«Қазақстанның депозиттерге

кепілдік беру қоры» АҚ

Директорлар кеңесінің

2020 жылғы 26 маусымдағы

№ 23 шешімімен

бекітілді

*(01.07.2020 ж. бастап қолданысқа енгізіледі)*

**ҚОСЫЛУ ШАРТЫ**

*(2023.25.08 берілген өзгерістер және толықтырулармен)*

Алматы қ.

*Преамбуланың бірінші бөлігі «ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2021 ж. № 25 шешімімен жаңа редакцияда жазылды (01.05.2021 ж. бастап қолданысқа енгізілді)*

Осы Қосылу шарты (бұдан әрі – Шарт) бұдан әрі «Банк» деп аталатын жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, банктік шоттарын ашуды және жүргізуді жүзеге асыруға лицензия алған банктің (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының) және бұдан әрі «Қор» деп аталатын депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым – «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамымен талаптары анықталған депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қосылуы туралы шарт болып табылады, сондай-ақ Банк ұсынылған Шартқа тұтастай қосылу арқылы ғана қабылдай алады және жүйеге кіретін барлық банктер (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдары) үшін стандартты болып табылады.

Банктің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне міндетті түрде қатысуы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» және «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының заңдарында (бұдан әрі – Заң) көзделген.

Банктің қосылуы қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылау мен қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік органның (бұдан әрі – уәкілетті орган) нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген нысан бойынша өтінішке қол қою және оны Қорға ұсыну жолымен жүзеге асырылады.

Банк уәкілетті органнан жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, банктік шоттарын ашуға және жүргізуге арналған лицензиясын алған күннен кейінгі күннен кешіктірмей Қорға лицензияның нотариат куәландырған көшірмесін ұсынады.

Өтініш беру Банктің Шартпен таныс болғанын және Шарттың талаптары оның қосылуға өтініш берген кезде қолданыста болған редакциясын, ешбір ескертулерсіз, айыруларсыз және келіспеушілік хаттамаларынсыз толықтай қабылданғаны мен келісетінін білдіреді. Өтініш беру арқылы Шартқа қосылғаннан кейін Банк Шартпен таныс емес (толық немесе ішінара) екеніне немесе Қормен шарттық қатынастарда өзінің міндеттемесін мойындамайтындығына сілтеме жасай алмайды.

Шарт талаптарына сәйкес, Банк Шартқа, оның ішінде оның қосымшаларына енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды қабылдайды, бұл ретте Шартқа қосымша келісім жасау талап етілмейді.

Қор Банктен оның Шартқа қосылу туралы өтінішін алған күннен бастап екі жұмыс күні ішінде оған депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банктің куәлігін береді.

Куәлік депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банктер тізіліміне мәлімет енгізілген күні беріледі.

Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банктер тізіліміне мәліметтер енгізілген күннен бастап қосылуға өтініш берген Банк Шартқа қосылды деп есептеледі және бұдан әрі Шарт бойынша «Қатысушы банк» немесе «Қатысушы банктер» деп аталатын тарап болып табылады.

Қор мен Қатысушы банк бірігіп «Тараптар», ал жеке-дара «Тарап» деп аталады.

Егер Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Шартқа қосылғаннан кейін Тараптар белгісіз мерзімге шарттық қатынастарға түседі.

1. **Шарттың мәні**
   1. Шартқа сәйкес, Қатысушы банк Қазақстан Республикасының депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы заңнамасының, Шарттың және Қордың ішкі нормативтік құжаттарының талаптарын орындау бойынша міндеттемелерді қабылдайды.
   2. Қор Қатысушы банк жарналарының ашықтығын және жинақтаушы сипатын қамтамасыз етеді және оларды тек Заңда көзделген мақсаттарға ғана пайдаланады.
   3. Шарттың мәтіні (қосымшаларымен бірге) www.kdif.kz мекенжайы бойынша Қордың ресми интернет-ресурсында жарияланған.
2. **Тараптардың құқықтары мен міндеттері**
   1. **Қатысушы банк:**

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2021 ж. № 25 шешімімен 1) тармақшаға өзгерістер енгізіледі (01.05.2021 ж. бастап қолданысқа енгізілді); «ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 2023.25.08 №25 шешіміне сәйкес өзгерістер енгізілді;*

1. Қордың ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген тәртіпте Қордан жарналардың мөлшерлемелері және оларды төлеу мерзімдері туралы мәліметті, сондай-ақ депозиттерге міндетті кепілдік беру мәселелері бойынша банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді қамтымайтын басқа мәліметтерді алуға;
2. консультативтік-кеңесші орган – Қордың Консультивтік кеңесі (бұдан әрі – Қордың Консультативтік кеңесі) құрамына сайлану үшін өз өкілін ұсынуға және депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуіне қатысты мәселелерді оның отырыстарында талқыға салуға;
3. *«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2021 ж. № 25 шешімімен алынып тасталды (01.05.2021 ж. бастап қолданысқа енгізілді);*
4. депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысуы туралы мәліметті бұқаралық ақпарат құралдарында таратуға;
5. Шарттың 6-тарауында белгіленген тәртіппен кепілдік берілген депозиттер мен сомалар бойынша өз міндеттемелерін және олар бойынша Қор өтейтін сомаларды дербес түрде есептеуге құқылы.
   1. **Қатысушы банк:**
6. Заңға және Қордың ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес міндетті күнтізбелік жарналарды уақытылы және толық көлемде төлеуге;
7. Қордың басқару органының шешімдерімен белгіленген мөлшерде және мерзімде Қорға қосымша және (немесе) төтенше жарналар төлеуге;

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2021 ж. № 25 шешімімен 3) тармақша жаңа редакцияда жазылды (01.05.2021 ж. бастап қолданысқа енгізілді);* *«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 2023.25.08 №25 шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды*

1. клиенттерге Қатысушы банккуәлігінің нөмірі мен берілген күнін көрсете отырып, өзінің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысуы туралы хабарлауға, сондай-ақ банктік шот шартын және (немесе) банктік салым шартын жасасқан кезде жазбаша немесе банктік шот шартында және (немесе) банктік салым шартында көзделген тәсілмен оларды Заңда көзделген кепілдік берілген өтемдерді төлеудің, оның ішінде өтемнің талап етілмеген сомасын Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тәртіппен ашылған ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотына аударуы туралы Қордың басқару органы бекіткен нысан бойынша хабардар етуге;
2. кепілдік берілген депозиттерді қайтару жөніндегі міндеттемелерін толық және уақытылы орындау мүмкін болмай қалуына не әкеп соғатын жағдайдың туындағаны туралы мұндай жағдай туындаған кезден бастап күнтізбелік бес күн ішінде Қорға хабарлауға;
3. төлеген жарналар бойынша есептердің дұрыстығын растайтын мәліметтерді Қорға уақытылы және сапалы түрде ұсынуға;
4. Қордың сұрау салуы бойынша депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті өзге де ақпаратты, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді уақытылы және сапалы түрде ұсынуға;

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2021 ж. № 25 шешімімен 7) тармақша жаңа редакцияда жазылды (01.05.2021 ж. бастап қолданысқа енгізіледі)*

1. Қатысушы банк салымшылары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының санатына және (немесе) төлемге қабілетсіз банктер Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызылған жағдайда, Қордың сұрау салуы бойынша жеке тұлғалардың депозиттері туралы мәліметтерді, сондай-ақ кредитор мен борышкер бір тұлға болған жағдайда олардың міндеттемелері жөніндегі, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді ұсынуға;
2. Шарт талаптарын сақтауға;
3. уәкілетті органның Қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда, Шарттың 5-тарауында көзделген тәртіп пен шарттар бойынша Қор төлеген кепілдік берілген өтем сомасын қайтаруға;

*10) тармақша «ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 2023.25.08 №25 шешіміне сәйкес*

*редакцияда баяндалды*

1. мiндеттi күнтiзбелiк (қосымша, төтенше) жарналардың мөлшерлемелері және мөлшері, Қатысушы банк жатқызылған сыныптамалық топтары туралы мәліметтерді, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, Қор туралы қызметтік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты үшінші тұлғаларға жария етпеуге;

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2021 ж. № 25 шешімімен 11) тармақша жаңа редакцияда жазылды (12.11.2021 ж. бастап қолданысқа енгізіледі), «ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 31.10.2022 ж. № 33 шешімімен 1) тармақшаға өзгерістер енгізіледі*

1. Қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргiзуге арналған лицензиясынан айырылған күнi жасалған кепiлдiк берiлген депозиттер бойынша кепiлдiк берілген өтемiнiң есебiмен салымшылардың тiзiлiмiн (бұдан әрi – салымшылар тiзiлiмi) Шартқа 1-қосымшада белгіленген нысан бойынша, оның ішінде Шартқа 2-қосымшада белгіленген XSD-схемасына сәйкес нысан бойынша XML форматында және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – Ұлттық Банк) нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп Шартқа 3-қосымшада белгіленген XSD-схемасына сәйкес нысан бойынша XML форматында қалыптастыруға;
2. Шартқа 4-қосымшада белгіленген Қатысушы банктің кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелерін және кепілдік берілген өтем сомаларын автоматтандырылған есепке алуды жүргізу Талаптарына сәйкес, кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелерін және кепілдік берілген өтем сомаларын автоматтандырылған есепке алуды жүргізуге;
3. Шарттың 4-тарауында белгіленген тәртіппен депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне Қатысушы банкке «SalT Inspect» ақпараттық жүйесін өтеусіз пайдалану құқығын (бұдан әрі – Келісім) беру туралы Үлгілік келісімге Шартқа 5-қосымшада көрсетілген нысанға сәйкес қосылуға;

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2021 ж. № 25 шешімімен 14) тармақша жаңа редакцияда жазылды (12.11.2021 ж. бастап қолданысқа енгізіледі)*

1. Қордың ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған тәртіппен «SalT Inspect» ақпараттық жүйесі арқылы салымшылар тізіліміне дербес мониторинг жүргізу нәтижелерін ұсынуға;

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2021 ж. № 25 шешімімен 2.2-тармақ 15) тармақшамен толықтырылды (01.05.2021 ж. бастап қолданысқа енгізілді)*

1. Қордың басқару органы бекіткен нысан бойынша Қормен төлемдердің электрондық порталына қосылу және қол жеткізу шарттары мен тәртібін айқындайтын келісім жасасуға;

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2021 ж. № 25 шешімімен 2.2-тармақ 16) тармақшамен толықтырылды (01.05.2021 ж. бастап қолданысқа енгізілді)*

1. Қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған жағдайда Қор жүзеге асыратын кепілдік берілген өтемді төлеу үшін агент банктердің алдын ала тізбесін бекіту жөніндегі рәсімдерге қатысуға міндетті.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 16) тармақшасының ережесі Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына қолданылмайды.

* 1. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Шарт бойынша Қатысушы банктің құқықтары мен міндеттері үшінші тұлғаларға берілмейді.
  2. **Қор:**

1. Қатысушы банктерден жарналарды төлеуді талап етуге;
2. Қатысушы банктерден Шарт талаптарын тиісінше орындауды талап етуге;

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2021 ж. № 25 шешімімен 3) тармақша жаңа редакцияда жазылды (01.05.2021 ж. бастап қолданысқа енгізілді)*

1. салымшылары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызылған және (немесе) төлемге қабілетсіз банктер Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызылған Қатысушы банктен, банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктен (банкті уақытша басқарушыдан) жеке тұлғалардың депозиттері жөніндегі мәліметтерді, сондай-ақ кредитор мен борышкер бір тұлға болған жағдайда олардың міндеттемелері жөніндегі, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді сұратуға;
2. Заңның 8-1 және 9 баптарына сәйкес, Ұлттық Банктен және уәкілетті органнан депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті ақпаратты, оның ішінде Қатысушы банктердің қаржылық жағдайы туралы мәліметтерді сұратуға;
3. Заңның 23-бабында көзделген жағдайда қарыз алуды жүзеге асыруға;

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2021 ж. № 25 шешімімен 6) тармақша жаңа редакцияда жазылды (12.11.2021 ж. бастап қолданысқа енгізіледі)*

1. Қатысушы банктің барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылу кезеңіне тағайындалатын уақытша әкімшіліктен, мәжбүрлеп таратылатын Қатысушы банктің (қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының) тарату комиссиясынан салымшылар тізілімін және оған енгізілген өзгерістерді Қордың басқарушы органы айқындаған Шартқа 1-қосымшадағы нысан бойынша ұсынуды талап етуге;
2. Қатысушы банк Қазақстан Республикасының депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру туралы заңнамасының талаптарын бұзған жағдайда уәкiлеттi органның алдында оған ықпал ету шараларын және санкциялар қолдану туралы өтiнiшхат беруге;
3. Қатысушы банк, Ұлттық Банк және (немесе) уәкілетті орган ұсынған мәліметтер негізінде Қатысушы банк төлейтін міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналар сомасын есептеудің дұрыстығын айқындауға;
4. Шартқа 4-қосымшаға сәйкес, Қатысушы банктің кепiлдiк берiлген депозиттер бойынша міндеттемелерін және кепілдік берілген өтем сомаларын автоматтандырылған есепке алуды жүргізу бойынша талаптарды белгілеуге;
5. Қордың ішкі нормативтік құжаттарымен айқындалатын Қатысушы банктің Шарт талаптарын орындау сәйкестігін анықтау жөніндегі, оның ішінде Қатысушы банктің кепiлдiк берiлген депозиттер бойынша міндеттемелерін және кепілдік берілген өтем сомаларын автоматтандырылған есепке алу жөніндегі іс-шаралар (бұдан әрі – іс-шаралар) жүргізуге;
6. Қатысушы банктен депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті ақпаратты, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді сұратуға және алуға;
7. Шарттың 5-тарауында көзделген тәртіппен және жағдайларда уәкілетті органның Қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда, барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған Қатысушы банктен осы банктің депозиторларына төленген кепілдік берілген өтем сомасын қайтаруды талап етуге;
8. Қордың ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған тәртіппен Қатысушы банктен іс-шаралар өткізу үшін қажетті барлық құжаттарды (ақпаратты), сондай-ақ Қатысушы банктің автоматтандырылған банктік ақпараттық жүйелеріне қолжетімділікті сұратуға және алуға;
9. Заңда және Шартта көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.
   1. **Қор:**
10. Шарт талаптарын айқындауға;
11. Қатысушы банктердің жарналарды толық әрi уақытылы төлеуiне бақылау жасауға;
12. өз қызметтерін жүзеге асыру үдерісінде мәлім болған Қатысушы банктер және олардың клиенттері туралы ақпаратты тек қызметтік мақсаттарда пайдалануға;
13. Қатысушы банктердің Қазақстан Республикасының депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру туралы заңнамасын бұзу фактiлерi туралы уәкiлеттi органға хабарлауға;
14. Заңның 8-1 және 9 баптарына сәйкес, Ұлттық Банкке және уәкілетті органға депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті ақпаратты беруге;

*6) және 7) тармақшалар «ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 2023.25.08 №25*

*шешіміне сәйкес редакцияда баяндалды*

1. Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, Шарттың 2.4-тармағының 3), 4), 11) және 13) тармақшаларына сәйкес алынған мәліметтерді, сондай-ақ міндетті күнтізбелік (қосымша, төтенше) жарналардың мөлшерлемелері және мөлшері туралы Қатысушы банк жатқызылған жіктеу топтары туралы мәліметтерді үшінші тұлғаларға жария етпеуге;
2. Қордың ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген тәртіп пен мерзімдер бойынша Қорды басқару органының қосымша және (немесе) төтенше жарналардың мөлшерлемелері мен төлеу мерзімдері туралы шешімдерін қоса алғанда, Қатысушы банктің жарналарының жіктеу тобын және мөлшерлемесін айқындауға және оларды оған жеткізуге;
3. Шартқа енгізілген өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы ақпаратты бекітілген күннен бастап бес жұмыс күні ішінде Қатысушы банктің назарына жеткізуге;
4. Қатысушы банкке міндетті күнтізбелік, қосымша және (немесе) төтенше жарналардың артық төленген сомаларының түскені туралы хабарлауға және артық төленген соманы Қатысушы банктің алдағы күнтізбелік міндетті жарналарына есепке жатқызуға;
5. мiндеттi күнтiзбелiк, қосымша және (немесе) төтенше жарналар сомалары төленбеген немесе iшiнара төленген жағдайда, Қатысушы банкке оларды төлемеген және ішінара төлеу күнінен бастап он жұмыс күнi iшiнде төлеу қажеттiгi туралы дереу хабарлауға және көрсетілген ақпаратты уәкілетті органның назарына жеткізуге;
6. Қатысушы банкті Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды, айыппұлды) төлеу қажеттілігі туралы хабардар етуге;
7. Заңда көзделген жағдайларда Қатысушы банк куәлігін беруге міндеттенеді.
   1. Тараптар уақытылы қажетті шараларды қабылдау үшін Шарт бойынша кез келген міндеттемелерді тиісінше орындауға кедергі келтіретін жағдайлар туралы бір-бірін дереу хабардар етуге міндеттенеді.
8. **Қатысушы банктің мәліметтерді ұсыну тәртібі, шарттары мен мерзімдері, сондай-ақ оларды Қордың сақтау тәртібі**
   1. Шартқа сәйкес, Қатысушы банк Қордың Заңда көзделген міндеттері мен қызметтерін орындауы үшін қажетті мәліметтерді, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді мынадай жағдайларда ұсынады:
9. *«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 31.10.2022 ж. № 33 шешімімен алынып тасталды;*

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2021 ж. № 25 шешімімен 2) тармақша жаңа редакцияда жазылды (12.11.2021 ж. бастап қолданысқа енгізіледі)*

1. Қордың іс-шараларды өткізуі және Қордың ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған тәртіппен Қатысушы банктің «SalT Inspect» ақпараттық жүйесі арқылы салымшылар тізіліміне дербес мониторинг жүргізу нәтижелерін қамтамасыз етуі;

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2021 ж. № 25 шешімімен 3) тармақша жаңа редакцияда жазылды (01.05.2021 ж. бастап қолданысқа енгізілді)*

1. Қатысушы банк салымшылары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына және (немесе) төлемге қабілетсіз банктер Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызылған жағдайда Қордың сұрау салуы;

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 31.10.2022 ж. № 33 шешімімен 4) тармақшаға өзгерістер енгізіледі*

1. депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажетті ақпаратты беру туралы Қордың сұрау салуы, оның ішінде олар төлеген жарналар бойынша есеп айырысулардың дұрыстығын растау үшін.
   1. Қор өзінің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Шарттың 3.1-тармағында көрсетілген мәліметтер мен ақпаратты сақтайды және мыналарды қамтамасыз етеді:
2. Қатысушы банктерден алынған, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтердің қорғалуын және сақталуын қамтамасыз ету жөніндегі ұйымдастырушылық, техникалық шараларды және технологиялық талаптарды жүзеге асыруын;
3. Қордың ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған мерзімде Қордың деректер қоймасына енгізілген қорғалатын ақпаратты алу, өңдеу және сақтау кезінде ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуін;
4. ақпараттық қауіпсіздік саясатын, ақпараттық активтерді басқару тәртібін, резервтік көшірме жасау (мұрағаттау), ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін бағалау әрі басқару және ақпараттық жүйемен жұмыс істеу тәртібін, сондай-ақ ақпараттық қауіпсіздікті шектеу рәсімдері мен ақпараттық жүйені пайдаланушылар және оқиғаларды басқару міндеттемелерін айқындайтын ішкі нормативтік құжаттардың болуын.

1. **Қордың іс-шаралар өткізу тәртібі**
   1. Іс-шаралар өткізу тәртібі Қордың ішкі нормативтік құжаттарымен айқындалады.
   2. Қатысушы банк Қордың іс-шаралар өткізуімақсатында депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне Қатысушы банктердің тізіліміне мәліметтер енгізілген күннен кейінгі күннен кешіктірмей Қорға Келісімде бекітілген нысан бойынша өтініш береді және ол берілген күннен бастап Келісімге қосылды деп есептеледі.
   3. Қатысушы банк Келісімге қосылған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде Қор Қатысушы банктің компьютерлік құрылғысына немесе серверлік жабдығына Қордың іс-шаралар өткізуі мақсатында арнайы әзірлеген «SalT Inspect» ақпараттық жүйесін орнатады. Бұл ретте Қатысушы банк компьютерлік құрылғының немесе серверлік жабдықтың Шарттың 6-қосымшасында белгіленген «SalT Inspect» ақпараттық жүйесін орнатуға арналған жабдыққа қойылатын ең төменгі техникалық талаптарға сәйкестігін қамтамасыз етуге міндетті.

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2021 ж. № 25 шешімімен 4.4. тармақ жаңа редакцияда жазылды (12.11.2021ж. бастап қолданысқа енгізіледі)*

* 1. Қордың ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған тәртіппен Қатысушы банк «SalT Inspect» ақпараттық жүйесі арқылы салымшылар тізіліміне дербес мониторингті жүзеге асырады және оның нәтижелерін Қатысушы банктің ішкі ережелеріне сәйкес Қорға ұсынады.

1. **Қатысушы банкті**  **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыру туралы уәкілетті орган шешімінің күші жойылған жағдайда Қор төлеген кепілдік берілген өтем сомасын қайтару тәртібі мен шарттары** 
   1. Қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыру туралы уәкілетті орган шешімінің күші жойылған жағдайда, Қатысушы банк салымшыларына кепілдік берілген өтем төлеу жөніндегі Қордың міндеттемелері тоқтатылады.
   2. Қатысушы банктің салымшылар алдындағы міндеттемелері Қор төлеген кепілдік берілген өтем сомасына азайтылады.
   3. Қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыру туралы уәкілетті орган шешімінің күші жойылуына байланысты Қатысушы банктің кепілдік берілген өтемді төлеу жүзеге асырылмаған салымшылар алдындағы міндеттемелері Заңда белгіленген тәртіпке сәйкес жүргізілген кепілдік берілетін депозит сомасы мен қарсы талаптар сомасын есепке алу нәтижелерін ескере отырып сақталады.
   4. Қатысушы банкті барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыру туралы уәкілетті орган шешімінің күшін жою туралы сот шешімі заңды күшіне енген күннен бастап он жұмыс күні ішінде Қатысушы банк Қор төлеген кепілдік берілген өтем сомасын қайтаруға міндетті.
   5. Қатысушы банк Шарттың 5.4-тармағында көрсетілген мерзімде кепілдік берілген өтем сомасын қайтару бойынша міндеттемесін орындамаған жағдайда, Қордың басқару органы Қатысушы банкті депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығару туралы шешім қабылданған күннен бастап шығарады.

Қатысушы банктің белгіленген мерзімде кепілдік берілген өтем сомасын қайтару жөніндегі міндеттемесін орындамағаны туралы Қор уәкілетті органға хабарлайды, сондай-ақ мұндай Қатысушы банктің жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, банктік шоттарын ашуды және жүргізуді жүзеге асыруға арналған лицензиясын қайтарып алу туралы өтінішхат береді.

1. **Қатысушы банктің жарналарды төлеу тәртібі**
   1. Қатысушы банк Заңға және Шартқа сәйкес Қорға келесі жарналарды төлеуге міндетті:
2. мiндеттi күнтiзбелiк жарналар - Қатысушы банктің тоқсан сайынғы төлемдерi;
3. қосымша жарналар - Қордың кепiлдiк берiлген өтемдi төлеу үшiн арнайы резервi жеткiлiксiз болған жағдайда Қатысушы банк төлейтiн бiр жолғы төлемдер;
4. төтенше жарналар - Қатысушы банк Қордың Ұлттық Банктен алған қарыз сомасын және ол бойынша есептелген сыйақыны толық өтеуге арналған төлемдері.

Төтенше жарналарды төлеу Қатысушы банктің мiндеттi күнтiзбелiк жарналарды төлеу мiндеттемелерiн тоқтатып қоймайды.

* 1. Қатысушы банктiң жарналарды төлеу тәртiбi мен мөлшерi Қордың ішкі нормативтік құжаттарымен айқындалады.
  2. Қатысушы банктiң мiндеттi күнтiзбелiк жарнасының мөлшерi есеп берiлген тоқсаннан кейiнгi айдың бiрiнші күнгi жағдай бойынша Қатысушы банктiң кепiлдiк берiлген депозиттерi сомасының 0,5 пайызынан аспауға тиiс.
  3. Қатысушы банктiң қосымша жарнасының мөлшерi аталған Қатысушы банк Қорға өткен тоқсан үшiн төлейтiн мiндеттi күнтiзбелiк жарнаның екi еселенген мөлшерiнен аспауға тиiс.
  4. Қатысушы банктiң төтенше жарнасының жылдық мөлшерi аталған Қатысушы банк Қорға тоқсан сайын төлейтiн мiндеттi күнтiзбелiк жарнасының жылдық мөлшерiнен аспауға тиiс.

*6.6 тармақ «ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 2023.25.08 №25 шешіміне сәйкес*

*редакцияда баяндалды*

* 1. Қатысушы банктің жарналарды төлеу бойынша міндеттемесі Қордың ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген тәртіпте жарналардың есепті тоқсандағы жіктеу тобы мен мөлшері туралы Қордың хабарламасын алған сәттен бастап туындайды.
  2. Қатысушы банктiң Шартқа сәйкес төлеген жарналары қайтарылмайды.
  3. Қатысушы банк міндетті күнтізбелік, қосымша және (немесе) төтенше жарналар артық төленген жағдайда Қор артық төленген соманы Қатысушы банктің алдағы күнтізбелік міндетті жарналарымен есепке алуды жүргізеді.
  4. Қатысушы банк кепілдік берілген депозиттер бойынша өз міндеттемелерін және Қор өтейтін сомалар бойынша жарна мөлшерлемесін есепті тоқсаннан кейінгі айдың бірінші күніндегі жағдай бойынша Қатысушы банктің барлық кепілдік берілген депозиттерінің жалпы сомасына көбейту арқылы есептейді.

**7. Тараптардың жауапкершілігі**

* 1. Тараптар Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, кінәлі Тарап Шарт талаптарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапқа тартылады.
  2. Қатысушы банк электрондық форматта ұсынған құжаттардағы ақпараттың мазмұны мен дұрыстығына Қор жауап бермейді.
  3. Шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, Тараптар құпия ақпаратқа қатысты міндеттемелер бойынша Шартқа және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапты болады.
  4. Қатысушы банктің Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауы Қатысушы банктің Қорға төлеуге міндетті ақшалай сомасын білдіретін Шартта көрсетілген тұрақсыздық айыбымен (айыппұлмен, өсімпұлмен) қамтамасыз етіледі.
  5. Міндетті күнтізбелік, қосымша және (немесе) төтенше жарналар сомаларын толық немесе ішінара төлеу бойынша міндеттемені орындау кешіктірілген жағдайда, жарна сомасы 1000 (бір мың) теңгеден аспайтын жағдайларды қоспағанда, Қатысушы банк кешіктірілген әрбір күнтізбелік күн үшін Қорға төленбеген (кем төленген) жарнаның 0,1 пайызы мөлшерінде өсімпұл төлейді.

Қатысушы банктің міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналар сомасын уақытылы төлемегені үшін (толық немесе ішінара) өсімпұлды есептеу мерзімі күнтізбелік жүз сексен күннен аспауы керек.

* 1. Қордың қайталанған іс-шаралар кезінде Қатысушы банк осы Шарттың 2.2-тармағының 11) және 12) тармақшаларында көзделген өз міндеттемелерін орындамауы немесе тиісінше орындамауымен байланысты бұзушылықтарды жоймау және (немесе) Қатысушы банктің Қордың ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған тәртіппен Қордың іс-шараларды өткізуіне кедергі келтіру фактілерін анықтаған жағдайда, Қатысушы банк Қорға 500 (бес жүз) айлық есептік көрсеткіш (бұдан әрі – АЕК) мөлшерінде айыппұл төлейді.

Шартқа 4-қосымшаның 7-тармағында белгіленген мерзімді бұзған жағдайда, Қатысушы банк Қорға әрбір кешіктірілген күн үшін 50 (елу) АЕК мөлшерінде, бірақ 500 (бес жүз) АЕК-тен артық емес, айыппұл төлейді.

* 1. Қатысушы банк Шарттың 2.2-тармағының 13) тармақшасында көзделген міндеттемені орындамаған жағдайда Қатысушы банк Қорға әрбір кешіктірілген күнтізбелік күн үшін 0,5 АЕК мөлшерінде өсімпұл төлейді.

Қатысушы банктің осы міндеттемені орындамағаны үшін өсімпұлды есептеу мерзімі күнтізбелік жүз сексен күннен аспауы керек.

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2021 ж. № 25 шешімімен 7.8 тармақ жаңа редакцияда жазылды (01.05.2021 ж. бастап қолданысқа енгізілді)*

* 1. Қатысушы банктің Шарттың 2.2-тармағының 14) тармақшасында көзделген міндеттемені жүйелі түрде (қатарынан төрт тоқсан ішінде екі және одан да көп рет) орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда (ұсынбау, уақытылы ұсынбау немесе толық емес, қате толтырылған немесе анық емес мәліметтерді ұсынған жағдайда) Қатысушы банк Қорға 50 (елу) АЕК мөлшерінде айыппұл төлейді.
  2. *«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 31.10.2022 ж. № 33 шешімімен алынып тасталды.*
  3. Қатысушы банк Шарттың 3.1-тармағының 4) тармақшасында көзделген міндеттемені орындамаған немесе уақытылы орындамаған жағдайда, Шарт бойынша Қатысушы банк Қорға 50 (елу) АЕК мөлшерінде айыппұл төлейді.

*7.11 тармақ «ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 2023.25.08 №25 шешіміне сәйкес*

*редакцияда баяндалды*

* 1. Тарап Шарттың 8-тарауында көзделген құпия ақпаратты үшінші тұлғаларға ашқан жағдайда, кінәлі Тарап жәбірленуші Тарапқа мына мөлшерде айыппұл төлейді:

Қатысушы банктің жіктеу тобы, міндетті күнтізбелік жарна мөлшерлемесі және мөлшері туралы ақпаратты қоспағанда, Тарап құпия ақпаратты жария еткен жағдайда 200 (екі жүз) АЕК;

Қатысушы банктің жіктеу тобы, міндетті күнтізбелік жарнасының мөлшерлемесі және мөлшері туралы ақпаратты қамтитын құпия ақпаратты Тарап жария еткен жағдайда 500 (бес жүз) АЕК. Бұл ретте хабарламаға Тараптың құпия ақпаратты жария ету фактісін куәландыратын жазбаша дәлелдемелер қоса беріледі.

* 1. Қатысушы банк тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) Қордан тиісті хабарламаны алған күннен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірмей төлеуге міндетті.
  2. Тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) сомасын төлеу Тараптарды Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындаудан, сондай-ақ кінәлі Тараптың жәбірленуші Тарапқа соңғысы шеккен залалдарды толық көлемде өтеуінен босатпайды.

**8. Құпиялылық**

* 1. Шарттың мақсаттары үшін құпия ақпарат мыналарды білдіреді:

1. *тармақша «ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 2023.25.08 №25 шешіміне сәйкес*

*редакцияда баяндалды*

1. ауызша, электрондық, визуалдық немесе өзге де нысандағы кез келген ақпарат, Тараптар бір-біріне ұсынатын құжаттардың көшірмелері, сондай-ақ үшінші тұлғаларға белгісіз болғандықтан нақты немесе әлеуетті коммерциялық құндылығы бар, оған заңды негізде қол жеткізуге және ақпарат иесі оның құпиялылығын қорғау шараларын қабылдайтын кез келген басқа ақпарат. Құпиялық ақпарат мыналарды қамтиды, бірақ олармен шектемейді: Қатысушы банктің жіктеу топтары, оның міндетті күнтізбелік жарнасының мөлшерлемелері және мөлшері (қосымша және (немесе) төтенше жарналар), зияткерлік меншік нәтижелері (ноу-хау, өнертабыстар және т.б.), компьютерлік бағдарламалар, бастапқы кодтар, алгоритмдер, құжаттамалар, сызбалар, баспасөз басылымдары, жабдықтар, үдерістер, үдерістердің сипаттамасы, үдерістердің реттілігі, бизнестің дамуы және стратегиясы, қаржылық ақпарат, салымшылар мен банктер туралы деректер, қызметтік, коммерциялық, банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпия ақпарат;
2. бір Тарап екіншісіне осындай үшінші тұлғалардан құпия ақпарат ретінде ашатын үшінші тұлғаларға қатысты барлық деректер мен ақпарат;
3. Тараптар арасындағы кез келген келісімдердің ережелері, сондай-ақ Тараптардың кез келген осындай келісімдер бойынша өз міндеттемелерін орындау үшін пайдаланатын нысандары мен әдістері туралы Тараптар бір-бірінің алдындағы міндеттемелерін орындаудағы қарым-қатынастары туралы ақпарат.
   1. Құпиялық ақпарат мынадай ақпаратты қамтымауы керек:
4. мұндай ақпаратты алған Тараптың кінәсі болмайтын жалпыға қолжетімді ақпарат;
5. мұндай ақпаратты ешбір шектеусіз алған Тарапқа мұндай ақпаратты ашатын Тарап оны ашқанға дейін белгілі болған ақпарат;
6. құпиялылық жөніндегі қандай да бір міндеттемені бұзбай үшінші тұлғалар мұндай ақпаратты алатын Тарапқа ашқан ақпарат.
   1. Шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, сондай-ақ егер мұндай ақпаратты ашу Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген болса немесе уәкілетті мемлекеттік органдардың ресми сұрау салулары негізінде жүзеге асырылса, Тараптар жалпы Шарттың талаптарын және ұсынушы Тарап құпия деп белгілеген барлық ақпаратты екінші Тараптың кез келген үшінші тарапқа тікелей немесе жанама түрде, оның ішінде Қатысушы банк жарнамада және (немесе) қаржылық есеп беруде орналастыру арқылы[[1]](#footnote-1) жария ете алмайтынын мойындайды.
   2. Тараптар мәселенің маңыздылығын түсінетінін растайды және келесі міндеттемелерді қабылдауға келіседі:
7. үшінші тұлғалардың ашуын немесе пайдаланылуын болдырмау үшін алынған құпия ақпаратты қорғаудың жоғары дәрежесін қамтамасыз етуге;
8. құпия ақпаратты жария етпеуге және оны тек келіссөздер шеңберінде және мақсаттары үшін пайдалануға;
9. басқа Тарапты құпия ақпараттың рұқсатсыз ашылғаны немесе пайдаланғаны туралы дереу хабардар етуге.

*8.5 тармақ «ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 2023.25.08 №25 шешіміне сәйкес*

*редакцияда баяндалды*

* 1. Қатысушы банк Қордың Ұлттық Банкке және уәкілетті органға Қатысушы банктің қаржылық және өзге де есептілігі жөніндегі құпия ақпаратты, оның ішінде Қатысушы банк жатқызылған жіктеу топтары, оның міндетті күнтізбелік (қосымша, төтенше) жарна мөлшерлемелері және мөлшері туралы, сондай-ақ депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуін және Қордың өз міндеттері мен қызметтерін орындауын қамтамасыз ету үшін қажетті басқа да ақпаратты, оның ішінде Ұлттық Банк, уәкілетті орган және Қор арасындағы келісіммен айқындалатын заңмен қорғалатын құпияны құрайтын банктік және өзге де мәліметтерді құрайтын құпия ақпаратты ашуға және беруге келісімін береді.
  2. Құпия ақпаратты жария еткен жағдайда Тараптар Шартқа және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілікке тартылады. Тараптар сондай-ақ Шарт талаптарын орындау үдерісінде құпия ақпарат берілген тұлғалардың құпиялылық талаптарын сақтауын қамтамасыз етуге жауапты.

Шарттың мақсаттары үшін құпия ақпаратты ашу немесе үшінші тұлғаларға беру Тараптың (оның лауазымды тұлғаларының, қызметкерлерінің) құпия мәліметтерді құрайтын ақпаратты үшінші тұлғаларға (заңды және (немесе) жеке тұлғаларға) жазбаша, ауызша және (немесе) электрондық форматтағы, аудио және бейнежазбаға жазылған ақпаратты қоса алғанда, кез келген нысанда және кез келген түрде қасақана немесе байқаусызда ашуын немесе беруін, құжаттардың түпнұсқаларымен немесе олардың көшірмелерімен немесе олардан үзінді көшірмелермен танысуын білдіреді.

Қатысушы банк өзінің жыл сайынғы жарияланатын қаржылық есептілігінде Қорға міндетті күнтізбелік, қосымша және (немесе) төтенше жарналардың жалпы сомасын көрсетсе, бұл Қатысушы банктің құпия ақпаратты ашуы немесе беруі болып саналмайды.

Тараптардың құпия ақпаратты жарияламау жөніндегі міндеттемелері Шарт тоқтатылғаннан кейін де өз күшінде қалады.

Әрбір Тарап құпия ақпараттың бірегейлігіне байланысты Шарт талаптарының кез келген бұзылуы екінші Тарапқа орны толмас зиян келтіретінін, ал екінші Тарап әділ өтемақымен қоса, барлық басқа қолжетімді құқықтық қорғау құралдарын алуға құқылы екенін мойындайды және келіседі.

**9. Еңсерілмейтін күш жағдайларының әрекет етуі**

* 1. Келесі еңсерілмейтін күш жағдайларының орын алса, Тараптар Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады: су тасқыны, жер сілкінісі және басқа да табиғи апаттар, экологиялық апаттар, соғыс қимылдары, азаматтық соғыс, азаматтық толқулар, жаппай тәртіпсіздіктер немесе ереуілдер, Тараптар күні бұрын болжап біле алмайтын және Тараптардың Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауына тікелей әсер ететін мемлекеттік органдардың актілері қабылдау нәтижесінде болса. Еңсерілмейтін күш жағдайлары әсер еткен Тараптың мiндеттемелерiн орындау мерзiмi осындай жағдайлар орын алған кезеңге ұзартылады.
  2. Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау мүмкін болмаған Тарап екінші Тарапты Шарттың 9.1-тармағында көрсетілген жағдайлардың басталғаны және тоқтатылғаны туралы дереу хабардар етеді, сондай-ақ тиісті уәкілетті органға растайтын құжатты ұсынады. Бұл ретте, жалпыға белгілі фактілер дәлелдеуді қажет етпейді.
  3. Егер Шарттың 9.1-тармағында көрсетілген жағдайлар бір айдан астам уақытқа созылса, Тараптар Шарт бойынша міндеттемелерді одан әрі орындаудан бас тартуға құқылы.

**10. Дауларды шешу**

* 1. Тараптар арасында Шартқа қатысты даулар туындаған жағдайда, Тараптар дауды келіссөздер арқылы шешуге күш салады.
  2. Шарттың 2.2-тармағының 9) тармақшасында көзделген міндеттемені Қатысушы банктің орындауы туралы Қордың наразылығын қоспағанда, егер Тараптардың бірі басқа Тарапқа Шарт бойынша міндеттемелерін орындауы жөнінде негізді наразылығы болса, онда мұндай Тарап даулы жағдай туындаған күннен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірмей наразылықтың мәнін жазбаша түрде баяндайды, оған екінші Тарап наразылықты алған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде дәлелді жауап беруге немесе наразылықты жіберген Тараппен ескертулерді жою мерзімін келісуге міндетті.
  3. Шарт бойынша немесе оған байланысты туындайтын, оның ішінде оны орындауға, бұзуға, тоқтатуға немесе жарамсыз деп тануға қатысты келіссөздер арқылы шешілмейтін даулар мен келіспеушіліктер Қазақстан Республикасының соттарында шешуге ​​жатады.

**11. Шарттың тоқтатылуы**

* 1. Заңда көзделген негіздер бойынша депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығарылған Қатысушы банкке қатысты Шарттың әрекет етуі тоқтатылады.

Қатысушы банкті депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығару Қатысушы банктердің тізіліміне Қатысушы банк куәлігінің күші жойылғаны туралы жазба енгізу арқылы жүзеге асырылады.

* 1. Шарттың әрекет етуінің тоқтатылуы Тараптарды Шарттың тоқтатылу күніне дейін туындаған міндеттемелерді орындаудан және оларды орындамағаны (тиісінше орындамағаны) үшін жауапкершіліктен босатпайды.

**12. Шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізу және хабарландырулар жіберу тәртібі**

* 1. Шартқа енгізілген өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды Қордың басқару органы Қордың Консультативтік кеңесінің талқылауына алдын ала ұсына отырып, бекітеді. Бұл ретте Тараптардың Шартқа қосымша келісімдерге қол қоюы талап етілмейді.
  2. Шартқа енгізілген өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы хабарлау осындай өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды Қордың интернет-ресурсында міндетті түрде орналастыру арқылы жүзеге асырылады.
  3. Шарт бойынша барлық ақпарат Тараптардың хабарландырулармен алмасуы және Шартта көзделген мәліметтерді келесі жолдармен жіберуі түрінде беріледі:

1. пошта арқылы және (немесе) қолма-қол (тапсыру туралы белгісі болса);
2. «АТҚАЖ» электрондық байланыс арналары арқылы.
   1. Электрондық форматта ұсынылған мәліметтер қағаздағы мәліметке сәйкес болуы керек. Электрондық форматта ұсынылған деректердің қағаз жеткізгіштегі деректердің сәйкестігі Қатысушы банктің уәкілетті тұлғасының (Қатысушы банктің басқарушы қызметкерінің) қол қоюы арқылы расталады.
   2. Сағат 18.00-ден кейін жіберілген хабарландырулар келесі жұмыс күні алынған болып есептеледі. Жұма күні немесе мереке алдындағы күні сағат 18.00-ден кейін жіберілген хабарландырулар демалыс немесе мереке күнінен кейінгі бірінші жұмыс күні алынған болып есептеледі.
   3. Шартқа енгізілген өзгерістер және (немесе) толықтырулар Қордың басқару органы шешім қабылдаған күннен немесе осындай шешімде көрсетілген күннен бастап күшіне енеді.
   4. Шартқа және оған қосымшаларға енгізілген кез келген өзгерістер және (немесе) толықтырулар олар күшіне енген кезден бастап барлық Қатысушы банктерге, соның ішінде Шартқа өзгерістер және толықтырулар күшіне енген күннен ертерек қосылғандарға бірдей қолданылады.

**13. Қорытынды ережелер**

* 1. Шарт депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне Қатысушы банктердің тізіліміне ақпарат енгізілген сәттен бастап күшіне енеді және Қатысушы банк депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығарылған жағдайда тоқтатылады. Қатысушы банктің Шартқа толық немесе ішінара қосылудан бас тартуына жол берілмейді.
  2. Егер Шарттың қолданылу мерзімі ішінде онда белгіленген бір немесе бірнеше ережелер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жарамсыз болып қалса немесе орындалмайтын болса, онда бұл жағдай Шарттың қолданыстағы басқа ережелері жарамсыз немесе орындалмайтын болып саналмайды, бірақ Қордың Шартты толық немесе ішінара қайта қарауы үшін негіз бола алады.

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2021 ж. № 25 шешімімен 13.3 тармақ жаңа редакцияда жазылды (01.05.2021 ж. бастап қолданысқа енгізілді)*

* 1. Деректемелері өзгерген жағдайда, Тараптар мұндай өзгерістер орын алған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде бір-бірін хабардар етуге міндеттенеді.
  2. Тараптар Шарттың ақпарат беру туралы талаптарын Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 393-бабына сәйкес Шарттың маңызды талаптары деп танығандығын растайды.
  3. Егер Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Шарт бойынша міндеттемелерді біржақты тәртіппен орындаудан бас тартуға жол берілмейді.
  4. Тараптар арасындағы қатынастардың Шартпен реттелмеген барлық басқа мәселелері бойынша Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасын басшылыққа алады.
  5. Шарттың барлық қосымшалары оның ажырамас бөліктері болып табылады.

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 03.09.2021 ж. № 25 шешімімен 14 тарау жаңа редакцияда жазылды (01.05.2021 ж. бастап қолданысқа енгізілді)*

**14. Қордың орналасқан жері және банктік деректемелері**

|  |
| --- |
| Орналасқан жері: A15P5B5, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Сәтпаев көш., 30/8, 163 тұрғын емес үй-жайы  БСН: 991 240 000 414  «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ-дағы ЖСК: KZ59125KZT1001300138  БСК: NBRKKZKX  Бек: 15  Электрондық пошта мекенжайы: [info@kdif.kz](mailto:info@kdif.kz)  АТАҚЖ мекенжайлары:  Жарналар бойынша есептерді жіберу үшін: F5902201  Мониторинг нәтижелерін жіберу үшін: F5902202  Бухгалтерлік сұрақтар бойынша: F5902200  Телефон: 8 (727) 3122449 |
|  |

Қор атынан:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ м.о.

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің*

*30.12.2021ж. № 38 шешімімен*

*1-қосымша редакциясына*

*өзгеріс енгізілді*

*(11.01.2022 ж. бастап қолданысқа енгізілді)*

«Қазақстанның депозиттерге

кепілдік беру қоры» АҚ

Директорлар кеңесінің

2020 жылғы 26 маусымдағы

№ 23 шешімімен бекітілген

Қосылу шартына

1-қосымша

Нысан

**Салымшылар тізілімі**

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

банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының атауы

1-ден 11-ге дейінгі бағандар

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  р/с | Салымшының толық тегі, аты және әкесінің аты | Жеке басын куәландыратын құжат, № және берілген күні, кіммен берілген | | СТН | Салымшының мекенжайы, телефон нөмірі | Банктік қызмет көрсету шартының атауы және/немесе № (банктік депозит, ағымдағы шот, карталық шот және т.б.), қарыз/кепілдік шарты, шарт жасалған күні | Депозит, қарсы талаптар валютасы | Бас кітап шотының нөмірі | Депозиттің дербес шотының нөмірі, ағымдағы шот, карталық шот, несиелік берешек, депозит бойынша есептелген сыйақы, несиелік берешек бойынша есептелген сыйақы | Мәміле референсі |
| жеке басын куәландыратын құжаттың № | берілген күні, кіммен берілген |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|  | қ-ғы филиалы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | 1 клиент |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | 1 клиент |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1** | **Салымшы бойынша қорытынды** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Филиалдар бойынша жиынтық** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Банк бойынша жиынтық** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

12-ден 21-ге дейінгі бағандар

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Депозит (салым) сомасы, сондай-ақ оған есептелген сыйақы сомасы | | | | | Банктің салымшыға қарсы талаптарының сомасы | | | | |
| Депозит бойынша ағымдағы қалдықтың шетел валютасындағы сомасы | Депозитт бойынша ағымдағы қалдықтың теңге баламасындағы сомасы | Есептелген сыйақының шетел валютасындағы сомасы | Есептелген сыйақының теңге баламасындағы сомасы | Барлығы теңге баласында | Негізгі борыш бойынша талаптар қалдығының шетел валютасындағы сомасы | Негiзгi борыш бойынша талаптар қалдығының теңге баламасындағы сомасы | Банктің есептелген сыйақысы бойынша талаптардың шетел валютасындағы сомасы | Банктің есептелген сыйақысы бойынша талаптардың теңге баламасындағы сомасы | Банктің қарсы талаптарының теңге баламсындағы жалпы сомасы |
| 12 | 13 | 14 | 15 | 16=13+15 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21=18+20 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

22-ден 29-ға дейінгі бағандар

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Өзара есепке алу нәтижелері бойынша банктің салымшы алдындағы міндеттемелерінің/ талаптарының қалдығы | | | Банктің салымшы алдындағы өзара есепке алу нәтижелері бойынша міндеттемелерінің теңге баламасындағы қалдығы | Салымшы мен банктің қарсы талаптарын есепке алу нәтижелері бойынша салымшыға төленетін өтем сомасы | Өтем сомасын теңге баламасындағы төлегеннен кейін депозиттер (салымдар) бойынша қалдық | БСК | ЖСН |
| Есептелген сыйақы бойынша теңге баламасындағы қалдық сомасы | Негізгі борыштың теңге баламасындағы қалдығы | Міндеттемелер/талаптардың теңге баламасындағы жиынтығы |
| 22=15+21 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27=24-26 | 28 | 29 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалы АҚ бірінші басшысы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

Бас бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Жауапты орындаушы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Нысанды толтыру бойынша түсініктемелер:**

* + 1. 1-бағанда банктің тиісті филиалы салымшысының реттік нөмірі көрсетіледі. Салымшының реттік нөмірі оның шоттарының қимасында және «Салымшы бойынша қорытынды» жолында бірдей болады.
    2. 2, 3, 4, 5 және 6-бағандарға салымшының деректері енгізіледі. 3-бағанда жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі «№» белгісінсіз және құжат түрін (жеке куәлік, төлқұжат және т.б.) көрсетпей енгізіледі.
    3. 7-бағанда шарттың нөмірі мен жасалған күні көрсетіле отырып, банктік шоттың немесе салым шарттарының және қарсы талаптардың деректері көрсетіледі.
    4. 8-бағанда шарттың валютасы (KZT, USD, EUR, RUR және т.б.) көрсетіледі.
    5. 9-бағанда депозиттің (салымның) Бас кітап шотының нөмірі (7 шама), депозит (салым) бойынша есептелген сыйақы, қарсы талап және қарсы талап бойынша есептелген сыйақы көрсетіледі.
    6. 10-бағанда депозиттің (салымның) дербес шотының нөмірі, депозит (салым) бойынша есептелген сыйақы, қарсы талап және қарсы талап бойынша есептелген сыйақы көрсетіледі.
    7. 11-бағанға 10-бағандағы дербес шоттар бойынша деректерді енгізуге мүмкіндік бермейтін банктің операциялық жүйесі болған жағдайда мәміле референсі туралы анықтама енгізіледі.
    8. Толтырылған кезде теңгедегі бағандар ағымдағы жұмыс күніндегі нарықтық бағам бойынша айқындалады.
    9. Салымшының депозиттерінің (салымдарының) қалдықтарының, банктің салымшыға қарсы талаптарының және олар бойынша есептелген сыйақылардың сомалары әр жолға бөлек енгізіледі.
    10. Қалдық сомалары кестеде жүзден бірліктерді көрсете отырып, валюталық бірліктерде көрсетіледі.

10-1. Депозиттер (салымдар) және есептелген сыйақы қалдықтары, сондай-ақ банктің салымшыға қарсы талаптары мен банктің есептелген сыйақысының 0 теңгеге тең қалдықтары салымшылар тізілімінде көрсетілмеуі керек.

* + 1. Депозиттердің (салымдардың) қалдықтары және шетел валютасында есептелген сыйақылар туралы деректер тиісінше 12 және 14 бағандарға енгізіледі.
    2. 13 және 15 бағандарда депозиттер (салымдар) бойынша қалдықтар және шетел валютасындағы есептелген сыйақы теңге баламасына қайта есептеледі.
    3. Егер көрсетілген қалдықтар теңгемен болса, онда олар дереу 13 және 15-бағандарда көрсетіледі.
    4. Депозиттер (салымдар) бойынша қалдықтардың және есептелген сыйақылардың теңге баламасындағы жалпы сомасы 16 = 13+15 бағанында көрсетіледі.
    5. Салымшы бойынша қорытынды жолда 13, 15 және 16-бағандар бойынша қорытынды сомалар толтырылады. 16-баған бойынша қорытынды сома қорытынды жолдағы 13 және 15 бағандардың сомасына тең болуы тиіс.
    6. Қарсы талаптардың қалдықтары туралы деректер депозиттер (салымдар) қалдықтары туралы деректерге барабар 17-20-бағандарға енгізіледі. Банктің салымшыға қойған талаптарының қалған бөлігі теріс (-) белгісімен көрсетіледі.
    7. Банктің қарсы талаптарының теңге баламадасынғы жалпы сомасы 21 = 18+20 бағанында көрсетіледі.
    8. Қорытынды сомалар 18, 20 және 21 бағандарда толтырылады. 21-бағандағы қорытынды сома қорытынды жолдағы 18 және 20 бағандардың сомасына тең болуы керек.
    9. 22-25-бағандардағы қорытынды жолда банктің міндеттемелері/талаптары бойынша өзара есепке алу нәтижелері көрсетіледі. Өзара есепке алу қорытынды сомалар бойынша теңге баламасында жүргізіледі.
    10. Банктің қарсы талаптарының бастапқы жалпы сомасы депозиттер (салымдар) бойынша есептелген сыйақылардың жалпы сомасымен, содан кейін депозиттер (салымдар) қалдықтарының жалпы сомасымен есепке алынады.
    11. 22-бағанның қорытынды жолында депозиттер (салымдар) бойынша есептелген сыйақымен қоса алған банк талаптарын өзара есепке алу нәтижелері бойынша қалдықтар көрсетіледі, бұл жерде 22-баған = 15+21.
    12. 23 және 24 бағандарды толтыру депозиттер (салымдар) бойынша есептелген сыйақымен бірге банк талаптарын өзара есепке алу нәтижесіне байланысты:

22.1. егер депозиттер (салымдар) бойынша есептелген сыйақы банктің клиентке талаптарын өтесе, - 22-бағанның сомасы оң (нөлден көп немесе тең) болса, онда 23 = 13, 24 = 22+23;

22.2. егер депозиттер (салымдар) бойынша есептелген сыйақы банктің клиентке талаптарын өтемесе, - 22-бағанның сомасы теріс (нөлден аз) болады, онда 23 = 13 + 22, 24 = 23.

23. 25-баған өтпелі болып табылады, оған деректер мынадай түрде толтырылады:

23.1. егер салымшының банкке қоятын талаптары оның банк алдындағы міндеттемелерінен асса, - 24-бағандағы соңғы жолдағы сома оң болса, онда 25=24;

23.2. егер салымшының банкке қойған талаптары оның банк алдындағы міндеттемелерінен аспаса, - 24-бағанның сомасы теріс болса, онда 25=0.

24. Егер өзара есепке алу нәтижесінде банктің салымшыға талаптары қалса (24-бағандағы жалпы сома теріс болса), онда 26 және 27 бағандар толтырылмайды.

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 30.12.2021 ж. № 38 шешімімен 25 тармақ жаңа редакцияда жазылды ( 11.01.2022 ж.* *бастап қолданысқа енгізілді)*

25. Қорытынды жолдағы 26-бағанда теңгемен есептелген:

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

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

шетел валютасындағы депозиттер бойынша – бес миллион теңгеден аспайтын қалдықтар сомасында кепілдік берілген өтем төленеді.

Салымшының банкте осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген кепілдік берілген депозиттердің әр түрлі бірнеше алуан түрі болған кезде олар бойынша жиынтық кепілдік берілген өтемді депозиттің әрбір түрі бойынша жеке белгіленген кепілдік берілген өтемнің ең жоғары мөлшері шегінде, бірақ жиырма миллион теңгеден асырмай төленеді.

26. Салымшының өтеуге жатпайтын салымдарының қалдығы 27-бағандағы қорытынды жолда көрсетіледі және 24 және 26-бағандар сомаларының айырмасы ретінде көрсетіледі.

27. Банк филиалы бойынша жиынтық сомалар 13, 15, 16, 18, 20, 21, 22-27 бағандарда көрсетіледі.

28. Банк бойынша жиынтық сомалар 13, 15, 16, 18, 20, 21, 22-27 бағандарға енгізіледі, олар банк филиалдары бойынша барлық жиынтық сомалардың мөлшеріне тең.

29. 28-бағанда әрбір шарт бойынша қызмет көрсететін банк филиалының БСК көрсету қажет.

30. 29-бағанда салымшының барлық шоттарында көрсетілетін салымшының ЖСН және «Салымшы бойынша жиынтық» жолы көрсетілуі қажет.

Бұл бағанда салымшының немесе жеке кәсіпкердің немесе бірлескен кәсіпорынның барлық қатысушылары берген сенімхат негізінде әрекет ететін уәкілетті тұлғаның (шаруа немесе фермер қожалығының басшысы) ЖСН көрсетіледі.

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің*

*03.09.2021 ж. № 25 шешімімен*

*2-қосымша жаңа редакцияда жазылды*

*(12.11.2021 ж. бастап қолданысқа енгізіледі)*

«Қазақстанның депозиттерге

кепілдік беру қоры» АҚ

Директорлар кеңесінің

2020 жылғы 26 маусымдағы

№ 23 шешімімен бекітілген

Қосылу шартына

2-қосымша

Нысан

**Салымшылар тізілімі**

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

(банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының атауы)

**XML форматында (XSD – схемасы)**



*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің*

*31.10.2022 ж. № 33 шешімімен*

*3-қосымша жаңа редакцияда жазылды*

«Қазақстанның депозиттерге

кепілдік беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің

2020 жылғы 26 маусымдағы

№ 23 шешімімен бекітілген

Қосылу шартына

3-қосымша

.

Нысан

**Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есеп, XML форматында (XSD-сызба)**

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

(банк атауы)

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



*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің*

*03.09.2021 ж. № 25 шешімімен*

*4-қосымша жаңа редакцияда жазылды*

*(12.11.2021 ж. бастап қолданысқа енгізіледі)*

«Қазақстанның депозиттерге

кепілдік беру қоры» АҚ

Директорлар кеңесінің

2020 жылғы 26 маусымдағы

№ 23 шешімімен бекітілген

Қосылу шартына

4-қосымша

**Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банктің кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелерін және кепілдік берілген өтем сомаларын автоматтандырылған есепке алуды жүргізуіне қойылатын**

**ТАЛАПТАР**

1. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банктің (бұдан әрі – Қатысушы банк) кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелерін және кепілдік берілген өтем сомаларын автоматтандырылған есепке алуды жүргізу қатаң түрде Қосылу шартына сәйкес жүзеге асырылады.
2. Қатысушы банк кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелерін және кепілдік берілген өтем сомаларын автоматтандырылған есепке алуды жүргізу Қатысушы банктің барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған күні Қосылу шартына 1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша автоматтандырылған банктік ақпарат жүйесі (бұдан әрі – АБАЖ) мен ілеспе бағдарламалық өнімдерді (бұдан әрі – депозиттерді есепке алудың автоматтандырылған БЖ) қолдану арқылы, кепілдік берілген депозиттер бойынша кепілдік өтемдердің есеп айырысуын қамтитын салымшылар тізілімін (бұдан әрі – Салымшылар тізілімі) қалыптастыруды қамтамасыз ететін бөлек бағдарламалық жасақтаманы пайдалана отырып жүзеге асырады, немесе Қатысушы банк АБАЖ жүйесінде Салымшылар тізілімін автоматты түрде қалыптастыруды қарастыратын тиісті АБАЖ функционалын қамтамасыз етеді.
3. Қатысушы банк орталықтандырылған түрде кепілдік берілген депозиттер бойынша өз міндеттемелерін және кепілдік берілген өтем сомаларын автоматтандырылған есепке алуды жүргізеді: салымшылардың банктік және басқа шоттары бойынша ақша қозғалысы, есептелген, төленген сыйақы, мерзімі өткен төлемдер туралы барлық мәліметтер, сондай-ақ Қатысушы банк филиалдарының салымшыларының жеке деректері салымшылардың бірыңғай дерекқорын қалыптастыру үшін, сондай-ақ шетел валютасының нарықтық айырбас бағамыныдатеңгеге қатысты өзгеруіне байланысты шетел валютасындағы шоттағы қалдықтардың өзгеруін көрсету үшін Қатысушы банктің бас кеңсесіне күн сайын түсіп отыруы тиіс. Салымшылар тізілімін қалыптастыру кез келген жабық операциялық күнінен бастап жүзеге асырылады.
4. Салымшы Қатысушы банктің әртүрлі филиалдарында шот ашқан жағдайда оған тиесілі кепілдік берілген өтем сомасын дұрыс есептеу үшін Қатысушы банк салымшы туралы барлық деректерді салымшының тұрғылықты жері бойынша Қатысушы банктің филиалында Салымшылар тізілімдегі мәліметтермен біріктіреді.
5. Қатысушы банктің депозиттерді есепке алудың автоматтандырылған БЖ және (немесе) АБАЖ арнайы бағдарламалық интерфейсті пайдалана отырып Қатысушы банктің барлық салымшылары бойынша, немесе көрсетілген параметрлерге сәйкес бір не бірнеше салымшылар бойынша Салымшылар тізілімін XML форматында экспорттау мүмкіндігін қамтамасыз етеді. Соңғы жағдайда экспортталатын Салымшылар тізілімінің сәйкес сүзгілеу өрістерінде сүзгі параметрлерін орнатуға болады.

Сүзгі өрістері 2 санатқа бөлінеді:

1. **салымшы деректеріне өзгерістер енгізу күні бойынша сүзгілер:** «салымшы/лар деректеріне өзгерістер енгізу кезеңінің басы» және «салымшы/лар деректеріне өзгерістер енгізу кезеңінің аяқталуы (қоса алғанда)» (бір өрісті толтырған жағдайда екіншісін де толтыру қажет);
2. **салымшының сәйкестендіру деректері бойынша сүзгілер:** «Т.А.Ә.» (бар болса), «жеке куәліктің №», «СТН», «ЖСН». Екінші санаттағы сүзгілерді пайдалана отырып, Салымшылар тізілімін сүзгілеу осы санаттағы сүзгілердің кез келген комбинациясы арқылы жүзеге асырылуы керек, бұл ретте бос өрістерді еленбеуі қажет.

Салымшылар тізілімі сүзгілеудің бір санаты бойынша да, екі санат жиынтығы бойынша да қаұрастырылады.

Бірінші санат бойынша сүзгілерді пайдалана отырып құрастырылған салымшы бойынша Салымшылар тізіліміне таңдалған кезеңде өзгертілмеген салымшы шоттары да кіреді. Барлық салымшылар бойынша Салымшылардың жиынтық тізілімінен айырмашылығы, экспорт кезінде сүзгіден өткен құжатта «қ-ғы филиалы», «Филиал бойынша жиынтық» және «Банк бойынша жиынтық» деген жолдар болмауы керек.

*6-тармағының екінші бөлігі «ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің 31.10.2022 ж. № 33 шешімімен жаңа редакцияда жазылды*

6. XML форматындағы Салымшылар тізілімін Қатысушы банк Қосылу шартына 2-қосымшада белгіленген XSD – схемасына сәйкес қалыптастырады.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша баланстық және баланстан тыс шоттардағы қалдықтар туралы есепті қатысушы банк Қосылу шартына 3-қосымшаға сәйкес белгіленген XSD-сызбасына сәйкес XML форматында жасайды.

7.  Қатысушы банктің кез келген жабық операциялық күні үшін Салымшылар тізілімін қалыптастыруы депозиттерді есепке алудың автоматтандырылған БЖ іске қосылған күннен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірілмей жүзеге асырылады.

8. Кепілдік берілген депозит сомасы мен банктің салымшыға қарсы талаптарының сомасын есепке алу (бұдан әрі – өзара есепке алу) нәтижесінде қалыптасқан айырма сомасын негізге ала отырып, кепілдік берілген өтем сомасын айқындау.

Егер салымшы алдындағы мiндеттемелердiң сомаларын және банктiң мұндай салымшыға қоятын талаптарының сомаларын өзара есепке алу нәтижелерi бойынша төленуге жататын кепiлдiк берілген өтем сомасы нөлге тең болса, осы салымшы туралы мәлiметтер Салымшылар тiзiлiміне енгiзiледi.

9. Салымшылар бойынша салымшылар тізілімі Үлгілік шоттар жоспарының келесі тізбесіне сәйкес салымшылардың депозиттері мен қарыздары туралы ақпаратты қамтиды[[2]](#footnote-2):

**Қатысушы банктің міндеттемелері:**

2204 Жеке тұлғалардың ағымдағы шоттары

2205 Жеке тұлғалардың талап етуіне дейінгі салымдары

2206 Жеке тұлғалардың қысқа мерзімді салымдары

2207 Жеке тұлғалардың ұзақ мерзімді салымдары

2208 Жеке тұлғалардың шартты салымдары

2213 Жеке тұлғалардың міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым

2214 Жеке тұлғалардың жинақ салымдары (бір жылдан аспайтын)

2224 Клиенттердің талап етуге дейінгі салымдары бойынша мерзімі өткен берешек

2226 ​Клиенттердің мерзімді салымдары бойынша мерзімі өткен берешек

2229 Жеке тұлғалардың жинақ салымдары (бір жылдан асатын)

2232 Клиенттердің шартты салымдары бойынша мерзімі өткен берешек

2243 Клиенттердің жинақ салымдары бойынша мерзімі өткен берешек

2718 Клиенттердің ағымдағы шоттары бойынша есептелген шығындар

2719 Клиенттердің шартты салымдары бойынша есептелген шығындар

2720 ​​Клиенттердің талап етуге дейінгі салымдары бойынша есептелген шығындар

2721 Клиенттердің мерзімді салымдары бойынша есептелген шығындар

2723 Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын салым бойынша есептелген шығындар

2724 Клиенттердің жинақ салымдары бойынша есептелген шығындар

2742 Талап етуге дейінгі салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы

2743 Мерзімді салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы

2746 Шартты салымдар бойынша мерзімі өткен сыйақы

2747 Басқа банктер мен клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ететін салым бойынша кешіктірілген сыйақы

2748 Ағымдағы шоттар бойынша кешіктірілген сыйақы

**Қатысушы банктің талаптары:**

1401 Клиенттерге берілген овердрафт қарыздар

1403 Клиенттің несие карталары бойынша шоттары

1411 Клиенттерге берілген қысқа мерзімді қарыздар

1417 Клиенттерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар

1424 Клиенттердің қарыздары бойынша берешек

1429 Клиенттерге берілген басқа да қарыздар

1740 Клиенттерге берілген қарыздар мен қаржылық лизинг бойынша есептелген кірістер

1741 Клиенттерге берілген қарыздар мен қаржылық лизинг бойынша кешіктірілген сыйақы

1749 Өзге де мерзімі өткен сыйақы

1811 Аудару операциялары үшін есептелген комиссиялық кірістер

1816 Кепілдік операциялары үшін есептелген комиссиялық кірістер

1817 Салымдарды қабылдау, клиенттердің банктік шоттарын ашу және жүргізу бойынша қызметтер үшін есептелген комиссиялық кірістер

1818 Есептелген басқа комиссиялық кірістер

1831 Аударылған операциялар бойынша қызмет көрсету үшін мерзімі өткен комиссиялық кірістер

1836 Берілген кепілдіктер бойынша қызметтер үшін мерзімі өткен комиссиялық кірістер

1837 Салымдарды қабылдау, клиенттердің банктік шоттарын ашу және жүргізу бойынша қызметтер үшін мерзімі өткен комиссиялық кірістер

1838 Мерзімі өткен өзге де комиссиялық кірістер

1841 Кассалық операциялар үшін мерзімі өткен комиссиялық кірістер

1860 Банк қызметі бойынша басқа да дебиторлар

1861 Кепілдік бойынша дебиторлар

1870 Басқа да транзиттік шоттар

1879 Есептелген тұрақсыздық айыбы, айыппұл, өсімпұл

*«ҚДКБҚ» АҚ Директорлар кеңесінің*

*03.09.2021 ж. № 25 шешімімен*

*5-қосымшаға редакциялық*

*өзгеріс енгізілді*

*(12.11.2021 ж. бастап қолданысқа енгізіледі)*

«Қазақстанның депозиттерге

кепілдік беру қоры» АҚ

Директорлар кеңесінің

2020 жылғы 26 маусымдағы

№ 23 шешімімен бекітілген

Қосылу шартына

5-қосымша

**Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банкке «SalT Inspect» ақпараттық жүйесін өтеусіз пайдалану құқығын беру туралы үлгілік келісім**

Алматы қ.

​ Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банкке (бұдан әрі – Қатысушы банк) «SalT Inspect» ақпараттық жүйесін өтеусіз пайдалану құқығын беру туралы осы Үлгілік келісім (бұдан әрі – Келісім) бірлесіп Тараптар деп аталып, ал жеке-жеке Тарап деп аталатын «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ (бұдан әрі – Қор) және Шартқа қосылу туралы Шартқа 1-қосымшадағы нысан бойынша өтініш (бұдан әрі – Өтініш) берген Қатысушы банк арасындағы қатынастарды реттейді.

Қатысушы банк депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне Қатысушы банктердің тізіліміне мәліметтер енгізілген күннен кейінгі күннен кешіктірмей Қорға Келісімде белгіленген нысан бойынша өтініш береді және ұсынылған күннен бастап Келісімге қосылды деп есептеледі.

**1. Келісімнің мәні**

1.1. Келісімнің мәні Келісімнің бүкіл әрекет ету мерзімі аралығында Қордың Қатысушы банкке «SalT Inspect» ақпараттық жүйесін (бұдан әрі – АЖ) өтеусіз пайдалану құқығын беруі, сондай-ақ Келісімнің барлық шарттарын Банктің қабылдауы мен Өтініш негізінде Келісімге қосылуы болып табылады. Өтініш Қатысушы банктің шарттармен танысқанын және оларды ешбір ескертулер мен қарсылықтарсыз толық қабылдағанын куәландырады.

1.2. АЖ-ға барлық мүліктік (ерекше) құқықтар Қорға тиесілі.

**2. Тараптардың міндеттері мен құқықтары**

2.1. Қор өзіне мынадай міндеттемелерді қабылдайды:

1) Қатысушы банк Келісімге қосылған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде Қатысушы банктің бір компьютерлік құрылғысына немесе серверлік жабдығына АЖ орнату (қондыру);

2) Қатысушы банктің жазбаша сұрау салуы негізінде АЖ-ға техникалық қолдау көрсету.

2.2. Қатысушы банк өзіне келесі міндеттемелерді қабылдайды:

1) Келісімнің талаптарын қатаң сақтау;

2) Қосылу шартының 6-қосымшасынла белгіленген АЖ орнату үшін жабдыққа қойылатын ең төменгі техникалық талаптарға сәйкес келетін Қатысушы банктің бөлек компьютерлік құрылғысына немесе серверлік жабдығына Қордың қолжетімділігін қамтамасыз етуге;

3) АЖ қауіпсіздігін қамтамасыз ету;

4) Келісімге және Қосылу шартына сәйкес жауапкершілік көтеруге;

5) АЖ жұмыс юасауында қателер анықталған кезде Келісімге 2-қосымшада белгіленген нысан бойынша «Salt Inspect» ақпараттық жүйесін қолдану (пайдалану) кезінде туындаған мәселелерді сипаттайтын журналға Қатысушы банк үшін қолжетімді (ыңғайлы) кез келген тәсілмен жіберілетін сұрау салу;

6) АЖ-ны қолдану (пайдалану) кезінде Қордың интернет-ресурсында орналастырылған АЖ пайдаланушысына арналған нұсқаулықты қатаң сақтау.

2.3. Қор:

1) Қатысушы банкпен алдын ала келісілген кез келген уақытта Қатысушы банктің Келісім талаптарын орындауын бақылауға және тексеруге;

2) қажет болған жағдайда Қор үшін қолжетімді (ыңғайлы) ккз келген тәсілмен Қатысушы банкті алдын ала хабардар ете отырып, АЖ жаңартуға немесе қайта орнатуға құқылы.

2.4. Қатысушы банктің:

1) АЖ-ны басқа серверлерге, жұмыс станцияларына, Қатысушы банк ноутбуктеріне және (немесе) Қатысушы банк қызметкерлерінің дербес компьютерлеріне, сондай-ақ кез келген басқа тасымалдаушыларға көшіруге;

2) АЖ жүйелік деректер қорын бір логикалық дискіден екіншісіне тасымалдауға;

3) АЖ жұмысына қажетті орнатылған бағдарламалардың конфигурациялық деректерін өзгертуге;

4) бейнелеу есептерін көрсету баптауларын ауыстыруға, кодталған рәсімдердің шифрлерін ашуға;

5) Келісімде және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, АЖ-ны үшінші тұлғаға беруге құқығы жоқ.

2.5. Тараптар:

1) Келісім талаптарын тиісінше орындауға;

2) Тараптардың Келісім бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындауына кедергі болатын кез келген мән-жайлар туралы бір-бірін дереу хабардар етуге және оларды тез арада жою үшін қажетті шараларды қабылдауға;

3) Келісімде және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Тараптар Келісім бойынша алмасатын ақпарат пен құжаттардың құпиялылығын қамтамасыз етуге, оларды екінші Тараптың жазбаша келісімінсіз үшінші тұлғаларға бермеуге;

4) Келісімді орындау кезiнде туындауы мүмкiн даулар мен келiспеушiлiктердi келiссөздер жүргізу арқылы реттеуге міндеттенеді.

**3. Тараптардың жауапкершілігі**

3.1. Қатысушы банк Келісім бойынша өз міндеттемелерін бұзғаны үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында және Қосылу шартында белгіленген тәртіппен жауапқа тартылады.

3.2. Қатысушы банктің компьютерлік құрылғысының немесе серверлік жабдығының ресурстары оған жүктелген файлдарды өңдеу және талдау үшін жеткіліксіз болса және (немесе) Қатысушы банк Келісімнің 2.4-тармағында белгіленген ережелерді бұзса, Қор АЖ дұрыс жұмыс істемегені үшін жауапты болмайды.

**4. Қорытынды ережелер**

4.1. Қатысушы банк Келісімге қосылған күннен бастап Келісім өз күшіне енеді және белгісіз мерзімге жасалады. Келісімге қосылу күні болып Қатысушы банктың Өтініш берген күні табылады.

4.2. Тараптардың Келісім бойынша міндеттемелерді орындауы еңсерілмейтін күш жағдайларының әрекет ету мерзімі кезінде тоқтатылады және олар аяқталғаннан кейін дереу қайта басталады.

4.3. Келісім бойынша даулар туындаған жағдайда Тараптар дауларды соттан тыс шешу үшін барлық шараларды қабылдауға міндеттенеді.

4.4. Келісімге өзгерістер мен (немесе) толықтырулар енгізуді Қордың басқару органы бекітеді. Бұл ретте Тараптардың Келісімге қосымша келісімдерге қол қоюы талап етілмейді.

Келісімге Қор енгізген өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы хабарландыру осындай өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды Қордың интернет-ресурсында міндетті түрде орналастыруы арқылы жүзеге асырылады.

4.5. Қатысушы банктің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығарылуы Келісімді бұзуға және Қатысушы банктің компьютерлік құрылғысынан немесе серверлік жабдығынан АЖ-ны жоюға негіз болып табылады.

Қатысушы банкті (Қатысушы банктерді) қайта ұйымдастыру барысында құқықтық мирасқорлығы Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.

Қатысушы банк қайта ұйымдастырылған (бірігу, қосылу, бөліну, бөліп шығару, түплендіру) жағдайда, уәкілетті орган қайта ұйымдастыру туралы шешімді қабылдаған күннен бастап, бірақ депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығарылған күннен кешіктірмей ұсынылатын АЖ-ны алып тастау туралы өтінішпен Қорға жүгінеді.

Қайта ұйымдастырылған Қатысушы банк өтінішін алғаннан кейін Қор оның компьютерлік құрылғысынан немесе серверлік жабдығынан АЖ-ны жояды және бұл туралы Қатысушы банкке хабарлайды. Бұл ретте құқықтық мирасқор-банк кепілдік берілген депозиттер және кепілдік берілген өтем сомасы бойынша міндеттемелерді автоматтандырылған есепке алу, Қосылу шартына 1-қосымшадағы нысан бойынша салымшылардың тізілімін қалыптастыруды, сондай-ақ қайта ұйымдастырылған Қатысушы банктің (Қатысушы банктердің) салымшыларының деректерін ескере отырып, Қордың ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған тәртіп бойынша іс-шараларды жүргізуге тиісті шарттары қамтамасыз етеді.

4.6. Келісіммен реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен шешіледі.

**5. Қордың заңды мекенжайы мен банктік деректемелері**

|  |
| --- |
| «Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ  Заңды мекенжайы: A25D6H8, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Достық даңғ., 136, «Pioneer-3» бизнес орталығы  БСН:  991 240 000 414  «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ-дағы ЖСК: KZ59125KZT1001300138  БСК:  NBRKKZKX  Бек:  15  Электрондық пошта мекенжайы: [info@kdif.kz](mailto:info@kdif.kz)  АТАҚЖ мекенжайлары:  есептерді жіберу үшін: F5902201  бухгалтерлік сұрақтар бойынша: F5902200  Телефон-факс: 8 (727) 3122449 |

Қор атынан:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ м.о.

Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне

Қатысушы банкке «SalT Inspect» ақпараттық жүйесін

өтеусіз пайдалану құқығын беру туралы Үлгілік келісімге

1-қосымша

«Қазақстандық депозиттерге

кепілдік беру қоры» АҚ

күні

**Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банкке «SalT Inspect» ақпараттық жүйесін өтеусіз пайдалану құқығын беру туралы Үлгілік келісімге қосылу туралы өтініш**

Осымен \_\_\_\_\_\_\_\_\_Қатысушы банк атауы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банкке «SalT Inspect» ақпараттық жүйесін өтеусіз пайдалану құқығын беру туралы Үлгілік келісімге (бұдан әрі – Үлгілік келісім) қосылады.

Қатысушы банк өзіне Үлгілік келісімде көзделген барлық міндеттемелерді алады.

Бірінші басшы немесе оның орнын басатын тұлға

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

   тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)          қолы

Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне

Қатысушы банкке «SalT Inspect» ақпараттық жүйесін

өтеусіз пайдалану құқығын беру туралы

Үлгілік келісімге

2-қосымша

**«Salt Inspect» ақпараттық жүйесін қолдану (пайдалану) кезінде**

**туындаған мәселелерді сипаттау**

**журналы**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № р/с | Қатысушы банктің атауы | Күні | Мәселенің толық сипаттамасы | банктің жауапты қызметкерінің Т.А.Ә. (бар болса), лауазымы, байланыс деректері | «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ түсініктемелері (ұсынымдары) | Мәртебесі (ашық/жабық/тестілеу) | Қатысушы банктің түсініктемелері |
|  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |

«Қазақстанның депозиттерге

кепілдік беру қоры» АҚ

Директорлар кеңесінің

2020 жылғы 26 маусымдағы

№ 23 шешімімен бекітілген

Қосылу шартына

6-қосымша

**«SalT Inspect» ақпараттық жүйесін орнатуға арналған жабдыққа қойылатын [[3]](#footnote-3) ең төменгі техникалық талаптар**

1. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысушы банк (бұдан әрі – Қатысушы банк) «SalT Inspect» ақпараттық жүйесін орнатуға арналған өз жабдығының келесі ең төменгі техникалық талаптарға сәйкес келуін қамтамасыз етеді:

1) келесі талаптарға жауап беретін Қатысушы банктің желісіне қосылмаған және Қатысушы банктің доменіне енбеген, оның қауіпсіздік саясатына бағынбайтын, антивирустық бағдарлама немесе бөгде бағдарламалық жасақтама (бұдан әрі – БЖ) орнатылмаған автономды «standalone» жабдығының болуы:

|  |  |
| --- | --- |
| Орталық процессор | Quad Core 2.40GHz,6M Cache, 64 architecture |
| Жедел жад | 16 GB DDR3 1333MHz |
| Қатты диск[[4]](#footnote-4) | кемінде 150 GB |
| Оптикалық жетек | 8X DVD+/-RW Drive |
| I/O порттары | USB портының болуы |

2) «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ (бұдан әрі – Қор) қызметкерлерінің әкімшінің кірістірілген тіркеулік жазбасына толық және толымды қолжетімділігін қамтамасыз ету, сондай-ақ осы жабдықты үздіксіз жабдықтауды қамтамасыз етуі;

3) Microsoft Windows Server Standard Edition 2008 R2 x64 RUS орысша редакциясын; Microsoft Office Professional Plus 2010 x64 RUS, орысша редакциясын (барлық БЖ-лердің орысша редакциясы болуы және x64 архитектурасын қолдауы керек) орнатуы;

4) жергілікті дискіде Microsoft SharePoint Foundation 2010 x64 RUS дистрибутив жабдығының болуы;

5) Microsoft SQL Server Standard Edition 2008 R2 x64 RUS дистрибутивін құру, D жетегінде орысша редакциясының болуы.

2. Жаңа нұсқаларға жаңарту мүмкіндігін көздейтін жоғарыда аталған талаптарға сәйкес орнатылған бағдарламалық өнімдерді пайдалануға жол беріледі.

1. Жарнама және (немесе) қаржылық есептілік арқылы жария ету деп Қатысушы банктің кез келген нысанда және үшінші тұлғаларға Қатысушы банктің сыныптамалық тобы және (немесе) оның міндетті күнтізбелік жарнасының мөлшерлемесі (мөлшері) немесе осы жарнамалық хабарламаларды және (немесе) Қатысушы банктің қаржылық есептілігін пайдалана отырып, қосымша есептеулерден кейін қорытынды жасауға мүмкіндік беретін кез келген бұқаралық ақпарат құралдарын пайдалана отырып, жарнамалық хабарламаларды орналастыруы (оның қаржылық есептілігін жариялау) арқылы құпия ақпаратты ашуы түсіндіріледі. [↑](#footnote-ref-1)
2. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 31 қаңтардағы № 3 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердегі, ипотекалық ұйымдардағы, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамындағы және Қазақстан Республикасының бейрезидент - банктері филиалдарындағы бухгалтерлік есептің үлгілік шот жоспары [↑](#footnote-ref-2)
3. Жабдық деп компьютер құрылғысы немесе серверлік жабдық түсіндіріледі [↑](#footnote-ref-3)
4. Ескертпе: Қатты диск немесе қатты дисктер массиві жүйеде бір C логикалық дискі ретінде ұсынылуы керек. [↑](#footnote-ref-4)