

به نام خدا

اطلاعاتی از قوانین موجود در جمهوری قزاقستان در ارتباط با دریافت مجوز برای تاسیس بانک و فعالیتهای بانکی از سوی اتباع خارجی

ماده ۱۳. صدور مجوز مرجع صلاحیتدار برای افتتاح بانک در جمهوری قزاقستان

۱. نحوه صدور و دلایل خودداری از صدور مجوز افتتاح بانک با قوانین بانکی جمهوری قزاقستان تعیین می شود.
 ۲. مجوز افتتاح بانک تا زمان اتخاذ تصمیم نهاد صلاحیتدار درباره صدور پروانه برای انجام فعالیتهای بانکی به بانک، اعتبار حقوقی دارد.
- مجوز صادر شده برای افتتاح بانک می تواند از سوی نهاد صلاحیتدار فراخوانده شود.
 ۳. در صورت صدور پروانه به بانک برای انجام عملیات بانکی یا هنگام تصمیم دادگاه برای پایان فعالیت بانکی، و همچنین در صورت فراخوان مجوز بنا به دلایلی، پیش بینی شده در بند ۲ ماده ۴۹ قانون حاضر، مجوز افتتاح بانک باید توسط بانک به نهاد صلاحیتدار برگردانده شود.
 ۴. بانک حق دارد مجوز صادر شده به آن برای افتتاح بانک را بطور داوطلبانه برگرداند و طبق روال قانونی مجدداً ثبت نماید.
- پی نوشت: ماده ۱۳ در نسخه قانون جمهوری قزاقستان شماره ۱۵۴ مورخ ۱۹۹۷/۷/۱۱؛ با تغییراتی، انجام شده با قوانین جمهوری قزاقستان شماره ۴۸۳ مورخ ۲۰۰۳/۷/۱۰ (از ۲۰۰۴/۱/۱ لازم الاجرا)؛ شماره 185-IV مورخ ۲۰۰۹/۷/۱۱ (از ۲۰۰۹/۸/۳۰ لازم الاجرا).

https://kodeksy-kz.com/ka/o_bankah_i_bankovskoj_deyatel_nosti/13.htm

ماده ۱۴. اسناد تاسیس بانک

۱. بانک به ترتیبی که توسط قوانین مدنی جمهوری قزاقستان برای اشخاص حقوقی تعیین شده است، با در نظر گرفتن ویژگی های تعیین شده با قوانین بانکی جمهوری قزاقستان، ایجاد می شود.

۲. قرارداد تاسیس در مورد ایجاد بانک، علاوه بر اطلاعاتی در نظر گرفته شده در قوانین جاری، باید داشته باشد:

-اطلاعات مربوط به موسسان، شامل عنوان کامل و محل اقامت هر کدام از آنها، و همچنین اطلاعات مربوط به ثبت دولتی (برای اشخاص حقوقی)، نام، تابعیت، محل سکونت و اطلاعات مدرک شناسایی (برای اشخاص حقیقی)؛

-اطلاعات مربوط به تعداد، دسته و قیمت ارایه سهام.

۳. اساسنامه بانک علاوه بر اطلاعات در نظر گرفته شده در قوانین جاری، باید داشته باشد:

-عنوان کامل و مخفف بانک؛

-اطلاعات مربوط به انواع و نحوه استفاده از سرمایه بانک؛

-نحوه تصمیم گیری توسط مقامات بانک.

-اطلاعاتی در نظر گرفته شده در ماده ۴-۵۲ قانون حاضر (برای بانک اسلامی).

پی نوشت: ماده ۱۴ با اصلاحات، توسط قوانین جمهوری قزاقستان شماره ۱۵۴ مورخ ۱۹۹۷/۷/۱۱؛ شماره ۴۳۶ مورخ ۱۹۹۹/۰۷/۱۶؛ شماره ۴۱۶ مورخ ۲۰۰۳/۵/۱۶؛ شماره 133-IV مورخ ۲۰۰۹/۲/۱۲ (نحوه لازم الاجرا شدن به ماده ۲ مکرر جمع شود)؛ شماره 185-IV مورخ ۲۰۰۹/۷/۱۱ (از ۲۰۰۹/۸/۳۰ لازم الاجرا است)؛ شماره 422-V مورخ ۲۰۱۵/۱۱/۲۴ (از ۲۰۱۶/۱/۱ لازم الاجرا است).

https://kodeksy-kz.com/ka/o_bankah_i_bankovskoj_deyatel_nosti/14.htm

ماده ۱۸. ویژگیهای ایجاد بانکهای تابعه توسط بانکهای- غیر مقیم جمهوری قزاقستان

۱. بانک مادر نسبت به بانکهای تابعه می توانند بانکهای- غیر مقیم جمهوری قزاقستان دارای رتبه یکی از آژانس های رتبه بندی باشند. فهرست آژانسهای رتبه بندی و حداقل رتبه لازم از سوی نهاد صلاحیتدار تعیین می شود.

۲. توسط قانون جمهوری قزاقستان شماره ۴۸۳ مورخ ۲۰۰۳/۷/۱۰ حذف شد (از ۲۰۰۴/۱/۱ اجرا می شود).

پی نوشت: ماده ۱۸ با اصلاحات، توسط قوانین جمهوری قزاقستان شماره ۱۵۴ مورخ ۱۹۹۷/۷/۱۱؛ شماره ۴۳۶ مورخ ۱۹۹۹/۷/۱۶؛ شماره ۴۸۳ مورخ ۲۰۰۳/۷/۱۰ (از ۲۰۰۴/۱/۱ اجرا می شود)؛ شماره 524-IV مورخ ۲۰۱۱/۱۲/۲۸ (پس از گذشت ده روز از تاریخ اولین انتشار رسمی اجرا می شود).

https://kodeksy-kz.com/ka/o_bankah_i_bankovskoj_deyatel_nosti/18.htm

ماده ۱۹. درخواست صدور مجوز برای افتتاح بانک

۱. شخص حقوقی یا حقیقی حق دارد با درخواست صدور مجوز برای افتتاح بانک به نهاد مجاز مراجعه نماید.

۲. درخواست به زبانهای قزاقی یا روسی داده می شود و باید حاوی نشانی متقاضی باشد.

۳. به درخواست صدور مجوز برای افتتاح بانک باید اسناد ذیل ضمیمه بشود:

a) چهار نسخه از اسناد تاسیس (اساسنامه، قرارداد تاسیس)، رونوشت پروتکل جلسه تاسیس، گواهی شده از سوی دفتر اسناد رسمی و تنظیم شده مطابق با قوانین جمهوری قزاقستان؛

b) اطلاعات مربوط به موسسان - اشخاص حقیقی و حقوقی (طبق فهرست، تعیین شده از سوی نهاد صلاحیتدار) از جمله گزارش مالی موسس - شخص حقوقی طی آخرین دو سال کامل مالی (شامل تلفیقی در صورت وجود)، تایید شده توسط یک سازمان حسابرسی؛

6-1) اسناد و اطلاعاتی در نظر گرفته شده در ماده ۱-۱۷ قانون حاضر، در صورت نیاز متقاضی به کسب جایگاه عضو عمده بانک یا هولدینگ بانکی؛

2-6) اطلاعات مربوط به شرایط و نحوه خرید سهام بانک، شامل شرح منابع و پولی که برای خرید سهام استفاده می شود، با ضمیمه رونوشت های اسناد تایید کننده؛

(B – Γ) توسط قانون جمهوری قزاقستان شماره ۱۰۷ مورخ ۲۰۰۵/۱۲/۲۳ حذف شدند (نحوه اجرا در ماده ۲)؛

(Д) توسط قانون شماره 72-IV مورخ ۲۰۰۸/۱۰/۲۳ حذف شد (نحوه اجرا در ماده ۲)؛

(e) جزئیات ساختار سازمانی بانک جدید در حال ایجاد؛

(Ж) توسط قانون شماره 72-IV مورخ ۲۰۰۸/۱۰/۲۳ حذف شد (نحوه اجرا در ماده ۲)؛

(3) توسط قانون شماره 72-IV مورخ ۲۰۰۸/۱۰/۲۳ حذف شد (نحوه اجرا در ماده ۲)؛

(И) برنامه بازرگانی (بیزنس-پلان) بانک جدید در حال تاسیس، تصویب شده توسط شخصی که از طرف موسسان مجاز به امضای اسناد تشریح کننده راهبرد فعالیت، مسیرها و گستره فعالیت، چشم انداز مالی (بودجه، ترازنامه، حساب سودها و زیان ها طی سه سال مالی (عملیاتی) اول، برنامه بازاریابی (شکل گیری مشتریان بانک)، برنامه جذب نیروی کار، برنامه ریزی مدیریت ریسک، باشد؛

(K) توسط قانون جمهوری قزاقستان شماره ۱۰۷ مورخ ۲۰۰۵/۱۲/۲۳ حذف شد (نحوه اجرا در ماده ۲)؛

(Л) سند تایید شده محضری یا دیگر روش قانونی که مؤند صلاحیت متقاضی برای ارائه درخواست از طرف موسسان باشد؛

۴. گزارش سازمان حسابرسی معتبر شناخته می شود به شرط ارائه اسناد، تایید کننده، که آن:

از سهامداران و افراد مسئول بانکهای مورد بازرسی مستقل باشد؛

مجاز به انجام فعالیتهای حسابرسی باشد مطابق با مجوز و الزامات تخصصی برای انجام حسابرسی اجباری موسسات مالی نهاد دولتی مجاز، که تنظیم دولتی در زمینه فعالیت های حسابرسی و نظارت بر فعالیتهای حسابرسی و سازمانهای حرفه ای حسابرسی را انجام می دهد، یا مطابق با مجوز انجام فعالیتهای حسابرسی از نهاد مجاز دولتی، که مقیم آن باشد.

۵. نهاد مجاز می تواند اطلاعات یا اسناد تکمیلی درخواست نماید که برای تصمیم گیری در مورد صدور مجوز برای افتتاح بانک لازم باشد.

۶. درخواست صدور مجوز افتتاح بانک در هر لحظه بررسی آن از سوی نهاد مجاز می تواند توسط متقاضی فراخوانده شود.

پی نوشت: ماده ۱۹ با اصلاحات، انجام شده با قوانین جمهوری قزاقستان شماره ۱۵۴ مورخ ۱۹۹۷/۷/۱۱؛ شماره ۱۶۲ مورخ ۲۰۰۱/۳/۲ (نگاه کنید ماده ۲)؛ شماره ۴۸۳ مورخ ۲۰۰۳/۷/۱۰ (از ۲۰۰۴/۱/۱ به اجرا در می آید)؛ شماره ۷۲ مورخ ۲۰۰۵/۷/۸ (نحوه به اجرا در آمدن نگاه کنید ماده ۲)؛ شماره ۱۳۹ مورخ ۲۰۰۶/۵/۵ (نحوه به اجرا در آمدن نگاه کنید ماده ۲)؛ شماره ۷۲-IV مورخ ۲۰۰۸/۱۰/۲۳ حذف شد (نحوه اجرا در ماده ۲)؛ شماره ۸۸-IV مورخ ۲۰۰۸/۱۱/۲۰ (نحوه به اجرا در آمدن نگاه کنید ماده ۲)؛ شماره 185-IV مورخ ۲۰۰۹/۷/۱۱ (از ۲۰۰۹/۸/۳۰ به اجرا در می آید)؛ شماره 168-VI مورخ ۲۰۰۸/۷/۲ (پس از گذشت ده روز تقویمی از تاریخ اولین انتشار رسمی به اجرا در می آید).

https://kodeksy-kz.com/ka/o_bankah_i_bankovskoj_deyatel_nosti/19.htm

ماده ۲۱. شرایط تکمیلی برای ایجاد بانک با مشارکت غیرمقیم های جمهوری قزاقستان

شخص حقیقی یا حقوقی - غیرمقیم جمهوری قزاقستان، که موسس بانک باشد، علاوه بر اسناد ذکر شده در ماده ۱۹ قانون حاضر، موظف به ضمیمه نمودن اطلاعات کتبی نهاد مجاز (برای بانکهای غیر مقیم جمهوری قزاقستان - مرجع نظارت بانکی) کشور مربوطه به درخواست صدور مجوز برای افتتاح بانک، که به شخص مذکور اجازه داده می شود سهام بانک مقیم جمهوری قزاقستان دارا باشد، یا درخواست نهاد مجاز (برای بانکهای غیر مقیم جمهوری قزاقستان - مرجع نظارت بانکی) کشور مربوطه درباره اینکه طبق قوانین کشور موسس مذکور نیازی به مجوز نمی باشد.

پی نوشت: شماره ۱۰۷ مورخ ۲۰۰۵/۱۲/۲۳ (نحوه به اجرا در آمدن نگاه کنید ماده ۲)؛

https://kodeksy-kz.com/ka/o_bankah_i_bankovskoj_deyatel_nosti/21.htm

ماده ۲۲. الزامات تکمیلی برای تاسیس و فعالیتهای بانکها با مشارکت خارجی

پی نوشت: شماره ۱۰۷ مورخ ۲۰۰۵/۱۲/۲۳ (نحوه به اجرا در آمدن نگاه کنید ماده ۲)؛

https://kodeksy-kz.com/ka/o_bankah_i_bankovskoj_deyatel_nosti/22.htm

ماده ۲۳. نحوه بررسی درخواست صدور مجوز برای افتتاح بانک

۱. درخواست صدور مجوز برای افتتاح بانک توسط نهاد مجاز باید ظرف سه ماه از روز ارایه آخرین اطلاعات یا سند تکمیلی، درخواست شده از سوی نهاد مجاز، بررسی بشود، اما نه بیشتر از شش ماه از روز پذیرش درخواست.

۲. نهاد مجاز در مورد تصمیم اتخاذ شده به متقاضی کتبا اطلاع می دهد. اطلاعیه به نشانی ذکر شده در درخواست صدور مجوز افتتاح بانک ارسال می شود.

۳. نهاد مجاز سوابق مجوزهای صادر شده برای افتتاح بانک را نگه می دارد.

پی نوشت: ماده ۲۳ با اصلاحات انجام شده با قوانین جمهوری قزاقستان شماره ۱۵۴ مورخ ۱۹۹۷/۷/۱۱؛ شماره ۴۸۳ مورخ ۲۰۰۳/۷/۱۰ (از ۲۰۰۴/۱/۱ به اجرا در می آید)؛

https://kodeksy-kz.com/ka/o_bankah_i_bankovskoj_deyatel_nosti/23.htm