«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**

**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.

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;

Қағидаларға 6-қосымшаға сәйкес нысан бойынша өтініш (мемлекеттік мекеме болып табылатын кепілдік берілген депозит бойынша құқық иеленуші өтініш берген кезде);

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;

мемлекеттік мекеме болып табылатын құқық иеленуші жүгінген кезде-кепілдікті өтем алу құқығын растайтын құжаттар *(депозиторды әрекетке қабілетсіз деп тану туралы сот шешімі және қорғаншылықты (қамқоршылықты) белгілеу туралы қаулы немесе кепілдік берілген депозит бойынша ақшалай қаражатты иесіз мүлік деп тану туралы заңды күшіне енген сот шешімі, мемлекеттік мекеме басшысы жүгінген кезде-оны тағайындау туралы бұйрықтың (шешімнің) көшірмесі, сенімхат бойынша өзге тұлға жүгінген кезде - мемлекеттік мекеме басшысының қолы қойылған, сенімхат бойынша басшының және өзге тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесін қоса бере отырып, мемлекеттік мекеменің мүдделерін білдіруге арналған сенімхат, бұл ретте өтініш берушінің мемлекеттік органдардың және (немесе) мемлекеттік заңды тұлғалардың ақпараттандыру объектілерімен интеграциясы агент-банкте болған кезде цифрлық құжаттар сервисі арқылы құжатты ұсынуына жол беріледі);*

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.

Мемлекеттік мекеме болып табылатын өтініш берушіге (құқық иеленушіге) кепілдік өтемақысы мемлекеттік кірістер органының деректемелері және кепілді өтемақы төлеуге арналған өтініште көрсетілген төлемдерді бюджетке есептеу үшін код бойынша аудару жолымен төленеді.

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;

Қағидаларға 8-қосымшаға сәйкес нысан бойынша өтініш (мемлекеттік мекеме болып табылатын кепілдік берілген депозит бойынша құқық иеленуші өтініш берген кезде);

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. 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;

Қағидаларға 8-қосымшаға сәйкес нысан бойынша өтініш (мемлекеттік мекеме болып табылатын кепілдік берілген депозит бойынша құқық иеленуші өтініш берген кезде);

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

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.

Мемлекеттік мекеме болып табылатын өтініш берушіге (құқық иеленушіге) кепілдік берілген өтем Қағидалардың 31-тармағының екінші бөлігінде айқындалған тәртіппен төленеді.

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. 1 - 8 қосымшалар Қағидалардың ажырамас бөлігі болып табылады.