Кепілдік берілген өтемді төлеу үшін өтініш берген жағдайда депозитор немесе өтініш беруші ұсынуы тиіс:

|  |  |
| --- | --- |
| №  | **Кепілдік берілген өтемді алу үшін қажетті негізгі құжаттар:** |
| 1 | **Агент банкке жүгінген жағдайда:** **депозитор:**Ереженің 5 қосымшасына сәйкес нысан[[1]](#footnote-1) бойынша кепілдік берілген өтемді төлеу туралы өтініш (бұдан әрі - Өтініш);**өтініш беруші:***Ереженің 6-қосымшасына сәйкес нысан бойынша өтініш*;**«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ** (бұдан әрі-Қор) ***төлемдердің электрондық порталы арқылы жүгінген жағдайда:*** *Ереженің 7-қосымшасына сәйкес нысан бойынша өтініш*;***кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі өткеннен кейін:****Қағидалардың 8-қосымшасына сәйкес нысан бойынша өтініш*. |
| 2 | Жеке басты растайтын құжат (ЖСН) (түпнұсқа) |
|  | *Өтініш беруші тапсырған құжаттарда (сенімхат бойынша өкіл/заңды өкіл/мұрагер/кепілдік берілген өтемді алуға құқығы бар басқа да жеке тұлға) депозитордың жеке басын растайтын құжаттың деректемелері туралы мәліметтер қамтылуы мүмкін.**Құжаттар Қорға пошта арқылы жіберілетін болса, өтінішке қойылған қолтаңба нотариус тарапынан расталған болуы керек (егер кепілдік берілген өтем сомасы баламасында бір мың және одан да көп теңге болған жағдайда).* *Өтінішке депозитордың немесе өтініш берушінің жеке басын растайтын құжаттың нотариус куәландырған көшірмесі қосымша ұсынылуы керек.**Құжаттар депозитор немесе өтініш беруші Қорға өзі жүгініп, өтініш беру барысында тапсырылатын болса, өтінішке қолтаңбаны нотариалдық куәландыру және оның жеке басын растайтын құжат талап етілмейді.* |
|  |  |
| **Депозитор немесе өтініш беруші негізгі құжаттардан басқа төмендегі жағдайларда келесі қосымша құжаттарды тапсырады:** |
| 3 | **Мұрагер өтініш берген жағдайда** - оның мұраға құқығын немесе мұра қалдырушының ақшасын пайдалану құқығын растайтын құжаттар; |
| 4 | **Депозитор, мұрагердің өкілі немесе басқа да өтініш беруші өтініш жасаған жағдайда**-нотариалдық куәландырған сенімхат болуы керек.*Өтініш берушінің уәкілеттігі нотариус куәландырған сенімхат арқылы расталатын болса, онда сенімхат келесі сипатта болуы керек:**- бір реттік немесе арнайы сипатта болуы, яғни депозитордың (мұрагердің) қандай да бір банкте ашылған банктік шоттарындағы ақша қаражатын иеленуге немесе кепілді өтемді алу барысында депозитордың (мұрагер) мүдделерін білдіруге уәкілеттілігі қамтылған, депозитордың барлық банк операцияларын жүргізу лицензиясынан айрылған немесе мәжбүрлі тарату процесіндегі банкте ашылған банктік шотының (шоттарының) нөмірі көрсетілген болуы керек (Қор немесе агент банк депозиторды (өтініш беруші) сәйкестендіру мақсатында қажет) немесе* *- жалпы сипатта (бас сенімхат), яғни сенім білдірушінің барлық мүлкін пайдалануға және оған билік етуге және оның құқықтары мен міндеттерін жүзеге асыру, оның ішінде барлық мәселелер бойынша кез келген үшінші тұлғалардың алдында өкілдік етіп және депозитордың атынан кез келген істі жүргізуге өкілеттікті қамтуы керек.*Өтінішті депозитордың, мұрагердің өкілі немесе шетел азаматы болып табылатын өзге де өтініш беруші берген жағдайда, оларға нотариус куәландырған сенімхат берілуі керек. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда сенімхатқа апостиль қойылуы тиісті болады немесе консулдық заңдастыруға жатады. Егер сенімхат жасалып, апостиль шет тілінде ресімделген болса, депозитордың немесе өтініш берушінің өкілі апостиль қойылған сенімхатпен бірге мемлекеттік немесе орыс тіліне аудармасын белгіленген тәртіпте нотариус тарапынан куәландырылған түрде қосымша ұсынады:  |
| 5 | **Он төрт жасқа дейінгі кәмелеттік жасқа толмаған депозитордың атынан заңды өкілдер өтініш берген жағдайда** - атынан банктік шот және (немесе) салым шарты ашылған баланың туу туралы куәлігі, қажет болған жағдайда бала асырап алу туралы құжаттар, баланы (балаларды) тәрбиелеуге беру туралы шарт (патронат нысанындағы қорғаншылық жағдайында) патронат ата-ана және қорғаншылық және қамқоршылық органдары арасында жасалатын қорғаншылық және қамқоршылық органдары берген қорғаншылықты (қамқоршылықты) белгілеу туралы куәлік; |
| 6 | **Он төрт жастан асқан, кәмелеттік жасқа толмаған атына және пайдасына банк шоты және (немесе) салым ашылған депозитор жүгінген жағдайда -** заңды өкілдің келісімі.*Он төрт жасқа толған кәмелеттік жасқа жеткен депозитор жүгінген жағдайда жеке басын растайтын құжат ретінде туу туралы куәлігін көрсетеді.**Он алты жасқа толған кәмелеттік жасқа жетпеген депозитор өтініш берген жағдйда, жеке басын растайтын құжат ретінде жеке куәлігін немесе ҚР азаматының төлқұжатын ұсынады.* |
| 7 | **Кепілдік берілетін депозитке қатысты құқықтық иесі болып табылатын заңды тұлға өтініш жасаған жағдайда** - тегін, атын, әкесінің атын (бар болса), нөмірін, күнін және жеке басын растайтын құжатты берген органды көрсете отырып, оның атынан заңды тұлға өтініш жасайтын әрбір депозитор бойынша деректерді, міндетті түрде көрсету арқылы, еркін нысандағы жазбаша өтініш; ЖСН, сондай-ақ заңды тұлғаның банктік деректемелері (банк шотының нөмірі және банк шоты ашылған банктің атауы). *Өтінішке заңды тұлғаның кепілдік берілген өтемді алу құқығын растайтын құжаттар, сонымен қатар тұлғаның аталған заңды тұлғаның атынан өтінішке қол қою өкілеттігін растайтын құжаттың және оның жеке басын растайтын құжаттың көшірмелері қосымша беріледі;* |
| 8 | **Некеге отыруға байланысты тегін өзгерткен адам өтініш жасаған жағдайда -** неке қию (ерлі-зайыптылық) туралы куәлік; |
| 9 | **Тегін, атын және әкесінің атын (бар болса) басқа да негіздемелер бойынша өзгерткен адам өтініш берген жағдайда** - азаматтық хал актілерін тіркейтін органдар берген тегін, атын және әкесінің атын (бар болса) ауыстыру туралы куәлік; |
| 10 | **Жеке басын растайтын құжатты жоғалтқан адам өтініш жасаған жағдайда - Қазақстан Республикасының ішкі істер органдары берген, оның жеке басын растайтын уақытша құжат**; |
| 11 | **Банктік салым шартында көрсетілген тұлға өтініш жасаған жағдайда** - өтініш берген тұлғаның жеке басын және банктік салым шартында көрсетілген талаптардың орын алғанын, осындай тұлғаның салым бойынша өзіне тиесілі кепілдік берілген өтем сомасын алуына арналған құжаттар (банктік салым шарты, қайтыс болу туралы куәлік);  |
| 12 | **Шетел азаматы болып табылатын, банк шотын ашқан депозитор өтініш берген жағдайда** - шетел азаматының ЖСН алғанын растайтын құжат - Қазақстан Республикасының Мемлекеттік кіріс органы беретін тіркеу куәлігі; |
| 13 | **Талап қою құқықтары талап қою құқығын табыстау шартына негізделген өтініш беруші жүгінген жағдайда** – депозитор мен өтініш беруші арасында жасалған, талап қою табыстау туралы нотариалдық куәландырған шарт; |
| 14 | **Қазақстан Республикасының азаматтығын ауыстырған немесе жоғалтқан депозитор немесе өтініш беруші өтініш берген жағдайда** - шет мемлекеттің төлқұжаты (шетелдіктің төлқұжаты), Қазақстан Республикасының ішкі істер органдары берген азаматтықтан шығу туралы анықтама не азаматтығы жоқ адамның куәлігі немесе Қазақстан Республикасынан тыс жерге тұрақты тұруға кеткен азаматқа берілген анықтама;  |
| 15 | **Депозитор немесе өтініш беруші кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі асқаннан кейін өтініш берген жағдайда** – кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі ішінде кепілдік берілген өтемді төлеуге өтініш беруге кедергі келтірген жағдайлардың болуын растайтын құжаттар, оның ішінде: |
| **Депозитор әскери қызметк қатарында болса** - Қазақстан Республикасы Қорғаныс министрлігінің әскери басқару органдары ұсынған әскери есепке алу құжаттары немесе әскери қызмет өткергенін растау туралы деректер; |
| **Депозитор Қазақстан Республикасынан тыс жерде болған жағдайда - Қазақстан Республикасы Ұлттық қауіпсіздік комитеті Шекара қызметінің аумақтық бөлімшесінің сәйкес құрылымдық бөлімшесінің шекарадан өткені туралы белгісі бар Қазақстан Республикасы** азаматының төлқұжаты не Қазақстан Республикасынан тыс жерде болу фактісін растайтын басқа да құжаттар; |
| **Депозитор мұраны қабылдаған жағдайда және мұраны алумен немесе ашуға байланысты басқа да себептер – мұраның қабылданғанын растайтын құжаттар немесе мұраны иеленуді немесе ашуды** растайтын басқа да құжаттар, оның ішінде сот актілері; |
| **Депозитор бас бостандығынан айыру орындарында болған жағдайда** - сот үкімі, жазасын өтеу немесе жазасын өтеуден босату туралы құжат; |
| **Сот белгілеген басқа да жағдайларда - кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі ішінде кепілдік берілген өтемді төлеуге өтініш беруге кедергі келтірген басқа да жағдайлардың басталуын белгілейтін сот** шешімі. |

1. «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 14 маусымдағы № 16 шешімімен бекітілген барлық банк операцияларын жүргізу лицензиясынан айырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банктің депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеу, сондай-ақ кепілдік берілген өтемді төлеудің электрондық порталына қосу және қол жетімділік ережелері [↑](#footnote-ref-1)