемді төлеу туралы өтініш берген жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым осы баптың 3-тармағында көзделген келісімге сәйкес бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына хабарлама жібереді.

Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры хабарламаны алғаннан кейін кепілді өтемнің талап етілмеген сомасын депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тәртіппен депозитор атына ашылған, ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотындағы зейнетақы жинақтарының қалдығы шегінде қайтаруды жүзеге асырады.

Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тәртіппен депозитордың атына ашылған, ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотындағы қалдық кепілді өтемнің талап етілмеген сомасынан аз болған жағдайда, жетіспейтін бөліктің орнын толтыруды депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым арнайы резерв қаражаты есебінен жүзеге асырады.

6-тарау. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның кепілдік берілген өтемді төлеуге арналған арнайы резервi

22-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның арнайы резервi

2013.05.12. № 152-V ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31481924#sub_id=22) 1-тармақ өзгертілді (2014 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31484127#sub_id=220000))

1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым осы Заңда көзделген қатысушы банк депозиторларының мүдделерін қорғау жөніндегі қызметтi жүзеге асыру үшiн:

1) депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның жарғылық капиталы мөлшерінің жетпіс пайызы шегiнде оның шығыстары;

2) қатысушы банктердің жарналары;

3) қосылу шарты бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін қатысушы банктерге қолданылған тұрақсыздық төлемі;

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4922) 4) тармақша жаңа редакцияда (2020 ж. 16 желтоқсаннан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36977920#sub_id=220000))

4) мәжбүрлеп таратылатын қатысушы банктің (қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының) депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның төленген (төленетін) кепілді өтемнің сомалары жөніндегі талаптарын қанағаттандыру тәртібімен алынған ақша;

 5) депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның арнайы резервінің активтерiн орналастырудан түскен кiрiс;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4022) 6) тармақша өзгертілді (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=220000))

6) депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның жарғысында көзделген тәртiппен оның шығыстар мен аударымдар сомасына азайтылған меншікті активтерін орналастырудан түскен кiрiс;

2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4022) 7) тармақшамен толықтырылды (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4922) 7) тармақша өзгертілді (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=220000))

7) уәкілетті органның қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда одан алынған, депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым төлеген кепілдік берілген өтем сомасы мөлшеріндегі ақша;

2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4922) 8) тармақшамен толықтырылды (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді); 2023.20.04. № 226-VІІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39299751#sub_id=3222) 8) тармақша өзгертілді (2023 ж. 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37760340#sub_id=220000))

8) кепілді өтемнің талап етілмеген сомасы Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тәртіппен депозитордың атына ашылған, ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотынан қайтарылған жағдайда, осы Заңның [21-1-бабының 5-тармағына](#sub21010500) сәйкес бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан алынған ақша шегінде және есебінен арнайы резерв қалыптастырады.

2. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның арнаулы резервінің нысаналы мөлшері қатысушы банктердегі бүкіл кепілдік берілген депозиттер сомасының бес процентінен кем болмайды.

2013.05.12. № 152-V ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31481924#sub_id=22) 3-тармақпен толықтырылды (2014 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді); 2018.02.07. № 168-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36011033#sub_id=2422) (2019 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36085757#sub_id=220300)); 2021.02.01. № 399-VI ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34924983#sub_id=4922) (2021 ж. 1 мамырдан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35140674#sub_id=220300)) 3-тармақ жаңа редакцияда

3. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның арнайы резерві:

кепілді өтемді төлеу;

банк мүлкінің мөлшері мен басқа банкке (банктерге) берілетін кепілдік берілетін депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері арасындағы айырманың орнын толтыру;

депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйыммен жасалған кепілді өтемді төлеу туралы келісімде айқындалған шарттарда және тәртіппен депозиторларға кепілді өтемді төлеу жөніндегі рәсімдерді орындауға байланысты шығыстарды банк-агентке өтеу;

осы Заңның [21-1-бабының 5-тармағына](#sub21010500) сәйкес кепілді өтемнің талап етілмеген сомасының жетіспейтін бөлігінің орнын толтыру үшін пайдаланылуы мүмкін.

2012.05.07. № 30-V ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31224732#sub_id=4623) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31227568#sub_id=230000)); 2019.03.07. № 262-VІ ҚР [*Заңымен*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36467280#sub_id=4023) (2020 ж. 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді) ([*бұр.ред.қара*](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=34722738#sub_id=230000)) 23-бап өзгертілді

23-бап. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның қарыз алуы

Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның арнайы резервінің қаражаты депозиторларға кепілдік берілген өтем төлеуге жеткіліксіз болса және жетіспейтін соманы қатысушы банктердің қосымша жарналары есебінен жабу мүмкін болмаған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен жетіспейтін ақша сомасында қарыз алуға құқылы.

Депозиторларға кепiлдiк берiлген өтемді төлеуді бастау уәкiлеттi органмен және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келiсу бойынша қарыз алу үшiн қажеттi, бiрақ қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған күннен бастап қырық бес жұмыс күнінен аспайтын мерзiмге кейінге қалдырылады.

7-тарау. Қорытынды ережелер

24-бап. Дауларды қарау тәртібi

Депозиттерге міндетті кепілдік беру жөніндегі қарым-қатынастардан туындайтын даулар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қаралады.

25-бап. Осы Заңды қолданысқа енгізу тәртібi

1. Осы Заң 2007 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі және Заң қолданысқа енгізілгенге дейін банктер жеке тұлғалармен жасасқан банктік шот және (немесе) банктік салым шарттарынан туындайтын қарым-қатынастарға қолданылады.

2. Осы Заң қолданысқа енгізілген кезде депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушылары болған банктер осы Заң қолданысқа енгізілген күннен бастап үш ай ішінде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйыммен осы Заңда белгіленген тәртіппен қосылу шартын жасасуға міндетті.

3. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым осы Заң қолданысқа енгізілгенге дейін қатысушы банктермен жасасқан міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналарды төлеу, жеке тұлғалардың тартылған депозиттері бойынша сыйақының ең жоғары ставкалары және банктің депозит саясаты жөніндегі мәліметтерді ұсыну туралы шарттар қатысушы банкпен осы Заңда белгіленген тәртіппен қосылу шартын жасасқан кезге дейін қолданылады.

**Қазақстан Республикасының**

**Президенті**

**Н. Назарбаев**

Астана, Ақорда, 2006 жылғы шілденің 7-сі.

№ 169-III ҚРЗ