«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің 2024 жылғы «30» қыркүйектегі №24 шешімімен бекітілген

**Барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне Қатысушы-банктің депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеу Қағидалары**

*(31.12.2024 жылғы жағдай бойынша өзгерістермен)*

**1 Тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне Қатысушы-банктің депозиторларына кепілдікті өтем төлеу Қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң), «Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ (бұдан әрі – Қор)Жарғысымен және ішкі нормативтік құжаттарымен Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес әзірленді.
2. Қағидалар барлық банктік операцияларды жүргізуге лицензиясынан айырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне Қатысушы-банктің депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеу тәртібін, кепілдік берілген депозиттер бойынша кепілдік берілген өтемді есептей отырып, депозиторлар тізілімін алу және оған өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу тәртібін, сондай-ақ кепілдік берілген өтемді төлеу процесіне қатысатын тұлғалар арасындағы өзара қарым-қатынастардың басқа да мәселелерін айқындайды.

Қатысушы-банктерді, Қатысушы-банкті барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиядан айыру кезеңінде тағайындалатын уақытша әкімшілікті және мәжбүрлеп таратылатын Қатысушы-банктің (Қазақстан Республикасының резиденті емес банкі филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтататын) тарату комиссиясын кепілдік берілген өтемақы төлемдерінің электрондық порталына қосу және оған қол жеткізу тәртібі Қордың басқару органының жеке шешімімен айқындалады.

1. Қағидада қамтылған ұғымдар келесі мағынада қолданылады:
2. банк-агент - Қормен жасалған кепілдік өтемді төлеу туралы келісімнің (бұдан әрі – агенттік келісім) негізінде депозиторларға кепілдік берілген өтемді төлеу жөніндегі рәсімдерді орындайтын Қатысушы-банк;
3. өтініш беруші-депозитордың (мұрагердің) сенімхат бойынша өкілі, депозитордың (мұрагердің) заңды өкілі (ата-анасы, бала асырап алушысы, қорғаншысы, қамқоршысы), депозитордың мұрагері немесе кепілдік берілетін депозит бойынша кепілдік өтем алуға құқығы бар өзге де тұлға;
4. банк - уәкілетті орган барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырған және (немесе) мәжбүрлеп тарату процесінде жүрген Қатысушы-банк;
5. Қатысушы-банк – депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылатын, тартылған депозиттерді қайтару жөніндегі міндеттемелеріне Заңға сәйкес кепілдік берілетін банк (Қазақстан Республикасының резиденті емес-банк филиалы);
6. БЖЗҚ – «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы;
7. депозитор - Қатысушы-банкпен банктік шот және (немесе) банктік салым шартын жасасқан не оның пайдасына салым енгізілген жеке тұлға, оның ішінде дара кәсіпкерлік субъектісі, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат және кәсіби медиатор;
8. қосымша есеп - онда жоқ депозиторлардың біреуі немесе бірнешеуі бойынша кепілдікті өтеу есебімен депозиторлар тізіліміне толықтырулар;
9. сәйкестендіру деректері - депозитордың немесе өтініш берушінің тегін, атын, әкесінің атын (ол болған кезде), жеке сәйкестендіру нөмірін (ЖСН) және (немесе) жеке басын растайтын өзге де деректерден тұратын деректер жиынтығы;
10. тарату комиссиясы - Қатысушы-банкті мәжбүрлеп тарату туралы шешім қабылданған жағдайда уәкілетті орган тағайындайтын (босататын), тарату комиссиясы төрағасының тікелей басшылығымен тарату рәсімі барысында банктің мүлкі мен істерін басқару жөніндегі өкілеттіктерді жүзеге асыратын орган;
11. растайтын құжаттар – депозитордың немесе өтініш берушінің кепілдікті өтем алуға құқығын растайтын құжаттар, оның ішінде: нотариалды куәландырылған сенімхат, заң не өсиет бойынша мұрагерлікке құқық туралы куәлік, сот актілері (мұрагерді тану, оған тиесілі мұра үлесін алу, мұраны бөлу, мұрагердің мұраны қабылдауы, мұрагерлердің үлесін айқындау туралы (міндетті үлесі туралы) және өзге де сот актілері), банктік шот шарты, банктік салым шарты, кепілдік өтемді төлеу мерзімі ішінде кепілдік өтемді төлеуге өтініш беруге кедергі келтірген мән-жайдың болуын растайтын құжаттар;
12. депозиторлар тізілімі - Қатысушы-банктің барлық банктік операцияларды жүргізуге арналған лицензиясынан айыру күніне жасалған, кепілдік берілетін депозиттер бойынша кепілдікті өтеу есебімен депозиторлар тізілімі;
13. түзету есебі - ондағы бір немесе бірнеше депозитор бойынша кепілдік өтем есебімен депозиторлар тізіліміне өзгерістер және (немесе) толықтырулар;
14. уақытша әкімшілік - Қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айыру кезеңінде уәкілетті орган тағайындайтын орган;
15. уәкілетті орган - Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу және дамыту жөніндегі агенттігі;

15) Ұлттық Банк - Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;

16) ФАСТИ - жүйе клиенттері арасында қорғалған ақпарат алмасуды, оның ішінде жүйеде қабылданған стандарттарда электрондық құжат айналымын қамтамасыз етуге арналған ақпаратты тасымалдау жүйесі.

Қағидаларда пайдаланылмайтын және айқындалмаған өзге де ұғымдар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалатын мәндерде пайдаланылады.

**2 Тарау. Кепілдік өтемді төлеу тәртібі**

**Параграф 1. Депозиторлар тізілімін алу және оған өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу Тәртібі**

1. Уақытша әкімшілік (Қазақстан Республикасының резиденті емес-банк филиалының тарату комиссиясы) Қатысушы-банк барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған күннен бастап жиырма бес жұмыс күні ішінде қорды басқару органының шешімімен белгіленген нысан бойынша ФАСТИ арқылы депозиторлардың тізілімін электрондық нысанда қабылдау-беру актісі бойынша Қорға ұсынады.

Қағидаларға 1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша қағаз жеткізгіште ресімделген қабылдау-беру актісіне уақытша әкімшіліктің (Қазақстан Республикасының резиденті емес-банкі филиалының тарату комиссиясының) басшысы және бас бухгалтері (ол болған кезде) қол қояды және мөрмен куәландырылады.

Депозиторлар тізілімі ұсынылмаған жағдайда, Қор осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген мерзім өткен күннен кешіктірмей уәкілетті органның және Ұлттық Банк мекенжайына хабарламаның көшірмесін жібере отырып, оны ұсынбау себебі туралы ақпаратты көрсете отырып, депозиторлар тізілімін дереу ұсыну қажеттігі туралы жазбаша хабарламаны уақытша әкімшіліктің (Қазақстан Республикасының резиденті емес банк филиалының тарату комиссиясының) мекенжайына жібереді.

1. Қор депозиторлар тізілімін Қордың ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған тәртіппен өзінің ақпараттық жүйесін пайдалану арқылы Қордың басқару органы белгілеген нысанға сәйкестігін тексеру жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

Депозиторлар тізілімі белгіленген нысанға сәйкес келмеген жағдайда, Қор депозиторлар тізілімін алған (тіркеген) күннен бастап үш жұмыс күні ішінде анықталған сәйкессіздіктер туралы есепті жасайды және оны уақытша әкімшілікке (Қазақстан Республикасының резиденті емес банк филиалының тарату комиссиясына)жібереді.

Уақытша әкімшілік (Қазақстан Республикасының резиденті емес банкі филиалының тарату комиссиясы) анықталған сәйкессіздіктер туралы есепті алғаннан кейін Қорға депозиторлардың тізілімін келісілген мерзімдерде, бірақ Қағидалардың 4 – тармағының бірінші бөлігінде белгіленген мерзімдерден кешіктірмей, ал жою мүмкін болмаған жағдайда-сәйкессіздіктерді жоймау себептерін көрсете отырып, тиісті жазбаша хабарлама және сәйкессіздіктер анықталған депозиторлардың тізімін жібереді.

Қор алынған депозиторлар тізілімін және (немесе) сәйкессіздіктерді жоймау себептері туралы хабарламаны талдау нәтижелері бойынша депозиторлар тізілімін Қордың ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған тәртіппен қабылдайды.

Осы тармақтың үшінші бөлігінде көрсетілген сәйкессіздіктер жойылуына қарай уақытша әкімшілік (Қазақстан Республикасының резиденті емес банк филиалының тарату комиссиясы) Қағиданың 6-тармағында айқындалған тәртіппен Қорға қосымша есеп береді.

1. Банктің уақытша әкімшілігі және (немесе) тарату комиссиясы бұрын ұсынылған депозиторлар тізіліміне мынадай жағдайларда және мерзімдерде өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізуге құқылы:

1) кепілдік беруге жататын, бірақ депозиторлар тізіліміне енгізілмеген депозиттер анықталған, сондай-ақ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде көзделген тәртіппен депозиторлар тізілімінде өзге де сәйкессіздіктер анықталған кезде кепілдік берілген өтемді төлеу басталған күннен бастап бір жыл ішінде;

2) кепілдік берілген өтемді төлеу басталған күннен бастап бір жыл өткен соң және қатысушы банкті мәжбүрлеп тарату туралы бизнес-сәйкестендіру нөмірлерінің ұлттық тізіліміне мәліметтер енгізілген күнге дейін не Депозитордың Қазақстан Республикасының әлеуметтік кодексіне сәйкес ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы төлемдеріне құқығы басталғанға дейін. Бұл ретте депозиторлар тізілімін өзгерту және (немесе) толықтыру, оның ішінде кепілді депозиттер бойынша өзі төлеген (төлейтін) өтем сомасы бойынша Қордың депозиторлар алдындағы міндеттемелерінің мөлшерін, сондай-ақ Қордың банктің тарату комиссиясына қойылатын талаптарының мөлшерін өзгерту депозитордың немесе өтініш берушінің төлем жасауға нақты өтінішіне дейін белгіленген төлем мерзімі ішінде оларға төлем жасауға өтініш беруге кедергі келтірген мән-жайлардың болуын растайтын құжаттармен өзгертуге жатпайды.

Депозиторлар тізіліміне өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілген кезде банктің уақытша әкімшілігі және (немесе) тарату комиссиясы сол күні қорға түзетуші есепті қоса бере отырып, депозиторлар тізіліміне өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу үшін негізді қамтитын жазбаша және электрондық нысанда хабарлама (бұдан әрі – хабарлама) жібереді, сондай-ақ мәліметтері өзгертілетін және (немесе) толықтырылатын депозиторға немесе өтініш берушіге кепілдік берілген өтемді төлеу фактісінің болуы не болмауы туралы ақпаратты сұратады.

Хабарламаға банктің уақытша әкімшілігінің және (немесе) тарату комиссиясының басшысы немесе оны алмастыратын тұлға (міндеттерді жүктеу туралы бұйрық болған кезде) қол қоюға тиіс.

*7 тармаққа Қордың Директорлар кеңесінің 31.12.2024 ж. № 32 шешіміне сәйкес өзгерістер енгізілді*

1. Депозиторлар тізілімі Қағидалардың 6-тармағының 1) тармақшасында көзделген тәртіппен және мерзімдерде өзгертілген және (немесе) толықтырылған жағдайда, Қор банктің уақытша әкімшілігінен және (немесе) тарату комиссиясынан депозиторлар тізіліміне өзгерістер және (немесе) толықтырулар алғаннан кейін бір жұмыс күні ішінде:

1) депозиторлар тізілімінде депозитор туралы мәліметтерді түзетуші есепте қамтылған мәліметтермен салыстырып тексеруді жүргізеді;

2) депозиторлар тізілімінде депозитор бойынша мәліметтер болмаған және (немесе) оның бұрын депозиторлар тізілімінде қамтылған деректері өзгерген жағдайларда банктің уақытша әкімшілігі және (немесе) тарату комиссиясы өзгерткен және (немесе) толықтырған депозитор бойынша, оның ішінде кепілдік берілген өтемнің мөлшерін ұлғайту немесе азайту бөлігінде мәліметтерді зерделейді;

3) Қордың дерекқорында депозиторға немесе өтініш берушіге кепілдік берілген өтемді төлеу (төлемеу) фактілерін анықтайды;

4) кепілді өтем төлеуді банк арқылы жүзеге асырған жағдайда-агент оған ФАСТИ арқылы түзету есебін қоса бере отырып хабарлама жібереді..

1. кепілдік өтемді төлеу фактілері болған кезде ақпаратты банктің уақытша әкімшілігінің және (немесе) тарату комиссиясының қоры ФАСТИ арқылы дереу ұсынады.
2. Депозитор туралы мәліметтер депозиторлардың өзгертілген (толықтырылған) тізілімінде қамтылған мәліметтермен сәйкес келмеген жағдайларда, сондай-ақ егер түзету есебінде кепілдік өтемінің мөлшері оған бұрын төленген кепілдік өтемінің сомасынан аз болса, Қор өзі анықтаған сәйкессіздіктерді жою туралы және (немесе) түзету есебін қабылдаудан бас тарту туралы банктің уақытша әкімшілігіне және (немесе) тарату комиссиясына жүгінеді.

10. Банктің уақытша әкімшілігі немесе тарату комиссиясы мен Қор Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша кепілдік өтем сомаларын салыстыру актісіне 3 (үш) жұмыс күні ішінде:

депозиторлар тізіліміне осы параграфта айқындалған тәртіппен және егер қордың кепілдік берілген өтемді төлеу жөніндегі міндеттемелерінің мөлшері азайтылуға немесе ұлғайтылуға тиіс болған жағдайда өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізгеннен кейін;

кепілдік өтемді төлеу мерзімін аяқтағаннан кейін;

қол қояды.

**Параграф 2. Кепілдік өтемді төлеу тәртібіне жалпы ережелер**

11. Қатысушы-банктің депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеуді Қор оны барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырған күннен бастап отыз бес жұмыс күнінен кешіктірмей бастайды.

Депозиторларға кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыратын агент-банктердің тізбесін көрсете отырып, кепілдік берілген өтемді төлеудің басталу күні, кезеңі, орындары, төлеудің басталуын кейінге қалдыру, кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімінің аяқталуы, кепілдік берілген өтемді төлеудің талап етілмеген сомасын депозитордың атына ашылған ерікті зейнетақы жарналарын есепке алу үшін жеке зейнетақы шотына аудару туралы хабарлау, Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тәртіппен (бұдан әрі – ЖЗШ), Қор Заңда және Қордың басқару органында айқындалған тәртіппен жүзеге асырылады.

12. Кепілдік берілген өтемді төлеуді агент банк депозитордың немесе өтініш берушінің өтініші бойынша өтемді төлеу басталған күннен бастап бір жыл ішінде осы тараудың 3-параграфында айқындалған тәртіппен қағаз жеткізгіште жүзеге асырылады.

13. Өтем төлеу басталған күннен бастап бір жыл өткеннен кейін отыз күнтізбелік күн ішінде кепілдік өтемнің талап етілмеген сомасын қор ЖЗШ-ға аударады, егер:

депозиторлар тізілімінде қамтылған депозитордың дербес деректерінің (ЖСН, тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе), туған күні) жеке тұлғаның дербес деректеріне (ЖСН, тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе), туған күні) сәйкестігі жеке тұлғалар туралы ақпаратты тіркеу мен сақтаудың бірыңғай жүйесінде, сондай-ақ депозитордың жеке басын куәландыратын қолданыстағы құжаттың болса;

депозитордың БЖЗҚ-да міндетті зейнетақы жарналары және (немесе) міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары және (немесе) ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы жинақтары бар ЖЗШ болса.

Кепілдік өтемнің талап етілмеген сомасын БЖЗҚ-ға аудару, сондай-ақ оны қайтару тәртібі, мерзімдері мен шарттары Қор мен БЖЗҚ арасындағы өзара іс-қимыл туралы келісімде айқындалады.

14. Төлем мерзімі өткеннен кейін кепілдік берілген өтемді төлеуді осы тараудың 4-параграфында айқындалған тәртіппен заңда көзделген мерзім кезеңінде кепілдік берілген өтемді төлеуге өтініш беруге кедергі келтірген мән-жайлары бар депозитор жүгінген жағдайда Қор жүзеге асырады.

15. Қордың банк депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеу жөніндегі міндеттемелері Заңда және осы тараудың 4-параграфында көзделген тәртіппен кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі аяқталғаннан кейін депозиторлар кепілдік берілген өтемді төлеуге өтініш берген жағдайларды қоспағанда, кепілдік берілген өтемді төлеу басталған күннен бастап бір жыл өткен соң және (немесе) кепілдік берілген өтеудің талап етілмеген сомалары БЖЗҚ-ға аударылғаннан кейін тоқтатылады.

**Параграф 3. Агент-банктің кепілдік өтемін төлеу тәртібі**

16. Банк Агент-банк депозиторларға Қор атынан кепілдік берілген өтемді төлеу жөніндегі рәсімдерді Қағидаларға 3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Агенттік келісім негізінде орындайды.

Агент-банкке кепілдікті өтеу сомасын және кепілдікті өтеуді төлеу жөніндегі рәсімдерді орындауға байланысты шығыстарды аудару шарттары мен тәртібі агенттік келісіммен айқындалады.

17. Кепілдік берілген өтемді алу үшін депозитор немесе өтініш беруші кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыратын агент банктің бөлімшелеріне (бөлімшелеріне/үй-жайларына) төлем басталған күннен бастап бір жыл ішінде жүгінуге құқылы. Кепілдік өтем төлеуді жүзеге асыратын банк-агент бөлімшелерінің/үй-жайларының толық тізбесі агент банктің ресми интернет-ресурсында жарияланады.

18. Кепілдік өтемді алу үшін агент-банкке келесі құжаттарды ұсыну қажет:

1) депозитор жүгінген кезде:

Қағидаларға 4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша кепілдік берілген өтемді төлеуге өтініш;

депозитордың жеке басын куәландыратын құжат. Банк-агент мемлекеттік органдардың және (немесе) мемлекеттік заңды тұлғалардың ақпараттандыру объектілерімен интеграциясы болған кезде депозитарийдің құжатты цифрлық құжаттар сервисі арқылы ұсынуына жол беріледі;

2) өтініш беруші жүгінген кезде:

Қағидаларға 5-қосымшаға сәйкес нысан бойынша кепілдік берілген өтемді төлеуге өтініш;

*18-тармақтың бірінші бөлігінің 2) тармақшасының үшінші абзацы Қордың Директорлар кеңесінің 31.12.2024 ж. № 32 шешіміне сәйкес алынып тасталды (04.12.2024 бастап туындаған құқықтық қатынастарға қолданылады)*

өтініш берушінің жеке басын куәландыратын құжат. Өтініш берушінің мемлекеттік органдардың және (немесе) мемлекеттік заңды тұлғалардың ақпараттандыру объектілерімен интеграциясы агент-банкте болған кезде цифрлық құжаттар сервисі арқылы құжатты ұсынуына жол беріледі;

Кепілдік өтем алу үшін осы тармақтың 2) тармақшасында санамаланған құжаттардан басқа, өтініш берушімен ұсынылады:

мұрагер жүгінген кезде-оның мұраға құқығын немесе мұра қалдырушының ақшасын пайдалану құқығын растайтын құжаттар;

депозитордың (мұрагердің) өкілі жүгінген кезде-Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 167-бабына сәйкес берілген сенімхат;

заңды өкілдер жүгінген кезде-заңды өкілдің мәртебесін растайтын құжат;

*18-тармақтың екінші бөлігінің бесінші абзацы Қордың Директорлар кеңесінің 31.12.2024 ж. № 32 шешіміне сәйкес алынып тасталды (04.12.2024 бастап туындаған құқықтық қатынастарға қолданылады)*

өзге тұлға жүгінген жағдайда-оның кепілдік өтемін алу құқығын растайтын құжаттар.

Егер Қазақстан Республикасының заңдарында және Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда өзгеше көзделмесе, Қазақстан Республикасынан тыс жерге тұрақты тұруға кеткен шетелдіктер мен азаматтығы жоқ адамдар агент-банкке осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген құжаттарды ұсынады. Бұл ретте азаматтығы жоқ адам жеке басын куәландыратын құжат ретінде азаматтығы жоқ адамның жеке басын куәландыратын, шет мемлекет берген және азаматтығы жоқ адамның құқықтық мәртебесін растайтын құжатты ұсынады.

19. Депозитордың немесе өтініш берушінің дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісімі «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес кепілдік берілген өтемді төлеуге өтінішке қол қойылған сәтте ұсынылады.

20. Депозитор немесе өтініш берушіде әртүрлі банктерде кепілдік берілген депозиттер болған кезде кепілдік берілген өтемді төлеуге өтініш әрбір банк бойынша жеке беріледі.

21. Қағидалардың 18-тармағында көрсетілген құжаттарды депозитор немесе өтініш беруші агент банктің уәкілетті тұлғасына жеке тапсырады.

22. Агент-банк депозиторға немесе өтініш берушіге оның талабы бойынша кепілдікті өтем төлеуге өтініш нысанын береді және оны толтыруда әдістемелік көмек көрсетеді.

23. Депозитор немесе өтініш беруші оның кепілдікті өтем алуға құқығын растайтын құжаттарды түпнұсқада ұсыну мүмкін болмаған жағдайларда, дұрыстығы нотариаттық тәртіппен куәландырылған көшірмелерін не түпнұсқа құжат шыққан заңды тұлға берген құжаттардың көшірмелерін ұсынуға жол беріледі. Соңғы жағдайда құжаттың көшірмесі осы заңды тұлғаның бланкісінде дайындалуға, заңды тұлғаның мөрімен бекітілуге және (немесе) оған уәкілетті тұлғалар қол қоюға тиіс.

24. Егер депозитор немесе өтініш беруші ұсынатын құжаттар шет тілінде жасалған жағдайда, кепілдік өтемақы төлеуге арналған өтінішке шет тілінен қазақ немесе орыс тіліне аударманың дұрыстығын және шет тілінен қазақ немесе орыс тіліне аударма жасаған аудармашының қолының нотариаттық тәртіппен куәландырылғанын растайтын құжаттар қоса беріледі.

25. Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде берілген құжаттар ұсынылған жағдайда, егер Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда өзгеше көзделмесе, мұндай құжаттар консулдық жария етуге немесе апостиль қоюға жатады.

26. Кепілдік өтемақы төлеуге өтініш өтініш пен растайтын құжаттар келіп түскен күннен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірілмей қаралады. Бұл ретте мерзім депозитордың не өтініш берушінің кепілдік өтем алуға құқығын растайтын соңғы құжат келіп түскен күннен бастап есептеледі.

27. Агент-Банк депозиторларды депозиторлар тізілімінде іздестіруді жүзеге асырады, сондай-ақ ол бойынша бұрын төленген кепілдік өтем сомасының болуы немесе болмауы фактісін тексереді.

Кепілдік берілген өтемді төлеу фактісі болмаған жағдайда Агент-банк депозиторға немесе өтініш берушіге төленуге жататын кепілдік берілген өтем сомасының мөлшері туралы хабарлайды, сондай-ақ олар ұсынған құжаттардағы ақпараттың депозиторлар тізілімінде көрсетілген депозитордың деректеріне сәйкестігін тексереді.

Сәйкестендіру деректері сәйкес келмеген жағдайда депозитор немесе өтініш беруші агент-банкке сәйкестендіру деректерінің өзгергенін растайтын құжатты ұсынады.

28. Депозиторды немесе өтініш берушіні өзінің сәйкестендіру деректерін және (немесе) олардың кепілдік берілген өтемді алу құқығын растайтын өзі ұсынған құжаттар арқылы біржақты сәйкестендіру мүмкін болмаған жағдайда, агент банк құжаттарды қабылдаған күннен кейінгі бір жұмыс күнінен кешіктірмей тексеру және қабылдау үшін барлық қолда бар құжаттар мен төлем туралы шешімдерді қоса бере отырып, Қорға жазбаша хабарлама (сұрау салу) жібереді. Қажет болған жағдайда Қор банктің уақытша әкімшілігіне немесе тарату комиссиясына сұрау жібереді. Бұл ретте кепілдік берілген өтемді төлеуге арналған өтінішті қарау мерзімі Қордың агент-банктің хабарламасына (сұрау салуына) жауап алғанға дейін агент-банкпен ұзартылады.

29. Дара кәсіпкерлер, жеке нотариустар, жеке сот орындаушылары, адвокаттар және кәсіби медиаторлар болып табылатын депозиторлар жүгінген кезде, Қағидада көзделген әрекеттерден басқа, агент банк:

1)жеке тұлғаға және дара кәсіпкерге, жеке нотариусқа, жеке сот орындаушысына, адвокатқа және кәсіби медиаторға бір мезгілде ашылған банктік шоттардың болуы немесе болмауы туралы ақпаратты ЖСН және БСН бойынша депозиторлар тізілімінде депозитор іздеу жолымен (ол болған кезде) тексереді;

2) банкке талап ету құқығы расталған кезде депозитордың барлық шоттары бойынша кепілдік өтемнің жиынтық төлемін жүргізеді, бірақ кепілдік өтем сомасының заңда белгіленген мөлшерінен аспайды.

30. Агент-банк кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асырады не төлеуден бас тартады, төленген сомалар бойынша досье қалыптастырады, сондай-ақ Заңда, Қағидаларда және Агенттік келісімде көзделген тәртіппен және мерзімдерде өзге де әрекеттерді жүзеге асырады.

31. Кепілдік өтемді депозитор немесе өтініш берушінің таңдауы бойынша агент-банк қолма-қол ақшамен не депозитор немесе өтініш беруші кепілдік өтемін төлеуге өтініште көрсеткен деректемелер бойынша банк шотына аудару жолымен төлейді.

*31-тармақтың екінші абзацы Қордың Директорлар кеңесінің 31.12.2024 ж. № 32 шешіміне сәйкес алынып тасталды (04.12.2024 бастап туындаған құқықтық қатынастарға қолданылады)*

32. Депозиторға немесе өтініш берушіге кепілдік берілген өтемді төлеуден бас тарту үшін негіз болып табылатын жағдайлар:

депозиторлар тізілімінде депозитор туралы мәліметтердің болмауы;

депозитордың немесе өтініш берушінің кепілдік өтемақы төлеуге құқығын растайтын құжаттардың жеткіліксіздігі немесе болмауы;

депозитордың сәйкестендіру деректерін растау мүмкінсіздігі.

Кепілдік берілген өтемді төлеуден бас тартылған жағдайда депозиторға немесе өтініш берушіге бас тарту себебін көрсете отырып, дәлелді жауап беріледі.

Кепілдік берілген өтемді төлеуден бас тартылған жағдайда депозитор немесе өтініш беруші осындай өтініш үшін негіздер және оның талаптарының негізділігін растайтын құжаттар болған кезде, оның ішінде жаңадан ашылған мән-жайларға байланысты кепілдік берілген өтемді төлеуге өтінішті қайта беруге құқылы.

33. Қағидалардың 5-тармағының үшінші бөлігінде көрсетілген сәйкессіздіктері бар депозитор жүгінген жағдайда, сондай-ақ депозитор кепілдік берілген өтем сомасымен келіспеген және (немесе) депозиторлар тізілімінде депозитор болмаған кезде агент-банк депозиторды банктің уақытша әкімшілігіне немесе тарату комиссиясына жібереді (олардың мекенжайлары мен телефондары туралы ақпарат бере отырып).

34. Депозитор немесе өтініш беруші агент банктен өзіне тиесілі кепілдік өтемақы сомасы бөлігінде депозиторлар тізілімінен үзінді көшірме беруді талап етуге құқылы.

**Параграф 4. Қордың кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі өткеннен кейін кепілдік берілген өтемді төлеу тәртібі**

35. Кепілдік берілген өтемді төлеуді Қор төлем мерзімі кезеңінде кепілдік берілген өтемді төлеуге өтініш беруге кедергі келтірген мынадай мән-жайлардың бірі болған кезде кепілдік берілген өтемді төлеуге өтініш берген депозиторға немесе өтініш берушіге төлем басталған күннен бастап бір жыл өткен соң жүзеге асырады:

депозитордың әскери қызметке кіруі;

депозитордың Қазақстан Республикасынан тыс жерде болуы;

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

депозитордың бас бостандығынан айыру орындарында болуы;

сот белгілеген өзге де мән-жайлар.

36. Кепілдік берілген өтемді төлеу басталған күннен бастап бір жыл өткен соң берілген кепілдік берілген өтемді төлеуге өтініш Қатысушы-банкті мәжбүрлеп тарату туралы бизнес-сәйкестендіру нөмірлерінің ұлттық тізіліміне мәліметтер енгізілген күнге дейін, не ЖЗШ кепілді өтеудің талап етілмеген сомасын аудару жағдайында Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексіне сәйкес ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы төлемдеріне депозитор құқығы басталғанға дейін берілуі мүмкін.

37. Кепілдік өтемді алу үшін кепілдік өтемді төлеу мерзімі өткеннен кейін депозитор немесе өтініш берушімен ұсынылады:

1) Қағидаларға 7-қосымшаға сәйкес нысан бойынша кепілдік берілген өтемді төлеуге өтініш;

*37-тармақтың 1) тармақшасының екінші абзацы Қордың Директорлар кеңесінің 31.12.2024 ж. № 32 шешіміне сәйкес алынып тасталды (04.12.2024 бастап туындаған құқықтық қатынастарға қолданылады)*

2) депозитордың немесе өтініш берушінің жеке басын куәландыратын құжат;

3) кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі ішінде кепілдік берілген өтемді төлеуге өтініш беруге кедергі келтірген мән-жайлардың біреуінің болуын растайтын құжаттар, атап айтқанда:

депозитор әскери қызметке кірген кезде-Қазақстан Республикасы Қорғаныс министрлігінің әскери басқару органдары ұсынған әскери есепке алу құжаттары не әскери қызмет өткергенін растау туралы мәліметтер;

депозитор Қазақстан Республикасынан тыс жерде болған кезде - шетел паспорты не Қазақстан Республикасы Ұлттық қауіпсіздік комитеті Шекара қызметі аумақтық бөлімшесінің шекарадан өту туралы тиісті құрылымдық бөлімшесінің белгілерін қамтитын, шет мемлекет берген азаматтығы жоқ адамның жеке басын куәландыратын құжат не кепілдік өтемді төлеудің бүкіл мерзімі ішінде Депозитордың Қазақстан Республикасынан тыс жерде болу фактісін растайтын өзге де құжаттар;

депозитордың мұрасын қабылдау кезінде және мұраны алуға немесе ашуға байланысты өзге де себептер-мұраның қабылданғанын растайтын құжаттар немесе мұраны сатып алуды немесе ашуды растайтын өзге де құжаттар, оның ішінде сот актілері;

депозитор бас бостандығынан айыру орындарында болған кезде – сот үкімі, жазаны өтеу немесе жазадан босату туралы құжат;

сот белгілеген өзге де мән – жайлар кезінде-кепілдік өтемді төлеу мерзімі ішінде өтініш беруге кедергі келтірген өзге де мән-жайды белгілеуді қамтитын заңды күшіне енген сот актісі.

Өтініш үшінші тұлға (өтініш беруші) арқылы берілген жағдайда, жоғарыда көрсетілген құжаттарға қосымша, өтініш берушімен Қағидалардың 18-тармағының 2) тармақшасының екінші бөлігінде көрсетілген құжаттар ұсынылады.

38. Депозитор немесе өтініш беруші Қағидалардың 18, 20, 23-25-тармақтарын ескере отырып, Қағидалардың 37-тармағында көрсетілген құжаттарды Қорға бере алады:

1) Қордың немесе оның өкілдігінің орналасқан жері бойынша қордың жауапты қызметкеріне жеке өзі тапсыру жолымен;

2) пошта байланысы құралдары арқылы.

Құжаттарды пошта байланысы құралдары арқылы Қорға жіберген кезде депозитордың немесе өтініш берушінің жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі, сондай-ақ оның өтініштегі қолы нотариалды куәландырылады.

Депозиторларға немесе өтініш берушіге кепілдік берілген өтемді төлеуге өтініш берген кезде кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі өткеннен кейін Қор:

1. депозитор не өтініш беруші ұсынған құжаттарды қабылдайды;
2. депозиторлар тізілімінде депозитордың болуы немесе болмауы туралы ақпаратты тексереді;
3. депозиторға немесе өтініш берушіге бұрын төленген кепілдік өтем сомасының болуы немесе болмауы туралы фактіні тексеруді жүзеге асырады;
4. талап етілмеген кепілдік өтем сомасын осы депозитор бойынша БЖЗҚ-ға аудару (аудармау) фактісін тексеруді жүзеге асырады;
5. Қағидалардың 39-тармағында көзделген тәртіппен депозитор немесе өтініш беруші ұсынған құжаттардың негізінде Депозитордың немесе өтініш берушінің кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі кезеңінде кепілдік берілген өтемді төлеуге өтініш білдірмеу мән-жайын белгілейді;
6. қор талап етілмеген кепілдік өтем сомасын БЖЗҚ-мен өзара іс-қимыл туралы келісімде көзделген тәртіппен БЖЗҚ-ға аударған жағдайда, талап етілмеген кепілдік өтем сомасын ЖЗШ-дағы зейнетақы жинақтарының қалдығы шегінде қайтару қажеттігі туралы БЖЗҚ-ға хабарлайды.

Хабарламаны алғаннан кейін ЖЗҚ депозитордың ЖЗШ-на зейнетақы жинақтарының қалдығы шегінде Қорға талап етілмеген кепілдік өтем сомасын қайтаруды жүзеге асырады.

Егер депозитордың ЖЗШ-дағы зейнетақы жинақтарының қалдығы қордың хабарламасында көрсетілген талап етілмеген сомадан аз болған жағдайда, жетіспейтін бөлігін толықтыруды Қордың ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған тәртіппен арнайы резерв есебінен Қор жүзеге асырады.

39. Жағдайды депозитор немесе өтініш беруші кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі ішінде кепілдік берілген өтемді төлеуге өтініш беруге кедергі келтіретін Қор мынадай шарттар бір мезгілде басталған кезде таниды:

1) кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі ішінде өтініш беруге кедергі келтірген мән-жайлардың басталу күні кепілдік берілген өтемді төлеу басталған күннен кешіктірілмей болуға тиіс;

2) аяқталу күні кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі ішінде өтініш беруге кедергі келтірген мән-жайлар кепілдік берілген өтемді төлеу аяқталған күннен ерте болмауға тиіс.

40. Кепілдік өтемақы төлеуге өтініш өтініш пен растайтын құжаттар келіп түскен күннен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірілмей қаралады. Бұл ретте мерзім депозитордың немесе өтініш берушінің кепілдік өтем алуға құқығын растайтын соңғы құжат келіп түскен күннен бастап есептеледі.

41. Депозиторды немесе өтініш берушіні сәйкестендіру мүмкін болмаған жағдайда, кепілдік өтемді төлеуге арналған өтінішті қарау мерзімін Қор, оның ішінде банктің уақытша әкімшілігіне немесе тарату комиссиясына жүгінген жағдайда ұзартуы мүмкін.

42. Депозитордың немесе өтініш берушінің банкке талап ету құқығы расталған кезде кепілдік өтемді төлеуді Қор кепілдік өтемді төлеуге арналған өтініште көрсетілген депозитордың немесе өтініш берушінің банктік шотына аудару жолымен жүзеге асырады.

*42-тармақтың екінші абзацы Қордың Директорлар кеңесінің 31.12.2024 ж. № 32 шешіміне сәйкес алынып тасталды (04.12.2024 бастап туындаған құқықтық қатынастарға қолданылады)*

43. Қор Қағидалардың 32-тармағында көрсетілген негіздер бойынша депозиторға немесе өтініш берушіге жазбаша нысанда, сондай-ақ Қағидалардың 35-тармағында белгіленген кепілдік өтемін төлеу мерзімі кезеңінде кепілдік өтемін төлеуге өтініш беруге кедергі келтірген мән-жайлардың бірі болмаған жағдайда кепілдік өтемін төлеуден бас тартады.

**3-Тарау. Агент-банктің кепілдік өтемінің төленуіне жауапкершілік және бақылау**

44. Қор Қордың ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған тәртіппен, оның ішінде депозиторлардың деректерін іріктеп тексеру жолымен, кепілдік өтемді төлеудің бүкіл мерзімі ішінде агент банктің кепілдік өтемді төлеуінің негізділігі мен толықтығына бақылауды жүзеге асырады.

45. Агент-банк агенттік келісімнің Қағидалары мен шарттарының талаптарын орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін, оның ішінде кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі аяқталғаннан кейін жауапты болады. Қор агент-банктен анықталған бұзушылықтарды жоюды, айыппұл мен өсімпұл төлеуді, агенттік келісімде көзделген тәртіппен және мерзімдерде шығындарды өтеуді талап етуге құқылы.

**4-Тарау. Қорытынды ережелер**

46. Осы Қағидалар олар бекітілген күннен бастап қолданысқа енгізіледі.

47. Депозитор немесе өтініш беруші Қазақстан Республикасының Әкімшілік рәсімдік-процестік кодексінде көзделген тәртіппен Қордың немесе оның лауазымды адамдарының шешіміне, әрекетіне (әрекетсіздігіне) шағымдануға құқылы.

48. Қағидада реттелмеген барлық нәрсе Қазақстан Республикасының заңнамасына, агенттік келісімге және (немесе) Қордың өзге де ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес шешіледі.

49. *49-тармақ Қордың Директорлар кеңесінің 31.12.2024 ж. № 32 шешіміне сәйкес алынып тасталды (04.12.2024 бастап туындаған құқықтық қатынастарға қолданылады)*

*ҚА (қызметтік ақпарат)*

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ

Директорлар кеңесінің

2024 жылғы 30 қыркүйектегі № 24 шешімімен

бекітілген барлық банктік операцияларды

жүргізуге лицензиясынан айырылған

депозиттерге міндетті кепілдік беру

жүйесіне Қатысушы-банктің депозиторларына

кепілдік берілген өтемді төлеу Қағидаларына

1-қосымша

Нысан

***«Банк атауы»* АҚ депозиторларының тізілімін**

**қабылдау-тапсыру актісі**

*«Банктің атауы»* Резидент емес-банк филиалының Уақытша әкімшілігі/Тарату комиссиясы (бұдан әрі - Уақытша әкімшілік/Тарату комиссиясы), «*Пайдаланушының ТАӘ (бар болса)* – *УӘ/ТК басшысы*», бір жағынан және «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ (бұдан әрі-Қор), *«пайдаланушының ТАӘ (бар болса - ҚДКБҚ басшысы)»* төрағасы тұлғасында екінші жағынан, *«кк.аа.жжжж жыл форматындағы тізілім күні»* жағдайы бойынша «Банктің тәуелдік септіктегі атауы» депозиторлар Тізілімін қабылдау-беру актісін жасады.

*«кк.аа.жжжж жыл форматындағы тізілім күні*» жағдай бойынша *«Банктің атауы» «депозиторлар саны»* депозиторларына өтеудің жалпы сомасы *«осы тізілім бойынша төлемдердің жиынтық сомасы: саны, жүзден бір бөлігіне дейін дөңгелектеу,* *аралық түріндегі разряд бөлгіш, үтір түріндегі бөлшек бөлгіш» («осы тізілім бойынша төлемдердің жиынтық сомасының тұтас бөлігі мәтіндік пішімде»)* теңге *«осы тізілім бойынша төлемдердің жиынтық сомасының бөлшек бөлігі мәтіндік форматта»* тиын форматында құрайды.

Уақытша әкімшілігі/Тарату комиссиясы «*УӘ/ТК басшысының тізілімді келесі форматта берген күні: кк.аа.жжжж*» жылы «*УӘ/ТК басшысының тізілімді беру уақыты: hh форматында*» сағ. «*УӘ/ТК басшысының тізілімді беру уақыты: mm форматында*» мин. Астана қаласының уақыты бойынша ФАСТИ бойынша тапсырды, ал Қор «*ҚДКБҚ басшысының тізілімді алу уақыты: hh форматында*» сағ. «*ҚДКБҚ басшысының тізілімді алу уақыты: mm форматында*» мин. Астана қаласының уақыты бойынша *«Банк атауы»* Депозиторлар тізілімін «*кк.аа.жжжж жыл форматында Тізілім күні*» жағдай бойынша қабылдады.

Осы Акт қазақ және орыс тілдерінде бір данада жасалды.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **ТАПСЫРДЫ:**  «Банктің атауы» АҚ  Уақытша әкімшілігінің/  Тарату комиссиясының  Басшысы | **ПРИНЯЛ:**  Председатель  АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» | | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* **ТАӘ** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Утембаев А.Н. | | |  |  |  | | --- | --- | --- | | **ҚАБЫЛДАДЫ:**  «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ  Төрағасы  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* **ТАӘ** |  | **ПРИНЯЛ:**  Председатель  АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | Бас есепші *(бар болса)*  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* **ТАӘ** | **ПРИНЯЛ:**  Председатель  АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» | |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Утембаев А.Н. |   МО | |  |  |  | | --- | --- | --- | | Бас есепші  **\_***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* **ТАӘ** |  | **ПРИНЯЛ:**  Председатель  АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» |   МО |

*Ж (Жасырын)*

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ

Директорлар кеңесінің 2024 жылғы 30 қыркүйектегі № 24 шешімімен

бекітілген барлық банктік операцияларды жүргізуге лицензиясынан айырылған

депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне Қатысушы-банктің депозиторларына

кепілдік берілген өтемді төлеу Қағидаларына

2-қосымша

Нысан

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ мен «Банктің атауы» депозиторларына төленуге жататын кепілдік өтем сомасы бойынша «Банктің атауы» Уақытша әкімшілігі/Тарату комиссиясы арасындағы**  **«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_г. жағдай бойынша кепілдік өтем сомаларын**  **Салыстыру актісі** | | |
| **теңгемен** | | |
|  | | |
|  | **«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ** |  |
| 1 | ***«Банктің атауы»*** депозиторларына (қатысушы-банктің барлық банктік операцияларды жүргізуге лицензиясынан айырылған күні) жағдай бойынша төленуге жататын кепілдік өтем сомасы |  |
| 2 | Сұрау салу күніндегі жағдай бойынша Уақытша әкімшіліктен / Тарату комиссиясынан алынған түзетулерді ескере отырып, ***«банктің атауы»*** депозиторларына төленуге жататын кепілдік өтем сомасы |  |
| 3 | Сұрау салу күніндегі жағдай бойынша негізгі есепке енгізілген түзетулер бойынша кепілдік өтем сомасының ауытқуы (1-т. 2-т.) |  |
|  | **Уақытша әкімшілік / Тарату комиссиясы** |  |
| 4 | ***«Банктің атауы»*** депозиторларына төленуге жататын кепілдік өтем сомасы (қатысушы-банктің барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған күніне) |  |
| 5 | Сұрау салу күніндегі жағдай бойынша түзетулерді ескере отырып, ***«банктің атауы»*** депозиторларына төленуге жататын кепілдік өтем сомасы |  |
| 6 | Сұрау салу күніндегі жағдай бойынша негізгі есепке енгізілген түзетулер бойынша кепілдік өтем сомасының ауытқуы (4-т. 5-т.) |  |
|  | **Барлығы** |  |
| 7 | Сұрау салу күніндегі жағдай бойынша ***«банктің атауы»*** депозиторларына төленуге жататын кепілдік өтем сомасының қайшылықтығы (2-т. - 5-т.) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ  Төрағасы  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Төрағаның ТАӘ)  қолы  МО | Уақытша әкімшіліктің басшысы/  Тарату комиссиясының төрағасы  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Басшының/ Төрағаның ТАӘ)  қолы  МО |

*Ж (Жасырын)*

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің

2024 жылғы 30 қыркүйектегі № 24 шешімімен

бекітілген барлық банктік операцияларды

жүргізуге лицензиясынан айырылған

депозиттерге міндетті кепілдік беру

жүйесіне Қатысушы-банктің депозиторларына

кепілдік берілген өтемді төлеу Қағидаларына

3-қосымша

Нысан

**КЕПІЛДІК ӨТЕМАҚЫ ТӨЛЕУ ТУРАЛЫ КЕЛІСІМ**

Алматы қ. \_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ жыл

Бұдан әрі «Қор» деп аталатын «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ Төрағасы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Т. А. Ә, (ол болған кезде) тұлғасында бір жағынан және «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» АҚ , \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ негізінде әрекет ететін \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (лауазымы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Т. А. Ә. (бар болса) бұдан әрі «Агент-банк» деп аталатын екінші жағынан, бұдан әрі «Тараптар», ал жеке – «Тарап» деп аталатын «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-бабын назарға ала отырып (бұдан әрі – Қордың Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 31 мамырдағы № 14 шешімімен бекітілген агент-банктердің алдын ала тізбесін бекіту және агент-банктерге қойылатын талаптарды белгілеу, сондай-ақ кепілдікті өтем төлеуді жүзеге асыру үшін агент-банкті (агент-банктерді) таңдау Қағидалары, міндетті өтемақы жүйесіне қатысушы банктің депозиторларына кепілдікті өтем төлеу Қағидалары Қордың Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиядан айырылған депозиттерге кепілдік беру 202\_\_ жылғы \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_ (бұдан әрі – Төлем қағидалары), осы кепілдік өтемді төлеу туралы келісімді (бұдан әрі – Келісім) төмендегілер туралы жасасты:

**1. Келісімнің Мәні**

* 1. Келісімнің мәні \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (әрі қарай-Банк) депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеу болып табылады.
  2. Осы Келісімге сәйкес Қор өзіне Қазақстан Республикасының заңнамасында және төлем Қағидаларында көзделген тәртіппен банк депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеуді қордың атынан және есебінен жүзеге асыруға міндеттеме береді, ал Агент-банк өзіне міндеттеме алады..

**2. Кепілдік өтемақы төлеуді ұйымдастыру тәртібі**

1. Банк депозиторларына кепілдікті өтемақы төлеуді ұйымдастыру тәртібі Заңмен және төлем Қағидаларымен айқындалады.
2. Қор агент-банкке банктің уақытша әкімшілігінен немесе Қазақстан Республикасының резиденті емес-банк филиалының тарату комиссиясынан алынған, Қордың басқару органының шешімімен белгіленген нысан бойынша банктің барлық банктік операцияларды жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған күні қалыптастырылған кепілдік берілген депозиттер бойынша кепілдік берілген өтем есебімен депозиторлар тізілімін (бұдан әрі – Депозиторлар тізілімі) ФАСТИ арқылы электрондық форматта Келісім жасалған күннен бастап \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) жұмыс күндері аралығында жібереді, сондай-ақ қажет болған жағдайда Қордың құжаттарымен ішкі нормативтік құқықтық актілерге сәйкес депозиторлар Тізілімімен жұмыс бойынша жазбаша нақтылаулар мен ұсынымдар береді.
3. Агент-банк банктің депозиторларынан немесе өтініш берушілерінен кепілдік өтемін төлеуге өтініштерді қабылдауды жүзеге асырады және депозитор немесе өтініш беруші жүгінген өзінің құрылымдық бөлімшелері (бөлімшелері/үй-жайлары) арқылы кепілдік өтемін төлеуді 20\_\_\_ жылдың \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ бастап 1 (бір) жыл ішінде жүргізеді.
4. Агент-банк депозиторға немесе банктің өтініш берушісіне кепілдік өтемін төлеу фактісін растау ретінде кепілдік өтемін төлеудің әрбір фактісі бойынша келесі құжаттардан тұратын құжаттаманы қалыптастырады:

1) депозитор жүгінген жағдайда:

төлем Қағидаларында белгіленген нысан бойынша кепілдік өтемді төлеуге өтініштің түпнұсқасы;

депозитордың жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі;

кепілдікті өтеуді қолма-қол ақшамен дөңгелектеу жүргізілген (оларға қатысты осындай дөңгелектеу жүргізілген депозиторлардың ТАӘ және ЖСН, дөңгелектеу сомаларын көрсететін құжаттарды қоса алғанда) не депозитор кепілдік өтемін төлеуге арналған өтініште көрсеткен деректемелер бойынша банк шотына аудару жолымен төлеу фактісін растайтын құжаттың көшірмесі;

2) өтініш беруші жүгінген жағдайда:

төлем қағидаларында белгіленген нысан бойынша кепілдік өтемді төлеуге өтініштің түпнұсқасы;

өтініш берушінің жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі;

депозитордың сәйкестендіру деректері өтініш берушінің кепілдікті өтем алу құқығын растайтын құжаттарда қамтылған жағдайларды қоспағанда, депозитордың жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі;

депозитордың немесе өтініш берушінің кепілдік берілген өтемді алу құқығын растайтын құжаттар не олардың төлем қағидаларында көзделген тәртіппен берілген көшірмелері;

кепілдікті өтеуді қолма-қол ақшамен төлеу (оған қатысты осындай дөңгелектеу жүргізілген депозиторлардың ТАӘ және ЖСН дөңгелектеу сомаларын көрсететін құжаттарды қоса алғанда), не кепілдік өтемін төлеуге өтініште өтініш беруші көрсеткен деректемелер бойынша банк шотына аудару жолымен фактісін растайтын құжаттың көшірмесі.

Депозитор немесе өтініш беруші құжаттарды цифрлық құжаттар сервисі арқылы берген жағдайда, агент-банкте технологиялық құралдарды пайдалана отырып субъектіні сәйкестендіру мақсатында мемлекеттік органдардың және (немесе) мемлекеттік заңды тұлғалардың ақпараттандыру объектілерімен интеграция болған жағдайда, құжаттамаға көрсетілген сервистен құжаттың мөрі мен агент-банк менеджерінің қолы қойылған көшірмесі қоса беріледі.

Құжаттамада депозитор немесе өтініш беруші оның банкке талап қою құқығын растау үшін ұсынған қосымша құжаттар болуы мүмкін.

2.5. Агент-банк есепті аптадан кейінгі бірінші жұмыс күні сағат 18.30-дан (Астана қ. уақыты бойынша) кешіктірілмейтін мерзімде Қорға ФАСТИ арқылы электрондық форматта ұсынады:

1. 1) Қордың арнаулы шотынан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ бастап \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дейінгі кезеңге, еркін нысанда жасалатын күнделікті үзінді көшірмелер (бұдан әрі – үзінді);
2. Келісімге 1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ бастап \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дейінгі кезең үшін, Агент-банктің кепілдік берілетін депозиттер бойынша төленген кепілдік өтем сомалары туралы есебі (бұдан әрі - төлем туралы есеп).

Қағаз жеткізгіште көрсетілген құжаттарды Агент-банкпен ай сайын, есепті айдан кейінгі айдың 5-күнінен кешіктірмей ұсынылады. Бұл ретте Агент-банк төлем туралы есеп пен электрондық форматтағы үзінді көшірменің қағаз жеткізгіштегі нұсқаларына сәйкестігі үшін жауапты болады.

Агент-банк Қорға соңғы есепті аптадағы төлем және (немесе) үзінді көшірмелер туралы есепті электрондық форматта және қағаз жеткізгіште кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі аяқталған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады.

2.6. Агент-Банк Қорға:

Алматы қаласында – есепті аптадан кейінгі 7 (жеті) жұмыс күні ішінде;

Қазақстан Республикасының басқа қалаларында – есепті аптадан кейінгі 15 (он бес) жұмыс күні ішінде

орналасқан оның құрылымдық бөлімшелерінде (бөлімшелерінде/үй-жайларында) кепілдік өтемін төлеу жүргізілген депозиторлардың құжаттамасын ұсынады.

Соңғы есепті аптада кепілдік өтемін төлеу жүргізілген депозиторлардың деректерін Агент-банк Қорға кепілдік өтемін төлеу мерзімі аяқталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей береді.

Депозиторлардың құжаттамасы Келісімге 2 және 3 - қосымшаларға сәйкес құжаттарды қабылдау-тапсыру актісі мен тізімдемесі қоса беріле отырып, Қорға беріледі.

Агент-банктің әрбір құрылымдық бөлімшесі үшін (аумақтық тиесілігін ескере отырып) Агент-банк алфавиттік тәртіппен жеке тізімдеме қалыптастырады және қоса берілген тізімдемеде көрсетілген тәртіпке сәйкес құжаттаманы ұсынады. Кепілдік берілген өтемді төлеудің негізділігі мен толықтығын бақылау барысында Қор анықтаған сәйкессіздіктер жойылғаннан кейін қайта ұсынылған құжаттамалар осы абзацта көрсетілген оны қалыптастыру жөніндегі барлық талаптар ескеріле отырып, жеке тізімдемені белгілей отырып ұсынылады.

2.7. Тараптар келісімге 4-қосымшада белгіленген нысан бойынша салыстыру актісіне қол қою арқылы банк депозиторларына төленген кепілдік өтем сомаларын салыстырып тексеруді жүргізеді:

аралық өзара есеп айырысуды салыстыру актісінің Қор және Агент-банк төлеу бойынша кепілдік берілген өтем кепілдік берілген \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ депозиттері бойынша, \_\_\_\_\_ бастап \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дейін жүргізілген кезеңде, жұмыс көрсетілген кезең аяқталған күннен бастап \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) жұмыс күн ішінде (бұдан әрі – аралық салыстыру актісі);

кепілдік берілген \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ депозиттері бойынша кепілдік өтем төлеу жөніндегі Қор мен Агент-банк арасындағы өзара есеп айырысуларды салыстырып тексерудің қорытынды актісі, кепілдік өтемді төлеу мерзімі аяқталған күннен бастап \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) жұмыс күн ішінде, бірақ банк депозиторлары талап етпеген кепілдік өтем сомасын «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ – ға (бұдан әрі-салыстырып тексерудің қорытынды актісі) аудару мерзімінен кешіктірмей жұмыс күндері.

2.8. Қор Агент-банктің келісім бойынша өз міндеттемелерін орындауын, Келісімнің қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін Агент банктің кепілдік өтемін төлеудің негізділігі мен толықтығын, оның ішінде Қордың ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде банк депозиторларының дерекнамасын іріктеп тексеру арқылы бақылау жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

2.9. Қор Агент-банктің төлем Қағидаларында және Келісімде көзделген міндеттемелерді орындауында сәйкессіздіктерді (орындамау, тиісінше орындамау, уақтылы орындамау), оның ішінде қате төлемдер фактілерін анықтаған жағдайда Агент-банк Келісімнің 5-бөліміне сәйкес жауапты болады, сондай-ақ:

1. төлем туралы есепті және (немесе) үзінді көшірмені (электрондық форматта немесе қағаз жеткізгіште) ұсынбаған не төлем және үзінді көшірме туралы есепте кепілдік өтем сомалары арасындағы алшақтықтар, сондай-ақ белгіленген нысанға сәйкессіздік анықталған жағдайда, Агент-банк Қордың хабарламасын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады төлем туралы есеп және (немесе) үзінді көшірме не анықталған сәйкессіздіктерді жояды;
2. соңғы есепті апта үшін төлем туралы есеп және (немесе) үзінді көшірме (электрондық форматта немесе қағаз жеткізгіште) ұсынылмаған не кепілдік берілген өтем сомалары арасындағы алшақтықтар, сондай-ақ белгіленген нысанға сәйкессіздік анықталған жағдайда, Агент-банк Қордың хабарламасын алған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей Қор туралы есеп береді. және (немесе) үзінді көшірмені төлейді не анықталған сәйкессіздіктерді жояды;
3. депозиторлардың дерекнамасы ұсынылмаған жағдайда, агент Банк Қордың хабарламасын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей көрсетілген дерекнаманы ұсынады. Депозиторлардың құжаттама деректері бойынша кепілдік өтемақы төлемдері қате деп танылады және агент банк депозиторлардың құжаттамаларын көрсетілген мерзімде ұсынбаған жағдайда, Келісімнің 2.10-тармағына сәйкес Қорға толық көлемде қайтарылуға жатады;
4. депозиторлардың құжаттамасы тиісінше ұсынылмаған кезде – Келісімнің 2.4-тармағында көзделген тәртіпке сәйкес келмеген жағдайда, Агент-банк Қордың хабарламасын алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде анықталған сәйкессіздіктерді жояды. Депозиторлардың құжаттама деректері бойынша кепілдік өтемақы төлемдері қате деп танылады және агент-банк депозиторлардың деректерінде анықталған сәйкессіздіктерді көрсетілген мерзімде жоймаған жағдайда, Келісімнің 2.10-тармағына сәйкес Қорға толық көлемде қайтарылуға жатады;

5) Агент-банк соңғы есепті аптада кепілдік өтемін төлеу жүргізілген депозиторлардың құжаттамасын ұсынбаған және (немесе) тиісінше ұсынбаған жағдайда, Агент-банк анықталған сәйкессіздіктерді жояды не ұсынылмаған құжаттарды Қордың хабарламасын алған күннен бастап \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ) күнтізбелік күндер ішінде ұсынады, бірақ кепілдік өтеуді төлеу мерзімі аяқталған күннен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей жүзеге асырылады. Аталған депозиторлардың құжаттамасы берілмеген, не Агент-банк белгіленген мерзімде сәйкессіздіктерді жоймаған жағдайда, Қор Агент-банкке мұндай құжаттаманы қате төлемдер деп тану және оларды Келісімнің 2.10-тармағына сәйкес толық көлемде қайтару туралы хабарлама жібереді.

2.10. Депозиторлар қате төлеген және (немесе) талап етпеген кепілдік өтемінің сомалары аралық/қорытынды салыстыру актісінде көрсетіледі және Тараптар Келісімнің 10-бөлімінде көрсетілген деректемелер бойынша Қордың банк шотына аудару жолымен қорытынды салыстыру актісіне қол қойған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде агент банк Қордың шотына қайтарады.

**3. Банк-агентке кепілдік өтем сомасын және кепілдік өтемді төлеу жөніндегі рәсімдерді орындауға байланысты шығыстарды аударудың шарттары мен тәртібі**

Кепілді өтем төлеуді жүзеге асыру үшін Қор депозиторлар тізілімінде көрсетілген сомада агент-Банкте ашылған \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ арнайы шотына ақша аударуды жүзеге асырады.

Ақша аударымы келесі тәртіпте бірнеше траншпен жүзеге асырылады:

1) бірінші төлем\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) теңге мөлшерінде 201\_\_ жылдың «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ кешіктірмей;

2) екінші төлем\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) теңге мөлшерінде 201\_\_ жылдың «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ кешіктірмей;

Осы тармақта көрсетілген ақша аудару тәртібін Қор, оның ішінде транштың алдыңғы сомасының жеткіліксіздігіне байланысты депозиторлар тізілімінің қажетті сомасын аудару туралы агент банктің жазбаша өтінішін қарау нәтижелері бойынша өзгертуі мүмкін.

* 1. Банктің уақытша әкімшілігінен немесе тарату комиссиясынан депозиторлар тізіліміне өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізуді алған күннен бастап \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) күндер ішінде, Келісімнің 3.1-тармағына сәйкес Агент-банкке жіберілген ақшаны ескере отырып, Депозиторлар тізілімінде көрсетілген кепілдік өтемнің жалпы сомасы төлем Қағидаларында көзделген тәртіппен ұлғайған жағдайда, Қор Агент-банкке жетіспейтін ақша сомасын қосымша аударуды жүзеге асырады.
  2. Қор Агент-банкке ай сайын банк депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеу жөніндегі рәсімдерді орындауға байланысты шығыстарды (ФАСТИ арқылы кепілдік берілген өтемді төлеу туралы ақпаратты беру жөніндегі шығыстарды, Агент-банктің құрылымдық бөлімшелерінен (бөлімшелерінен/бөлмелерінен) банк депозиторларының құжаттарын қорға жіберу жөніндегі пошта шығыстарын) өтейді. Өтеу Агент-банктен шот-фактураны алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде жүзеге асырылады, ол Қорға есепті айдан кейінгі айдың 20 (жиырмасыншы) күнінен кешіктірілмей берілуі тиіс.
  3. ФАСТИ арқылы кепілдік берілген өтемді төлеу туралы ақпаратты беруге байланысты шығыстарды өтеу жөніндегі шот-фактураларға Агент-банк «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ұлттық төлем корпорациясы» АҚ интернет-ресурсында орналастырылған ФАСТИ бойынша деректер алмасу жөніндегі қызметтердің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес Агент-банктен Қордың ФАСТИ мекенжайына берілген ақпараттың жалпы көлемі үшін агент банк жүргізген есептерді (сомаларды) қоса береді.
  4. Пошта шығыстарын өтеу жөніндегі шот-фактураларға Агент-банк Орындалған жұмыстардың актісін, жіберілетін құжаттардың тізімдемесін және Алматы қаласындағы Агент-банктің және (немесе) Қордың мекенжайын көрсете отырып, пошта түбіртектерінің (жүкқұжаттардың) көшірмелерін қоса беруге тиіс.
  5. Агент-банктің шот-фактураларды уақтылы ұсынбауы, Қорды уақтылы өтемегені үшін жауапкершіліктен босатады.
  6. Ұсынбаған, не тиісті түрде ресімделмеген құжаттарды ұсынған жағдайда, Қор Агент-банктің шығыстарын соңғысы жетіспейтін құжаттарды ұсынғанға дейін (құжаттарды ресімдеудегі бұзушылықтарды жойғанға дейін)өтемеуге құқылы.
  7. Агент-банктің Келісімнің 3-бөлімінде көзделмеген өзге шығыстарын Қор өтемейді.

**4. Тараптардың құқықтары мен міндеттері**

* 1. **Агент-банк құқылы:**

1) өз депозиторлары мен клиенттерінің мүдделеріне нұқсан келтірмей, Агент-банктің жұмыс уақыты режимінде кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыру;

2) Агент-банктің Келісімде көзделген міндеттемелерді тиісінше орындауы үшін қажетті ақпаратты алу үшін Қорға жүгіну;

3) Келісімнің 3-бөлімінде көзделген мөлшерде және тәртіппен кепілдік берілген өтемді төлеу жөніндегі рәсімдерді орындауға байланысты шығыстарды өтеуді талап ету;

4) Банктің депозиторларына немесе өтініш берушілеріне Қазақстан Республикасының банк заңнамасында, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласында және Агент-банктің ішкі Қағидаларында белгіленген орындау үшін міндетті талаптар қою.

* 1. Агент-банк банктің депозиторлары немесе өтініш берушілері үшін басымдықтарды белгілеуге, сондай-ақ олардың кепілдік берілген өтемді алу тәсілін еркін таңдауына кедергі жасауға құқылы емес.
  2. **Агент-банк міндеттенеді:**

1. Келісім шарттарына сәйкес Қорға теңгемен арнайы шот ашу;
2. Келісімнің 2.3-тармағында белгіленген кепілдік өтемді төлеу басталған күннен бастап 1 (бір) жыл ішінде депозитор немесе Банк өтініш берушісі жүгінген өзінің құрылымдық бөлімшелері (бөлімшелері/бөлмелері) арқылы Банк депозиторларынан немесе өтініш берушілерінен кепілдік өтемін төлеуге өтініштерді қабылдауды жүзеге асыру;
3. төлем кезеңінде Банк депозиторларының немесе өтініш берушілерінің өтініштері мен құжаттарын қабылдауды және кепілдік өтем төлеуді жүзеге асыратын өзінің құрылымдық бөлімшелерінің (бөлімшелерінің/үй-жайларының) өткізу қабілетін ұйымдастыру;
4. Қорға өзінің құрылымдық бөлімшелерінің (бөлімшелерінің/бөлмелерінің) тізбесін, олардың мекенжайларын, кепілдік берілген өтемді төлеу кезеңіндегі жұмыс режимін беру;
5. Агент-банктің Банк депозиторларына немесе өтініш берушілеріне, сондай-ақ Агент-банктің ресми интернет-ресурсында және әлеуметтік желілерінде қызмет көрсету жүзеге асырылатын құрылымдық бөлімшелерінде (бөлімшелерінде/бөлмелерінде) орналастыру арқылы кепілдік өтемді төлеуге және төлем жасауды жүзеге асыруға өтініштерді қабылдау орындары, тәртібі мен мерзімдері туралы ақпаратты банктің депозиторларына немесе өтініш берушілеріне жеткізуді қамтамасыз ету;
6. Келісімнің 2.5, 2.6 және 2.7-тармақтарында көзделген құжаттаманы белгіленген мерзімдерде (олар болған кезде) анықталған сәйкессіздіктерді жоя отырып, уақтылы және тиісінше ұсыну;
7. өтініштерді қабылдау және банк депозиторларына немесе өтініш берушілеріне кепілдікті өтем төлеуді жүзеге асыратын Агент-банктің құрылымдық бөлімшелерінің (бөлімшелерінің/бөлмелерінің) кассаларында ақшаның (1 (бір) жұмыс күні ішінде) қажетті болуын қамтамасыз ету;
8. депозиторларға немесе Банк өтініш берушілеріне оларға тиесілі депозиторлар тізілімінде көрсетілген кепілдік өтемінің сомалары шегінде кепілдік өтем төлеуді жүзеге асыру және олардың сұрау салуы бойынша оған тиесілі кепілдік өтем сомасы бөлігінде депозиторлар тізілімінен үзінді көшірме беру;
9. депозитор немесе өтініш беруші төлем Қағидаларында көзделген барлық қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда, бірақ соңғы құжат келіп түскен күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей, депозитор немесе Банк өтініш берушісі өзі таңдаған тәсілмен Банк депозиторы немесе өтініш берушісі жүгінген күні кепілдік берілген өтемді төлеуді жүзеге асыру;
10. депозитордың немесе өтініш берушінің ерік білдіруіне, сондай-ақ төлем Қағидаларының ережелеріне сәйкес Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған тәсілмен теңгемен кепілдік берілген өтемді төлеуді жүргізуге;
11. төлем Қағидаларының 5-тармағының үшінші бөлігінде көрсетілген сәйкессіздіктер болған депозитордың өтініш беру;

кепілдік өтем сомасымен келіспеу және (немесе) депозиторлардың тізілімінде депозитордың болмау жағдайларында:

депозиторды немесе өтініш берушіні банктің уақытша әкімшілігіне немесе тарату комиссиясына (олардың мекенжайлары мен телефондары туралы ақпарат бере отырып) бағыттау.;

1. депозиторды немесе өтініш берушіні өзі ұсынған, оның сәйкестендіру деректерін және (немесе) олардың кепілдік берілген өтемді алу құқығын растайтын құжаттар арқылы біржақты сәйкестендіру мүмкін болмаған жағдайда, төлем қағидаларында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде барлық қолда бар құжаттарды қоса бере отырып, Қорға жазбаша хабарлама жіберу;
2. Келісім шеңберінде Агент-банктің атынан әрекет етуге уәкілетті қызметкерлерді тағайындауға және олар туралы Қорға хабарлау;
3. Банктің депозитор немесе өтініш берушісіне оның сұрау салуы бойынша Агент-банк берген кіріс құжатының күні мен тіркеу нөмірін қамтитын кепілдік өтемді төлеуге арналған өтініштің көшірмесін беруге міндетті;
4. кепілдік өтемін төлеуге өтініш білдірген депозиторларға немесе банк өтініш берушілеріне, оның ішінде кепілдік өтемін төлеуге өтініш нысанын ұсына отырып және оны өтеусіз негізде толтыра отырып, әдістемелік және консультациялық көмек көрсетуге міндетті;
5. банктің уақытша әкімшілігінің немесе тарату комиссиясының депозиторлар тізіліміне өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізуіне байланысты нақты депозиторлар бойынша бұрын жүргізілген төлемдердің болуы туралы сұрау салумен қордан хабарлама алған кезде қорда белгіленген мерзімде депозиторлар бойынша бұрын жүргізілген төлемдердің болуы немесе болмауы туралы барлық қолда бар ақпаратты дереу қорға беру;
6. Қазақстан Республикасының заңнамасында және төлем Қағидаларында көзделген жағдайларда ғана банктің депозиторларына немесе өтініш берушілеріне Банктің кепілдік берілген өтемін төлеуден бас тарту;
7. агент банктің келісім бойынша өз міндеттемелерін орындауы шеңберінде Қор анықтаған сәйкессіздіктерді жою, Келісімде көзделген тәртіппен қажетті құжаттарды жіберу;
8. Келісімнің 2.10-тармағында белгіленген мерзімнен кешіктірмей Қорға кепілдік берілген өтемнің қате төленген сомасын қайтару:

депозиторлар тізіліміне енгізілмеген депозиторларға кепілдік берілген өтемді төлеу;

депозиторлар тізілімінде көрсетілген сомадан артық кепілді өтем төлеу;

депозиторлар тізілімінде депозитор бойынша көрсетілген сомадан асатын жиынтық сомада депозиторларға және (немесе) бірнеше өтініш берушілерге кепілдік берілген өтемді төлеу;

кепілдік өтем сомасын алу фактісін растайтын құжаттарды Қорға берместен депозиторға немесе өтініш берушіге кепілдік өтем төлемін төлеу;

толық көлемде ұсынылмаған не тиісінше берілмеген және (немесе) депозиторлар тізілімінде осы депозиторды сәйкестендіруге мүмкіндік бермейтін құжаттар бойынша депозиторларға немесе өтініш берушіге кепілдік берілген өтемді төлеу;

Агент-банктің кінәсінен болған төлем Қағидалары мен келісімді бұзудың өзге де жағдайларында;

1. кепілдік берілген өтем сомасын төлеу басталған күннен бастап 1 (бір) жыл ішінде (бар болса) банк депозиторлары талап етпеген Келісімнің 2.10-тармағында белгіленген мерзімнен кешіктірмей Қорға қайтару;
2. Қор кепілдік берілген өтемді төлеудің негізділігі мен толықтығын бақылау жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырған кезде қате төлемдер және (немесе) Агент-банк сәйкессіздіктерді жоймау фактілері анықталған жағдайда, сондай-ақ Агент-банк келісім бойынша міндеттемелерді орындамаған өзге де жағдайларда Келісімнің 5-бөліміне сәйкес жауаптылықта болу;
3. жеке тұлғалардың банктегі депозиттері туралы банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын және (немесе) Агент-банкке Келісімде және төлем Қағидаларында көзделген міндеттерді орындау процесінде белгілі болған дербес деректерді қамтыған мәліметтерді жария етпеу, сондай-ақ көрсетілген мәліметтерді қорғау және талап етілетін мәліметтердің құпиялылық режимін қамтамасыз ету жөнінде Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген шараларды қабылдау;
4. Қорға Банк депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеу бойынша тиісті қызметтер көрсету үшін қажетті кез келген жәрдем көрсету, оның ішінде кепілдік берілген өтемді төлеуді ұйымдастыруға байланысты техникалық ақауларды дереу жою;
5. қажет болған кезде Банктің депозиторларының немесе өтініш берушілерінің, оның ішінде қордан Агент-банкке келіп түскен шағымдары бойынша талап қою жұмысын жүргізу және Қордың наразылық-талап қою жұмысына қатысу, олар бойынша жауаптар дайындау және оларды Қор көрсеткен мерзімнен кешіктірмей, сондай-ақ Қорды сот шағымды қарауға тартқан жағдайда Қорға жіберу, Қордың сұрау салуы және (немесе) сотты тарту бойынша қор тарапындағы сот отырыстарына қатысу;
6. Қордың жазбаша келісімінсіз Келісімді орындауға байланысты кез келген ақпаратты үшінші тұлғаларға бермеу және таратпау;
7. Қазақстан Республикасы заңнамасының, төлем Қағидалары мен келісімнің талаптарын сақтау;
8. осы Келісім бойынша өз міндеттемелерінің орындалуына ықпал ететін немесе ықпал етуге қабілетті оқиғалар туралы Қорды дереу хабардар ету;
9. Келісім бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны, уақтылы орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауаптылықта болу.
   1. **Қор құқылы:**
10. Агент-банктің Қордың ішкі нормативтік құжатында көзделген тәртіппен келісімде және төлем Қағидаларында көзделген өз міндеттемелерін тиісінше орындауын бақылауды жүзеге асыру;
11. Агент-банктің ақпараттық жүйесінде депозиторлар тізілімін жүктеудің дұрыстығы мен толықтығын тексеруді жүзеге асыру;
12. Келісім және төлем Қағидалары шеңберінде Агент-банктің депозиторларына немесе Банк өтініш берушілеріне кепілдік өтем төлеу жөніндегі рәсімдердің тиісті орындалуын бақылау жөніндегі іс-шараларды жүзеге асыру үшін қажетті ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды Агент-банктен сұрату және алу;
13. Агент-банктің өз міндеттемелерін тиісінше орындауын, сондай-ақ Агент-банктің Келісімде көзделген міндеттемелерді орындау кезінде ол жіберген сәйкессіздіктерді, кемшіліктерді жоюын талап етуге және оларды жою үшін мерзімдер белгілеу;
14. Агент-банкке Келісімнің 4.3-тармақтың 18) тармақшасында көзделген, анықталған сәйкессіздіктерді жою үшін мерзім белгіленсін;
15. құжаттарды қабылдау және Агент-банктің кепілдік өтемін төлеу мәселелері бойынша банк депозиторларының немесе өтініш берушілерінің шағымдарын (шағымдарын) қарау үшін Агент-банкке жіберу;
16. Келісімнің 5-бөлімінде көзделген тәртіппен Агент-банкке қатысты айыппұл санкцияларын қолдану;
17. Банк-агентті банктің уақытша әкімшілігінің немесе тарату комиссиясының жұмысы туралы ақпаратпен (мекенжайы, телефондары, осы органдардың басшылары және өзге де ақпарат) қамтамасыз ету;
18. Қазақстан Республикасының заңнамасында, Келісімде көзделген жағдайларда Келісімді біржақты тәртіппен бұзу;
19. Агент-банктің кепілдікті өтеудің қате төленген сомаларын төлеу, сондай-ақ келісімде белгіленген мерзімдерде депозиторлар талап етпеген кепілдік өтем сомасын қайтаруды талап ету;
20. төлем Қағидаларында және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыру.
    1. **Қор міндеттенеді:**
21. Агент-банкке депозиторлардың тізілімін, оған өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды Келісімде және төлем Қағидаларында көзделген тәртіппен және мерзімдерде беру;
22. Агент-банкке кепілдік берілген өтем сомасын аудару, сондай-ақ Агент-банктің шығыстарын Келісімнің 3-бөлімінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде өтеу;
23. келісімге 5-қосымшаға сәйкес депозиторлардың деректерін тексеру туралы есепті, сондай-ақ Агент-банктің Қордың ішкі нормативтік құжатында белгіленген тәртіпке сәйкес төлем қағидалары мен келісімнің шарттарын өзге де бұзушылықтар туралы хабарламаны Агент-банкке уақтылы жіберу;
24. Банк депозиторларына кепілдікті өтем төлеу мәселелері бойынша Қордың ішкі нормативтік құжаттарына өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу туралы Агент-банкті хабардар ету және оларды осындай өзгерістер және (немесе) толықтырулар бекітілген күннен кейінгі күннен кешіктірмей Қордың интернет-ресурсында орналастыру.

**5. Тараптардың жауапкершілігі**

* 1. Келісімде көзделген өз міндеттемелерін орындамағаны, уақтылы орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Тараптар Келісімде және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен жауапты болады.
  2. Агент-Банк Келісімде көзделген өз міндеттемелерін келесі орындамаудың, уақтылы орындамаудың немесе тиісінше орындамаудың әрбір фактісі үшін төлем күніне арналған республикалық бюджет туралы Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген 5 (бес) айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл төлейді:

1. Агент-банк келісімнің 2.5-тармағында көзделген мерзімдерде төлем туралы есепті және (немесе) үзінді көшірмені (электрондық форматта немесе қағаз жеткізгіште) уақтылы ұсынбау;
2. Келісімнің 2.5-тармағында көзделген мерзімде есепті ай үшін (қағаз жеткізгіште) төлем туралы есепті және (немесе) үзінді көшірмені ұсынбау;
3. Келісімнің 2.6-тармағында көзделген мерзімдерде депозиторлардың құжаттамасын уақтылы ұсынбау;
4. Келісімнің 2.4-тармағында көзделген тәртіпке сәйкес келмейтін депозиторлардың дерекнамасын тиісінше ұсынбау.
   1. Агент-банк Келісімде көзделген өз міндеттемелерін келесі орындамаудың, уақтылы орындамаудың немесе тиісінше орындамаудың әрбір фактісі үшін төлем күніне арналған республикалық бюджет туралы Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген 20 (жиырма) айлық есептік көрсеткіш мөлшерінде айыппұл төлейді:
5. Келісімнің 2.5-тармағында көзделген мерзімдерде төлем туралы есепті немесе үзінді көшірмені (электрондық форматта) ұсынбау;
6. төлем туралы есепте және үзінді көшірмеде кепілдік өтем сомалары арасындағы алшақтықтар, сондай-ақ Келісімде белгіленген нысанда (электрондық форматта немесе қағаз жеткізгіште) сәйкессіздіктер анықталған кезде;
7. Келісімнің 2.6-тармағында көзделген мерзімдерде депозиторлардың құжаттамасын ұсынбау;
8. төлем Қағидалары мен келісімнің өзге де бұзушылықтары, оның ішінде Банк депозиторының немесе өтініш берушісінің құқықтарын бұзуға әкеп соққан: кепілдік өтемді төлеу мерзімін бұзу, кепілдік өтем сомасының депозиторлар тізілімінде көзделген сомаға сәйкес келмеуі, кепілдік өтемді төлеуден заңсыз бас тарту.
   1. Агент-банк келісімнің 2.10-тармағында көрсетілген кепілдік өтемнің қате төленген сомаларын және (немесе) талап етілмеген өтем сомасын (бар болса) қайтару мерзімін бұзған жағдайда, Агент-банк мерзімі өткен әрбір күн үшін қайтарылмаған соманың 0,5% мөлшерінде, бірақ қайтарылмаған соманың 10% - нан аспайтын мөлшерде қорға өсімпұл төлейді.
   2. Қор Агент-банкке шығыстарды өтеу мерзімдерін бұзған жағдайда, Қор Агент-банкке мерзімі өткен әрбір күн үшін төленбеген соманың 0,5% мөлшерінде өсімпұл төлейді, бірақ өтелмеген соманың 10% - нан аспайды.
   3. Агент-банк Келісім бойынша өз міндеттемелерін орындамауына немесе тиісінше орындамауына байланысты Қорға залалдар келтірілген жағдайда, Агент-банк Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен айыппұлдан тыс қаражатқа залалдарды толық сомада өтейді.
   4. Агент-банкпен Келісімнің 7-бөлімінің ережелерін бұзған жағдайда Агент-банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келтірілген кез келген материалдық және (немесе) моральдық, тікелей және (немесе) жанама залалды Қорға өтейді.
   5. Тәртіптің 5.2 және 5.3-тармақтарының 1) және 2) тармақшаларында көрсетілген айыппұлдар есепті аптадағы әрбір үзінді және төлем туралы есеп үшін жеке қолданылады.
   6. Тәртіптің 5.2 және 5.3-тармақтарының 3) және 4) тармақшаларында көрсетілген айыппұлдар кепілдік өтемді төлеудің әрбір фактісі үшін (Агент-банк қалыптастырған досье немесе кепілдік өтемді төлеуден заңсыз бас тарту) жеке қолданылады.
   7. Осы бөлімде көзделген айыппұлдарды төлеуді Тараптар екінші Тараптан тиісті хабарлама негізінде оны алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей жүзеге асырады.
   8. Айыппұл мен өсімпұлды төлеу Тараптарды келісім бойынша міндеттемелерді орындаудан босатпайды.
9. **Еңсерілмейтін күш жағдайларының әсері**
   1. Тараптар, егер олар еңсерілмейтін күш мән-жайларының әсерінен туындаған болса, олардың басталуы осындай мән-жайлардың әсеріне ұшыраған тарап ақылға қонымды шаралармен (форс-мажор) болжай алмаса немесе алдын ала алмаса, келісім бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Мұндай жағдайларға мыналар жатады: әскери қақтығыстар, табиғи және техногендік катаклизмдер, өрттер, су тасқыны, эпидемиялар, жер сілкіністері, жаппай тәртіпсіздіктер (бойкоттар, ереуілдер және кез келген түрдегі локауттар/локдаундар), қылмыстық қол сұғушылықтар, Тараптардың тиісті қатынастарын реттейтін заңнаманың қолданылуын тоқтата тұру. Мұндай жағдайда Келісім бойынша міндеттемелерді орындау осындай мән жайлардың қолданылу кезеңіне тоқтатыла тұрады.
   2. Келісім бойынша міндеттемелерді орындауға кедергі келтіретін еңсерілмейтін күш мән-жайларының әсеріне ұшыраған тарап мұндай мән-жайлар басталған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күнінен кешіктірмей мұндай мән-жайлардың басталуын және болжамды ұзақтығын көрсете отырып, бұл туралы екінші Тарапқа жазбаша хабарлауға міндетті.
   3. Егер еңсерілмейтін күш мән-жайларының күші екі күнтізбелік айдан астам уақытқа созылатын болса, Тараптардың кез келгені бұл туралы екінші Тарапқа ескертіп, келісімді бұзудың болжамды күніне дейін кемінде күнтізбелік 15 (он бес) күн бұрын бұзуға құқылы. Бұл ретте Агент-банк талап етілмеген кепілдік өтем сомаларын Келісім бұзылған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей қайтаруға міндеттенеді.
10. **Жасырындық**
    1. Тараптар бір-бірі туралы жасырын сипаттағы мәліметтерді жария етпеуге, сондай-ақ Келісімді орындау шеңберінде алынған ақпаратты бір-біріне зиян келтірмеуге міндеттенеді.

Осы ақпарат тіркелген тасымалдаушының түріне қарамастан, Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес тараптар жатқызған Келісімді орындау барысында алған кез келген ақпарат (бұдан әрі – Жасырын ақпарат) Жасырын болып саналады.

Заң талаптарына сәйкес кепілдік берілген өтемді төлеу мақсаттары үшін банк депозиторларының дербес деректерін жинауды және өңдеуді Қор дербес деректер субъектілерінің немесе олардың заңды өкілдерінің келісімінсіз жүзеге асырады.

Бұл ретте Келісім шеңберінде берілетін депозиторлардың (алушылардың) дербес деректерін өңдеу және қорғау Қазақстан Республикасының Дербес деректер және оларды қорғау туралы заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.

* 1. Тараптардың әрқайсысы келісім бойынша алынған Жасырын ақпаратты Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында айқындалған берілген өкілеттіктер шеңберінде және Келісімде көзделген мақсаттар үшін ғана пайдаланады. Жасырын ақпаратты басқа мақсаттарда пайдалануға жол берілмейді.
  2. Жасырын ақпаратты алатын тарап оны жасырын тәртіппен сақтауға және осы Тарап өзінің Жасырын ақпаратына қатысты қабылдайтын күзет жөніндегі шараларды қабылдауға міндеттенеді және кез келген жағдайда мұндай шаралар ақылға қонымды жеткілікті болуға тиіс. Бұл ретте жасырындық талаптары және келісім бойынша басқа да міндеттемелер Тараптың филиалдары мен өкілдіктерінің қызметкерлерін қоса алғанда, Жасырын ақпаратты алатын Тараптың қызметкерлеріне, құқықтық мирасқорларына және Жасырын ақпаратты алатын Тараптың өзге де үлестес ұйымдарына қолданылады.
  3. Жасырын ақпаратты алатын Тарап Жасырын ақпаратты дұрыс пайдаланбау Жасырын ақпаратты ашатын Тарапқа өлшемін бағалау қиын болатын орны толмас зиян келтіруі мүмкін екенін растайды және түсінеді, сондықтан Жасырын ақпаратты ашатын Тараптың дауларды шешу бойынша тиісті органдарға кез келген осындай одан әрі таратуды шектейтін шешім үшін, сондай-ақ Жасырын ақпаратты ашатын Тарап қолайлы деп санайтын кез келген осындай сот қорғау құралы үшін жүгінуге құқығы бар екеніне келіседі. Жасырын ақпаратты ашатын Тараптың мұндай құқығы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес немесе әділдікке байланысты ақпаратты ашатын тарап үшін өзге түрде қолжетімді сот қорғау құралдарына қосымша берілуі тиіс.
  4. Жасырын ақпаратты алатын Тарап Келісім шеңберінде міндеттенеді:

1) Жасырын ақпаратты рұқсатсыз пайдаланудан, жариялаудан немесе жария етуден қорғауға және қорғау;

2) берілген Жасырын ақпаратты Келісімнің мақсаттарын қоспағанда, қандай да бір мақсатта пайдаланбау;

3) Келісімге сәйкес Жасырын ақпаратты ашатын Тарап рұқсат берген ерекше жағдайларды қоспағанда, Жасырын ақпараттың кез келген бөлігін тікелей немесе жанама түрде жария етпеу, хабарламау, жарияламау, бермеу немесе қандай да бір басқа тәсілмен пайдаланбау;

4) Жасырын ақпаратқа қол жеткізу осы Келісімнің мақсаттарын жүзеге асыру үшін осындай қол жеткізу қажет қызметкерлерге ғана рұқсат етілсін;

5) Жасырын ақпаратқа қол жеткізуге рұқсат берілген адамдардың әрқайсысына Жасырын ақпараттың кез келген бөлігін үшінші тұлғаларға қандай да бір жолмен пайдалануға, жариялауға немесе жария етуге немесе ақпаратты өз мақсаттары үшін немесе Жасырын ақпаратты ашатын Тарапқа зиян келтіру үшін пайдалануға рұқсат беруге қатаң тыйым салынғанын хабарлау, сондай-ақ Келісімге немесе одан да қатаң шарттарға айтарлықтай ұқсас шарттарда жоғарыда аталған тұлғалармен жасырындық туралы келісімдерге қол қоюды қамтамасыз ету;

6) қол жетімділігі шектеулі ақпаратты қорғау мәселелері бойынша қолданылатын заңнаманың қатаң сақталуын қамтамасыз ету.

* 1. Тараптар Келісімнің шарттарын, сондай-ақ келісімдерді жасасу және орындау барысында алынған мәліметтерді үшінші тұлғаларға жария етпеуге міндеттенеді.
  2. Қабылдаушы Тараптың қызметкерлері өздерінің тікелей лауазымдық міндеттерін атқаруына байланысты оларға беруші Тараптың хабардарлығымен де, байқаусызда да белгілі болған ақпараттың жасырындығын қамтамасыз етуге міндетті.
  3. Жасырын ақпаратты үшінші тұлғаларға жария еткені, пайдаланғаны және (немесе) бергені үшін кінәлі Тарап екінші Тарапқа келтірілген барлық залалдар мен келтірілген зиянды өтеуге міндетті, бұл кінәлі тарапты Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Келісімге сәйкес жауаптылықтан босатпайды.

1. **Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл**
   1. Келісім бойынша өз міндеттемелерін орындау кезінде тараптар мен олардың қызметкерлері қандай да бір заңсыз артықшылықтар немесе өзге де заңсыз мақсаттар алу мақсатында осы тұлғалардың іс-әрекеттеріне немесе шешімдеріне ықпал ету үшін қандай да бір ақшаны немесе құндылықтарды тікелей немесе жанама түрде кез келген тұлғаларға төлемейді, төлеуді ұсынбайды және төлеуге рұқсат бермейді.
   2. Келісім бойынша өз міндеттемелерін орындау кезінде тараптар мен олардың қызметкерлері пара беру/алу, коммерциялық пара беру сияқты Келісім мақсаттары үшін қолданылатын заңнамамен сараланатын іс-әрекеттерді, сондай-ақ қолданылатын заңнаманың және Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы халықаралық актілердің талаптарын бұзатын іс-әрекеттерді жүзеге асырмайды.
   3. Келісім тараптарының әрқайсысы басқа Тараптың қызметкерлерін қандай да бір жолмен ынталандырудан, оның ішінде ақша, сыйлықтар беру, олардың атына жұмыстарды (көрсетілетін қызметтерді) өтеусіз орындау арқылы және қызметкерді белгілі бір тәуелділікке қоятын және осы қызметкердің оны ынталандырушы тараптың пайдасына қандай да бір іс-әрекеттерді орындауын қамтамасыз етуге бағытталған басқа да тәсілдермен бас тартады.
2. **Қорытынды ережелер**

9.1. Келісімнің орындалуына байланысты туындаған немесе туындауы мүмкін барлық даулар немесе наразылықтар келіссөздер жолымен шешілетін болады, ал даудың мәні бойынша келісімге қол жеткізілмеген жағдайда немесе наразылықтар Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен реттелуге жатады. Реттелмеген даулар немесе наразылықтар Алматы қаласының Мамандандырылған ауданаралық экономикалық сотында шешілуге жатады.

9.2. Келісімге енгізілген барлық өзгерістер мен толықтырулар, егер олар Келісімнің 9.6-тармағы бойынша өзгерістерді қоспағанда, жазбаша нысанда ресімделген және екі тарап қол қойған жағдайда ғана жарамды болады.

9.3. Келісім мерзімінен бұрын бұзылуы мүмкін::

1) Тараптардың өзара келісімі бойынша;

2) уәкілетті органның Банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айыру туралы шешімі жойылған немесе Агент-банк Келісім шарттары мен төлем Қағидаларын қор жазбаша хабарлама жіберген күннен бастап елеулі түрде бұзған жағдайларда, Қор біржақты тәртіппен;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша жүзеге асырылады.

* 1. Келісімде көрсетілген негіздер бойынша келісімді мерзімінен бұрын бұзған жағдайда Тараптар Келісім бұзылған күннен бастап \_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) жұмыс күндері ішінде салыстырып тексерудің қорытынды актісіне қол қояды және Келісімнің 3-бөлімінде көзделген өзара есеп айырысуларды жүргізеді.
  2. Осы Келісім \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_\_\_ жылдан бастап күшіне енеді және Тараптар ол бойынша міндеттемелерді толық орындағанға дейін немесе келісімде көрсетілген негіздер бойынша оны мерзімінен бұрын бұзған күнге дейін әрекет етеді.
  3. Орналасқан жері және (немесе) банктік деректемелері өзгерген кезде Тарап бұл туралы екінші Тарапты дереу хабардар етуге міндетті.
  4. Осы Келісім Тараптардың әрқайсысы үшін 1 (бір) данадан бірдей заңды күші бар қазақ және орыс тілдерінде 2 (екі) данада жасалды.

1. **Тараптардың мекенжайлары мен банктік деректемелері:**

**«Қазақстанның депозиттерге Агент-банк:**

**кепілдік беру қоры» АҚ:: «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»**

Қазақстан Республикасы, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, Қазақстан Республикасы, \_\_\_\_,

Алматы қ., \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Алматы қ., \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

тел./факс тел./факс

БСН 991 240 000 414 БСК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ЖСК KZ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ЖСК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

БеК БеК \_\_

**Төраға: Лауазымы:**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

М.О. М.О.

*Ж (Жасырын)*

Агенттік келісімге

Қосымша 1

Нысан

**\_\_\_\_\_\_\_ж. бастап \_\_\_\_\_\_ж. дейін \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (қоса алғанда) кезең бойынша**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған қатысушы банктің атауы)

**кепілдендірілген депозиттер бойынша төленген өтем сомалары бойынша**

**«\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» АҚ Агент-банктің есебі**

(агент-банктің атауы)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Қала (агент-банк бөлімшесінің орналасқан жері бойынша) | Агент банктің құрылымдық бөлімшелері | Депозиторлар тізіліміне сәйкес депозитордың толық тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) | Депозитордың ЖСН | Депозитордың өзгертілген сәйкестендіру деректері | | Төлем құжатына сәйкес төленген өтемақы сомасы | Өтініш берілген күні | Төлем күні | Өтініш берушінің деректері (құқық иесі өтініш берген кезде толтырылады) | | | Депозитордың/өтініш берушінің жеке басын куәландыратын құжат | | | Төлем әдісі (қолма-қол ақшамен немесе өтініш берушінің депозиторының банктік шотына аудару арқылы) |
| Депозитордың толық тегі аты әкесінің аты (бар болса) | ЖСН | Өтініш берушінің толық тегі аты әкесінің аты (бар болса) | Өтініш берушінің ЖСН | Кепілдік берудің жалпы сомасынан (бар болса) өтініш берушіге төленетін төлем үлесі (%- бен) | Жеке басын куәландыратын құжаттың № | Берілген күні, кім берді | жарамдылық мерзімі |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Кезең ішінде барлығы** | | | | | | | **0** |  | | | | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Орындаушы (ТАӘ) | |  |
| қолы | |  |
|  |  |  |
| Басшы ( ТАӘ ) | |  |
| қолы | |  |

МО

*ҚА (қызметтік ақпарат)*

Агенттік келісімге

Қосымша 2

Нысан

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

**202\_\_ жылғы «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**№ \_\_\_ Қабылдау-тапсыру актісі**

Осымен \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(агент-банктің атауы)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тұлғасында   
(лауазымы, Т.А.Ә.)

тапсырады, ал "Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры" АҚ

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тұлғасында

(лауазымы, Т.А.Ә.)   
қабылдайды,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_депозиторларының құжаттарын  
(барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған қатысушы банктің атауы)  
  
(қағаз тасығышта) саны бойынша \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) шт.

Берілетін құжаттардың тізімдемесі \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) бетте

қабылдау-тапсыру актісіне қоса беріледі.

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ атынан | «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ атынан |
| (агент-банктің атауы) |  |
|  |  |
|  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

(Т.А.Ә., қолы) (Т.А.Ә., қолы)

МО МО

*Ж (Жасырын)*

Агенттік келісімге

Қосымша 3

Нысан

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған қатысушы банктің атауы)

**кепілдендірілген депозиттер бойынша төленген өтем сомалары бойынша**

**«\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» АҚ-на берілетін құжаттардың (құжаттама) тізімдемесі**

(агент-банктің атауы)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Қала (агент-банк бөлімшесінің орналасқан жері бойынша)** | **Агент банктің құрылымдық бөлімшесінің атауы** | **Наименование структурного подразделения банка-агента** | | **Депозитордың өзгертілген сәйкестендіру деректері** | | **Өтініш күні** | **Төлем күні** | **Төлем туралы есепке сәйкес төленген кепілдік өтем сомасы** | **Өтініш берушінің сәйкестендіру деректері** | | **Кепілдік өтемді төлеу кезеңі** *(есепті апта)* | **Құжаттаманы жөнелту сәйкестендіргіші/ қораптың №** *(бар болса)* | **Ескерту** |
| **Тегі**  **Аты Әкесінің аты**  *(бар болса)* | **ЖСН** | **Тегі**  **Аты Әкесінің аты**  *(бар болса)* | **ЖСН** | **Тегі**  **Аты Әкесінің аты**  *(бар болса)* | **ЖСН** |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **БАРЛЫҒЫ** | | | | | | | | | **0,00** |  | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Тапсырды: |  | Қабылдады: |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (Агент-банктің атауы)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   (Т.А.Ә., лауазымы, қолы) |  | «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ( Т.А.Ә., лауазымы, қолы ) |
| Тапсыру күні "\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_ж. |  | Қабылдау күні "\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_ж. |

*Ж (Жасырын)*

Агенттік келісімге

Қосымша 4

Нысан

Алматы қ.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ж. бастап \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ж. дейін кезең бойынша жасалған**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ кепілдендірілген депозиттер бойынша төленген өтем сомалары бойынша**

*(барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған қатысушы банктің атауы)*

**«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ мен «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ » АҚ арасындағы өзара есеп**

*(агент-банктің атауы)*

**айырысуларды Салыстырудың аралық / қорытынды актісі**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **АҚ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» (әрі қарай Агент-банк)** | | | | | | **«Қазақстаның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ (бұдан әрі-Қор)** | | | | | |
| Салыстыру күні | Агент-банк депозиторлар мен өтініш берушілерге кепілдік берілген депозиттер бойынша кепілдік берілген өтем ретінде төлеген ақша сомасы | Қормен Агент-банкке аударған ақша сомасы | Қордың шотына қайтаруға жататын қате төленген сомалар | Агент-банктің пошта шығындары | ФАСТИ бойвнша Агент-банкінің шығындары | Салыстыру күні | Агент-банкпен депозиторлар мен өтініш берушілерге кепілдік берілген депозиттер бойынша кепілдік берілген өтем ретінде төлеген ақша сомасы | Қормен Агент-банкке аударған ақша сомасы | Қордың шотына қайтаруға жататын қате төленген сомалар | Қормен өтеген пошта шығыстары | ФАСТИ бойынша Агент-банкінің Қормен өтеген шығыстары |
|  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Агент-банк** |  |  |  |  |  | **Қор** |
| Басқарма Төрағасы |  |  |  |  |  | Қор Төрағасы |
| Бас бухгалтер |  |  |  |  |  | Бас бухгалтер |
|  |  |  |  |  |  |  |
| МО |  |  |  |  |  | МО |

*Ж (Жасырын)*

Агенттік келісімге

Қосымша 5

Нысан

**"\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ж. жағдай бойынша**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ кепілдендірілген депозиттер бойынша төленген өтем сомалары бойынша**

*(барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған қатысушы банктің атауы)*

**«\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» АҚ ұсынған депозиторлардың деректерін тексеру туралы есеп**

*(агент-банктің атауы)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Қала (агент-банк бөлімшесінің орналасқан жері бойынша)** | **Агент-банктің құрылымдық бөлімшесі** | **Депозитордың деректері** | | **Кепілдік өтемнің төленген сомасы (теңгемен)** | **Өтініш берушінің деректері** | | **Өтініш берілген және төлемге құжаттар ұсынылған күн** | **Төлеу күні (есепке жатқызу)** | **Кепілдік өтемді төлеу кезеңі (есепті апта)** | **Анықталған сәйкессіздіктер\*\*** | | | **Ескерту** |
| **Толық тегі, аты, әкесінің аты** | **ЖСН** | **Толық тегі, аты, әкесінің аты** | **ЖСН** |
|  |
|  |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | | | **13** |  |
| **1** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*\* Қордың ілеспе хатымен жіберіледі*

*\*\* сәйкессіздіктердің бір немесе бірнеше себептері көрсетіледі (- 1-ден -7-ге дейін):*

|  |  |
| --- | --- |
| *-1* | *депозиторлар тізілімінен депозитордың сәйкестендіру деректері досье деректерімен сәйкес келмеген және мұндай өзгерістерді растайтын құжаттар болмаған кезде;* |
| *-2* | *депозитордың сәйкестендіру деректері төлем туралы есептен дерекқор деректерімен сәйкес келмеген кезде;* |
| *-3* | *депозиторға немесе депозиторлар тізілімі бойынша өтініш берушіге тиесілі кепілдік өтем сомасы кепілдік өтемнің төленген сомасымен сәйкес келмеген кезде;* |
| *-4* | *құжаттардың толық пакеті болмаған жағдайда;* |
| *-5* | *кепілдік өтемді төлеу туралы өтініш белгіленген нысанға сәйкес келмеген және (немесе) оны дұрыс толтырмаған кезде;* |
| *-6* | *Агенттік келісімде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде Қор анықтаған сәйкессіздіктерді (қателерді) жоймаған кезде;* |
| *-7* | *басқа* |

*Ж (Жасырын)*

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің

2024 жылғы 30 қыркүйектегі № 24 шешімімен

бекітілген барлық банктік операцияларды

жүргізуге лицензиясынан айырылған

депозиттерге міндетті кепілдік беру

жүйесіне Қатысушы-банктің депозиторларына

кепілдік берілген өтемді төлеу Қағидаларына

4-қосымша

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |

«\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»АҚ

(агент-банктің атауы)

**Кепілдік өтемақы төлеу туралы**

**ӨТІНІШ**

|  |
| --- |
| *депозитормен толтырылады (ол туралы мәліметтер депозиторлар тізілімінде сақталатын жеке тұлға):*  Мен, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (депозитордың толық тегі, аты, әкесінің аты (бар болса),  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және кіммен берілген, ЖСН  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  мекен-жайы және байланыс телефоны) |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған қатысушы-банктің атауын көрсету)

банктік шоттағы (банктік шоттардағы) тұрған (жатқан) кепілдік берілген депозит (кепілдік берілген депозиттер) бойынша маған кепілдік берілген өтемді төлеуді сұраймын

және кепілдік берілген депозиттер бойынша кепілдік берілген өтем есебімен депозиторлардың тіркеу тізілімінде көрсетілген мөлшерінде банктік шот және (немесе) салым келісім-шартымен (келісім-шарттарымен) куәландырған(куәландырылған), қатысушы-банкті барлық банктік операцияларды жүргізуге арналған лицензиядан айыру күніне қолма-қол ақшамен беру/ ақшаны банк шотына аудару жолымен келесі банктік деректемелер бойынша кепілдік берілген өтемді төлеуді сұраймын:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ашылған

(банк шоты ашылған қатысушы-банктің немесе Ұлттық пошта операторының атауы)i

№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(банк шотының нөмірін көрсету)

Депозиттердің барлық банктік операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған қатысушы-банкке өзінің талап ету құқығын растау үшін келесі құжаттарды қоса беремін: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ қолы

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ жыл

өтінішке қол қойылған күні

**Мен растаймын:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*қолма-қол ақшамен кепілдікті өтем алынған жағдайда қолы*

*Депозитор өз қолымен «көрсетілген соманы алдым» деген жазба енгізеді»*

\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ жыл

кепілдік берілген өтемді алу күні

Нақты төленген сома:**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

сомасы сандармен (жазумен)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) теңге \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_тиын құрайды.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Агент-банктің жауапты қызметкерінің ТАӘ

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ жыл

Қолы

М.О.

Осымен Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңына сәйкес, менің кез келген тәсілмен тіркелген дербес деректерім, сондай-ақ оларды кепілдік өтемді алу мақсатында үшінші тұлғаларға беру, депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесі, кепілдік өтемді төлеу мерзімдері мен тәртібі туралы хабарламалар мен ақпараттық хабарламалар алу мақсатында және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәсілдермен депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның өзге де мақсаттарында, өтініш берілген күннен бастап қатысушы-банкті мәжбүрлеп тарату (Қазақстан Республикасының резиденті емес-банкі филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату) туралы бизнес-сәйкестендіру нөмірлерінің ұлттық тізіліміне мәліметтер енгізілген күннен бастап 5 жыл өткенге дейінгі кезеңге жинауға және өңдеуге келісім беремін.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ қолы

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ жыл

өтінішке қол қойылған күні

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

i кез келген қатысушы-банкте, не Ұлттық пошта операторында банктік шот ашу туралы растауды ұсынуға жол беріледі

*Ж (Жасырын)*

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ

Директорлар кеңесінің

2024 жылғы 30 қыркүйектегі № 24 шешімімен

бекітілген барлық банктік операцияларды

жүргізуге лицензиясынан айырылған

депозиттерге міндетті кепілдік беру

жүйесіне Қатысушы-банктің депозиторларына

кепілдік берілген өтемді төлеу Қағидаларына

5-қосымша

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |

«\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»АҚ

(агент-банктің атауы)

**Кепілдік өтемақы төлеу туралы**

**ӨТІНІШ**

|  |
| --- |
| *өтініш берушімен толтырылады (сенімхат бойынша өкіл/заңды өкіл/мұрагер / кепілдік өтем алуға құқығы бар өзге де жеке тұлға):*  Мен,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (өтініш берушінің толық тегі, аты, әкесінің аты (бар болса),  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ негізінде әрекет етуші  кепілдікті өтем алу құқығын растайтын құжаттардың деректері,  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және кіммен берілген, ЖСН,  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  мекен-жайы және байланыс телефоны  депозитор атынан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  депозитордың толық тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ЖСН нөмірі, нөмірі, күні және жеке басын куәландыратын құжатты кім берді (бар болса) |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған қатысушы-банктің атауын көрсету)

банктік шоттағы (банктік шоттардағы) кепілдік берілген депозит (кепілдік берілген депозиттер) бойынша маған кепілдік берілген өтемді төлеуді сұраймын және кепілдік берілген депозиттер бойынша кепілдік берілген өтем есебімен депозиторлардың тіркеу тізілімінде көрсетілген мөлшерінде банктік шот және (немесе) салым келісім-шартымен (келісім-шарттарымен) куәландырған(куәландырылған), қатысушы-банкті барлық банктік операцияларды жүргізуге арналған лицензиядан айыру күніне қолма-қол ақшамен беру/ ақшаны банк шотына аудару жолымен келесі банктік деректемелер бойынша кепілдік берілген өтемді төлеуді сұраймын:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ашылған

(банк шоты ашылған қатысушы-банктің немесе Ұлттық пошта операторының атауы) i

№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(банк шотының нөмірін көрсету)

Депозиттердің барлық банктік операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған қатысушы-банкке өзінің талап ету құқығын растау үшін келесі құжаттарды қоса беремін: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

қолы

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ жыл

өтінішке қол қойылған күні

**Мен растаймын:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*қолма-қол ақшамен кепілдікті өтем алынған жағдайда қолы*

*Өтініш беруші өз қолымен «көрсетілген соманы алдым» деген жазба енгізеді»*

\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ жыл

кепілдік берілген өтемді алу күні

Нақты төленген сома:**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(сомасы сандармен жазумен)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) теңге \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_тиын құрайды.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Агент-банктің жауапты қызметкерінің ТАӘ

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ жыл Қолы

М.О

Осымен Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңына сәйкес, менің кез келген тәсілмен тіркелген дербес деректерім, сондай-ақ оларды кепілдік өтемді алу мақсатында үшінші тұлғаларға беру, депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесі, кепілдік өтемді төлеу мерзімдері мен тәртібі туралы хабарламалар мен ақпараттық хабарламалар алу мақсатында және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәсілдермен депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның өзге де мақсаттарында, өтініш берілген күннен бастап қатысушы-банкті мәжбүрлеп тарату (Қазақстан Республикасының резиденті емес-банкі филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату) туралы бизнес-сәйкестендіру нөмірлерінің ұлттық тізіліміне мәліметтер енгізілген күннен бастап 5 жыл өткенге дейінгі кезеңге жинауға және өңдеуге келісім беремін.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

қолы

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ жыл

өтінішке қол қойылған күні

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

кез келген қатысушы-банкте, не Ұлттық пошта операторында банктік шот ашу туралы растауды ұсынуға жол беріледі

*Ж (Жасырын)*

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ

Директорлар кеңесінің 2024 жылғы 30 қыркүйектегі № 24 шешімімен бекітілген барлық банктік перацияларды жүргізуге лицензиясынан айырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне Қатысушы-банктің депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеу Қағидаларына

7-қосымша

**«Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ**

**Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы-банктің депозиторына депозиттік кепілдікті өтем төлеу туралы**

**ӨТІНІШ**

|  |
| --- |
| *депозитормен толтырылады (ол туралы мәліметтер депозиторлар тізілімінде бар жеке тұлға):*  Мен,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (депозитордың толық тегі, аты, әкесінің аты (бар болса),  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және кіммен берілген, ЖСН  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  мекен-жайы және байланыс телефоны) |

|  |
| --- |
| *өтініш берушімен толтырылады (сенімхат бойынша өкіл/заңды өкіл/мұрагер / кепілдік өтем алуға құқығы бар өзге де жеке тұлға):*  Мен, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  (өтініш берушінің толық тегі, аты, әкесінің аты (бар болса),  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ негізінде әрекет етуші  кепілдікті өтем алу құқығын растайтын құжаттардың деректері \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және кіммен берілген, ЖСН,  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,  мекен-жайы және байланыс телефоны  депозитор атынан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  депозитордың толық тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ЖСН нөмірі, нөмірі, күні және жеке басын куәландыратын құжатты кім берді (бар болса) |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(мәжбүрлеп таратылатын банктің/барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған қатысушы-банктің атауы)

ашылған(ашық) депозит (депозиттер) бойынша маған кепілдік өтемақыны төлеуді сұраймын депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы-банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырған күні жасалған депозиторлар тізілімінде көрсетілген мөлшерде ақшаны келесі банк деректемелері бойынша банк шотына аудару жолымен:

№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(банктік шот нөмірін көрсету)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ашылған.

(банк шоты ашылған қатысушы-банктің немесе ұлттық пошта операторының атауы)

Осы өтінішті беру үшін негіз болып табылады:

*Төмендегі жағдайлардың бірін «✓» немесе «🗶». символмен таңдаңыз.*

|  |  |
| --- | --- |
| депозитордың әскери қызметке кіруі |  |
| Депозитордың Қазақстан Республикасынан тыс жерде болуы |  |
| депозитордың мұрасын қабылдау және мұраны алуға немесе ашуға байланысты өзге де себептер |  |
| депозитордың бас бостандығынан айыру орындарында болуы |  |
| сот белгілеген өзге де мән-жайлар |  |

Депозиттердің барлық банктік операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған мәжбүрлеп таратылатын банкке/ қатысушы-банкке қойылатын талаптардың өз құқықтарын растау үшін мынадай құжаттарды қоса беремін:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ қолы

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ жыл

өтінішке қол қойылған күні

Осымен Қазақстан Республикасының «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңына сәйкес, менің кез келген тәсілмен тіркелген дербес деректерім, сондай-ақ оларды кепілдік өтемді алу мақсатында үшінші тұлғаларға беру, депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесі, кепілдік өтемді төлеу мерзімдері мен тәртібі туралы хабарламалар мен ақпараттық хабарламалар алу мақсатында және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәсілдермен депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның өзге де мақсаттарында, өтініш берілген күннен бастап қатысушы-банкті мәжбүрлеп тарату (Қазақстан Республикасының резиденті емес-банкі филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату) туралы бизнес-сәйкестендіру нөмірлерінің ұлттық тізіліміне мәліметтер енгізілген күннен бастап 5 жыл өткенге дейінгі кезеңге жинауға және өңдеуге келісім беремін.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

қолы

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ жыл

өтінішке қол қойылған күні

|  |
| --- |
| **«ҚДКБҚ»АҚ-мен толтырылады:**  Өтінішті қабылдаған\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/20\_\_\_\_жыл \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  құжаттарды қабылдау күні Жауапты қызметкердің ТАӘ және қолы  Төленді : **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  сомасы сандармен (жазбаша)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) теңге \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_тиын |