



О Банке Развития Казахстана

Закон Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года N 178.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Банк Развития Казахстана и его статус

Банк Развития Казахстана (далее - Банк Развития) является акционерным обществом, контрольный пакет акций которого принадлежит национальному управляющему холдингу. Банк Развития является национальным институтом развития и банком, уполномоченным на реализацию государственной инвестиционной политики и государственного стимулирования промышленности.

Сноска. Статья 1 в редакции Закона РК от 07.07.2006 № 178 (вводится в действие со дня его официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 13.02.2009 № 135-IV (порядок введения в действие см. ст.3); от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 27.12.2021 № 87-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 1-1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- 1) межбанковское кредитование – выдача кредитов банкам второго уровня и банкам-нерезидентам Республики Казахстан;
- 2) проект – инвестиционный проект, экспортная операция, лизинговая операция;
- 3) инвестиционный проект – проект, предусматривающий инвестиции, направляемые на создание новых, расширение и обновление действующих производств, в том числе на приобретение активов, пакетов акций (долей участия в уставном капитале), имущественных комплексов;
- 4) кредитный инструмент – способы финансирования Банком Развития заемщика, определенные в Меморандуме;
- 5) реструктуризация – комплекс мероприятий, направленных на восстановление экономических показателей инвестиционного проекта, реализуемого заемщиком, нарушившим обязательства перед Банком Развития и (или) третьими лицами, которые могут включать в себя списание вознаграждения, штрафов и пеней и (или) финансирование или рефинансирование оборотного капитала заемщика, и (или) передачу прав требований Банка Развития к заемщику, и (или) вхождение Банка

Развития в уставный капитал заемщика, и (или) предоставление субсидированного займа заемщику, и (или) иные мероприятия, способствующие восстановлению экономических показателей инвестиционного проекта;

6) заемщик – юридическое лицо, получившее заем от Банка Развития;

7) мезонинное финансирование – предоставление субординированного займа с правом его конвертации в акции или доли участия в капитале заемщика;

8) Меморандум – Меморандум о кредитной политике Банка Развития, утверждаемый национальным управляющим холдингом, указанным в статье 1 настоящего Закона;

9) синдицированный заем – заемная операция, осуществляемая Банком Развития совместно с другими участниками синдиката, на основании одного договора банковского займа, при котором представление интересов участников синдиката по договору банковского займа, а также кредитное администрирование по займу могут быть поручены одному из участников синдиката;

10) субсидированный заем – заем, стоимость финансирования которого устанавливается ниже стоимости заимствования, устанавливаемой Банком Развития для расчета ставок вознаграждения по кредитным инструментам. Параметры по субсидированным займам устанавливаются Меморандумом;

11) экспортные операции – экспорт продукции, работ и услуг, производимых и выпускаемых на территории Республики Казахстан.

Сноска. Глава 1 дополнена статьей 1-1 в соответствии с Законом РК от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Статья 2. Правовое регулирование деятельности Банка Развития

1. Законодательство о Банке Развития Казахстана основывается на Конституции Республики Казахстан, состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов.

2. Законодательство Республики Казахстан, регулирующее деятельность акционерных обществ, банковскую деятельность и иные лицензируемые виды деятельности, применяется к Банку Развития в части, не урегулированной настоящим Законом и Законом Республики Казахстан "О государственном имуществе".

Реорганизация и ликвидация Банка Развития осуществляются в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Республики Казахстан.

3. Инвестиционные приоритеты Банка Развития, количественные ограничения на привлечение заемных средств, лимиты, направления, возможные условия, порядок и сроки кредитования, размещения собственного капитала, софинансирования, предоставления гарантий, выполнения функций поверенного (агента), осуществления экспортных операций, предоставления субсидированного займа и осуществления реструктуризации устанавливаются Меморандумом.

Сноска. Статья 2 с изменениями, внесенными законами РК от 11.06.2003 N 434; от

06.07.2004 N 571 (вводится в действие с 01.01.2004); от 23.12.2005 N 108 (вводится в действие со дня его официального опубликования); от 07.07.2006 N 178 (вводится в действие со дня его официального опубликования); от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 3. Основные цели и задачи Банка Развития

Сноска. Заголовок статьи 3 с изменением, внесенным Законом РК от 17.07.2025 № 213-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Основными целями деятельности Банка Развития являются совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны.

2. Основными задачами Банка Развития являются:

1) финансирование инвестиционных проектов посредством осуществления операций, предусмотренных статьей 7 настоящего Закона (включая целевые кредиты банкам, кредитные линии), на среднесрочной (на срок пять лет и более, за исключением банковских гарантий, выдаваемых на срок от одного года и более) и долгосрочной (на срок от десяти до двадцати лет) основе, приобретения Банком Развития облигаций, средства от размещения которых направляются эмитентом на реализацию инвестиционных проектов в порядке, определенном Меморандумом, а также промежуточное финансирование в целях обеспечения подготовки и реализации инвестиционных проектов;

2) финансирование экспортных операций посредством осуществления операций, предусмотренных статьей 7 настоящего Закона (включая целевые кредиты банкам, кредитные линии, приобретение Банком Развития облигаций, средства от размещения которых направляются эмитентом на реализацию экспортных операций в порядке, определенном Меморандумом);

3) предоставление мезонинного финансирования, проектное финансирование, предоставление синдицированного займа, финансирование текущей деятельности заемщиков в рамках реализации проектов, финансируемых Банком Развития;

4) стимулирование кредитования экономики Республики Казахстан путем выдачи гарантийных обязательств по займам, предоставляемым другими кредитными институтами, а также софинансирования и межбанковского кредитования, выдачи кредитов организациям-лизингодателям, а также организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций;

5) совершенствование механизмов финансирования проектов;

6) иные задачи в соответствии с законами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 3 в редакции Закона РК от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); с изменениями, внесенными законами РК от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 27.12.2021 № 87-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 17.07.2025 № 213-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 4. Функции Банка Развития

Функциями Банка Развития являются:

- 1) поиск, отбор и финансирование, включая софинансирование, проектов в соответствии с Меморандумом;
- 2) проведение на договорной основе банковской экспертизы проектов, предлагаемых к финансированию;
- 3) осуществление заимствования в рамках деятельности Банка Развития;
- 4) взаимодействие с международными и национальными институтами развития, организациями в рамках реализации государственных программ, проектов;
- 5) мониторинг финансового состояния заемщиков Банка Развития и реализации проектов, финансируемых Банком Развития, в том числе мониторинг обеспечения;
- 6) принятие мер по обеспечению исполнения обязательств заемщиками Банка Развития;
- 7) получение, обслуживание и погашение негосударственных займов, включая гарантированные государством займы;
- 8) выполнение функций поверенного (агента) при реализации программ, финансируемых за счет бюджетных средств, направленных на кредитование банков второго уровня в целях оздоровления и поддержки ими действующих производств;
- 9) предоставление займов банкам второго уровня в целях последующего осуществления банками второго уровня финансирования и оздоровления инвестиционных проектов при условии предоставления Банку Развития средств целевого фондирования.
- 10) иные функции, предусмотренные настоящим Законом, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и уставом Банка Развития.

Сноска. Статья 4 в редакции Закона РК от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); с изменением, внесенным Законом РК от 23.01.2024 № 54-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 4-1. Основные принципы деятельности Банка Развития

Основными принципами деятельности Банка Развития являются:

- 1) эффективность, системность и оперативность в принятии решений и их реализации;
- 2) прозрачность осуществления деятельности Банка Развития;

3) добросовестность и профессионализм.

Сноска. Глава 1 дополнена статьей 4-1 в соответствии с Законом РК от 17.07.2025 № 213-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 5. Полномочия Банка Развития

Банк Развития вправе:

- 1) определять свою кредитную политику в соответствии с Меморандумом;
- 2) определять целесообразность финансирования на возвратной основе проекта по результатам банковской экспертизы и анализа кредитоспособности заемщика;
- 3) для осуществления банковской экспертизы привлекать экспертов и консультантов;
- 4) привлекать заемные средства, в том числе из республиканского и местных бюджетов, в пределах, определенных в Меморандуме;
- 4-1) размещать свободные средства, включая заемные, на внутреннем и внешнем рынках финансовых инструментов в пределах и порядке, определенных в Меморандуме;
- 5) осуществлять отбор проектов и их кредитование, включая софинансирование, с учетом ограничений, установленных в Меморандуме;
- 6) выдавать собственные гарантии, суммарный объем которых устанавливается в Меморандуме;
- 7) выступать организатором и участником заимствования с участием отечественных и зарубежных банков и других финансовых институтов;
- 8) выступать агентом юридических лиц, входящих в группу национального управляющего холдинга, по их финансированию;
- 9) осуществлять реструктуризацию;
- 10) участвовать в синдицированном финансировании и (или) выполнять функции банка-агента и (или) управляющего залогом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации.

Сноска. Статья 5 с изменениями, внесенными законами РК от 11.06.2003 N 434; от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 02.01.2021 № 399-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 6. Взаимоотношения государственных органов Республики Казахстан с Банком Развития

1. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Национальный Банк Республики Казахстан в пределах полномочий, установленных законодательством Республики Казахстан, осуществляют контроль за исполнением Банком Развития законодательства

Республики Казахстан, регулирующего деятельность финансовых организаций, за исключением нормативных правовых актов по вопросам пруденциального регулирования банков, банковских конгломератов и резервных требований, согласования руководящих работников, классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них, требований, предъявляемых к порядку формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, выдачи (отзыва) разрешения на создание или приобретение дочерней организации, а также на значительное участие в капитале организаций, в том числе нерезидентов, для целей организации заимствования и финансирования.

2. Запрещается вмешательство в любой форме государственных органов и их должностных лиц в деятельность Банка Развития, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 6 в редакции Закона РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными законами РК от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. Деятельность Банка Развития

Статья 7. Операции Банка Развития

Для выполнения своих функций и задач Банк Развития осуществляет без лицензии следующие банковские и иные операции в национальной и иностранной валюте:

1) заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности юридическим лицам-резидентам или нерезидентам (при условии реализации проектов, направленных на развитие экономики страны, в соответствии с Меморандумом);

2) выдачу банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме, юридическим лицам-резидентам и нерезидентам и по облигациям, выпускаемым в рамках сделок секьюритизации;

3) выдачу банковских поручительств и иных обязательств за юридических лиц-резидентов и нерезидентов, предусматривающих исполнение в денежной форме;

4) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему, в том числе по поручению дочерней организации Банка Развития ;

5) открытие и ведение текущих, корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

6) открытие и ведение банковских счетов заемщиков Банка Развития или заемщиков , лизингополучателей и иных контрагентов дочерней организации Банка Развития, в

том числе для зачисления займов, оплаты предмета лизинга, иных операций Банка Развития или дочерней организации Банка Развития, других займов и средств, включая средства республиканского и местных бюджетов, в целях осуществления платежей и переводов денег, резервирования денег для исполнения обязательств перед Банком Развития или дочерней организацией Банка Развития, предусмотренных договорами, заключенными Банком Развития или дочерней организацией Банка Развития в рамках обслуживаемых проектов или сделок;

7) открытие и ведение банковских счетов при выступлении агентом юридических лиц, входящих в группу национального управляющего холдинга, по их финансированию, а также при выполнении функций поверенного (агента) при реализации программ, финансируемых за счет бюджетных средств, направленных на кредитование банков второго уровня в целях оздоровления и поддержки ими действующих производств;

8) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов для зачисления средств в целях обеспечения исполнения обязательств юридических лиц-резидентов и (или) нерезидентов перед Банком Развития или дочерней организацией Банка Развития;

9) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, в том числе банков, в целях привлечения ликвидности Банка Развития;

10) осуществление расчетов по поручению юридических лиц-резидентов и (или) нерезидентов, включая заемщиков Банка Развития, банков-корреспондентов, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, по их банковским счетам, предусмотренным подпунктами 5)-9) настоящей статьи;

11) переводные операции: выполнение поручений юридических лиц-резидентов и (или) нерезидентов по платежам и переводам денег;

12) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);

13) дилерскую деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

14) лизинговую деятельность;

15) выпуск эмиссионных ценных бумаг;

16) сдачу в аренду собственного имущества;

17) обменные операции с иностранной валютой, за исключением операций с наличной иностранной валютой;

18) деятельность финансового консультанта и андеррайтера на рынке ценных бумаг в целях, соответствующих Меморандуму;

19) предоставление мезонинного финансирования.

Сноска. Статья 7 в редакции Закона РК от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); с изменениями, внесенными Законом РК от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 23.01.2024 № 54-VIII (вводится в действие по

истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 8. Проведение Банком Развития банковской экспертизы

Сноска. Статья 8 исключена Законом РК от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Статья 9. Привлечение и использование Банком Развития займов из республиканского и местных бюджетов

1. Получение Банком Развития займов из республиканского и местных бюджетов осуществляется исключительно на основе платности, срочности и возвратности.

2. Порядок и условия предоставления, использования и возврата займов, получаемых Банком Развития из республиканского и местных бюджетов, определяются законодательством Республики Казахстан.

3. Займы, привлекаемые из бюджетов, используются для кредитования Банком Развития проектов, отбор которых производится им самостоятельно в соответствии с Меморандумом, а также в случае, предусмотренном подпунктом 9) статьи 4 настоящего Закона.

Сноска. Статья 9 в редакции Закона РК от 11.06.2003 N 434; с изменениями, внесенными Законом РК от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Статья 10. Осуществление Банком Развития оздоровления предприятий

Банк Развития в рамках установленных лимитов на банки-контрагенты предоставляет займы банкам второго уровня в целях последующего осуществления банками второго уровня финансирования и оздоровления инвестиционных проектов при условии предоставления Банку Развития средств целевого фондирования.

В случае превышения лимитов Банка Развития на банки-контрагенты, а также в иных случаях в целях оздоровления предприятий Банк Развития вправе выступать поверенным (агентом) при реализации программ, финансируемых за счет бюджетных средств, направленных на кредитование банков второго уровня в целях оздоровления и поддержки ими действующих производств.

Сноска. Статья 10 в редакции Закона РК от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Статья 11. Мониторинг реализации обслуживаемых Банком Развития инвестиционных проектов

Сноска. Статья 11 исключена Законом РК от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Статья 12. Предоставление займов Банком Развития

1. Финансирование Банком Развития производится на условиях, в порядке и сроки, определенных Меморандумом.

Величина ставки вознаграждения по предоставляемым кредитам исчисляется с учетом стоимости заимствования и операционных расходов Банком Развития.

Компетенция органов Банка Развития по принятию решений о финансировании определяется в Меморандуме и уставе Банка Развития.

2. Предоставляемые Банком Развития займы обеспечиваются залогом, включая залог имущества, поступающего в будущем, в том числе ожидаемых систематических денежных поступлений, имущества, находящегося за пределами Республики Казахстан, прав требования на соответствующее имущество (имущественные права), гарантией, страхованием и другими способами обеспечения исполнения обязательств в соответствии с Меморандумом, которые не должны противоречить законодательству Республики Казахстан.

Банк Развития вправе предоставлять займы юридическим лицам, единственным акционером (участником) которых является Банк Развития, а также осуществлять мезонинное финансирование и межбанковское кредитование без обеспечения.

3. Условия и порядок финансирования и предоставления обеспечения исполнения обязательств юридических лиц, входящих в группу национального управляющего холдинга и реализующих инвестиционные проекты, перечень которых утверждается общим собранием акционеров, определяются в соответствии с Меморандумом.

При определении и (или) изменении условий финансирования и предоставления обеспечения исполнения обязательств юридических лиц, входящих в группу национального управляющего холдинга, юридических лиц, единственным акционером (участником) которых является Банк Развития, а также при совершении Банком Развития иных сделок с указанными и (или) третьими лицами требования, установленные статьей 50 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", а также порядок осуществления с юридическими лицами, входящими в группу национального управляющего холдинга, юридическими лицами, единственным акционером (участником) которых является Банк Развития, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, установленный законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, на таких лиц не распространяются.

4. Решения об осуществлении Банком Развития лизинговой деятельности, о кредитовании юридических лиц, в уставных капиталах которых участвует Банк Развития, выдаче гарантий и поручительств по их обязательствам утверждаются советом директоров Банка Развития в соответствии с Меморандумом.

Сноска. Статья 12 - в редакции Закона РК от 13.02.2009 № 135-IV (порядок введения в действие см. ст.3); с изменениями, внесенными законами РК от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 23.01.2024 № 54-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 30.06.2025 № 205-VIII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального

опубликования); от 16.01.2026 № 259-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 12-1. Осуществление Банком Развития проектного финансирования

Банк Развития вправе осуществлять проектное финансирование в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации.

Требования к проектам, осуществляемым посредством проектного финансирования Банком Развития, способы обеспечения исполнения обязательств заемщика при проектном финансировании устанавливаются в Меморандуме.

Сноска. Глава 2 дополнена статьей 12-1 в соответствии с Законом РК от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Статья 13. Привлечение займов Банком Развития

1. Банк Развития осуществляет заимствование с обеспечением возврата займа собственными активами или под государственные гарантии Республики Казахстан.

1-1. Выпущенные Банком Развития долговые ценные бумаги являются агентскими облигациями с момента приобретения им статуса финансового агентства в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

2. (Исключен - от 7 июля 2006 года N 178 (вводится в действие со дня его официального опубликования)).

3. Банк Развития вправе в соответствии с законодательством Республики Казахстан доверить агентам всю или часть деятельности, связанной с размещением, погашением ценных бумаг и других долговых обязательств Банка Развития и выплатой вознаграждения по ним.

Сноска. В статью 13 внесены изменения - Законом РК от 11 июня 2003 г. N 434; от 20 декабря 2004 г. N 13 (вводится в действие с 1 января 2005 г.).

Статья 14. Участие Банка Развития в уставных капиталах юридических лиц

1. Банк Развития в соответствии с Меморандумом и законодательством Республики Казахстан участвует в уставных капиталах юридических лиц в случаях:

1) обращения взыскания на долю участия или акции юридических лиц, ранее оформленные Банком Развития в залог, с целью их дальнейшей реализации;

2) участия в уставном капитале юридических лиц, создаваемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг (фондовая биржа, центральный депозитарий);

3) участия в уставных капиталах организаций-лизингодателей и иных юридических лиц по решению общего собрания акционеров;

4) участия в уставных капиталах юридических лиц в рамках финансирования инвестиционных проектов, реструктуризации, а также в уставных капиталах заемщиков при мезонинном финансировании.

2. Банк Развития вправе самостоятельно определять необходимость наличия

независимых директоров в органах управления организаций со стопроцентным участием Банка Развития в уставном капитале.

Сноска. Статья 14 в редакции Закона РК от 11.06.2003 N 434; с изменениями, внесенными законами РК от 23.12.2005 N 108 (вводится в действие со дня его официального опубликования); от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 23.01.2024 № 54 -VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 14-1. Генеральное финансовое соглашение с участием Банка Развития

Стороны генерального финансового соглашения с участием Банка Развития осуществляют (применяют) зачет требований и (или) ликвидационный неттинг по сделке (сделкам) в рамках генерального финансового соглашения в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении.

Нетто-требование, возникшее (рассчитанное) в результате зачета требований и (или) ликвидационного неттинга, осуществленного (примененного) в порядке и на условиях, определенных в генеральном финансовом соглашении, удовлетворяется на общих основаниях в соответствии с правилами расчетов с кредиторами, установленными настоящим Законом и гражданским законодательством Республики Казахстан.

Сноска. Глава 2 доаолнена статьей 14-1 в соответствии с Законом РК от 12.07.2022 № 138-VII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 15. Ограничения деятельности Банка Развития

Банку Развития запрещается:

1) выдавать кредиты физическим лицам, кредитным товариществам, управляющим инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, инвестиционным фондам, страховым организациям, а также банковские гарантии, поручительства и иные обязательства, предусматривающие исполнение в денежной форме, по их обязательствам;

2) привлекать депозиты физических лиц и открывать банковские счета физическим лицам;

3) предоставлять займы без соблюдения принципов срочности, платности, возвратности;

4) осуществлять расчетно-кассовое обслуживание физических лиц;

5) осуществлять дополнительное внешнее заимствование при наличии просроченных (более одного года) обязательств по ранее привлеченным займам.

Сноска. Статья 15 в редакции Закона РК от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); с изменениями, внесенными законами РК от 21.06.2013 № 106-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого

официального опубликования); от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Глава 3. Капитал Банка Развития

Сноска. Заголовок главы 3 с изменением, внесенным Законом РК от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3).

Статья 16. Уставный капитал Банка Развития

1. Уставный капитал Банка Развития составляет не менее двухсот пятидесяти миллиардов тенге.

2. Для целей обеспечения финансовой устойчивости Банка Развития уполномоченным органом в сфере государственного планирования определяются параметры финансовой устойчивости (коэффициенты) Банка Развития, их пороговые значения и методика расчета.

При ожидаемом изменении параметров финансовой устойчивости (коэффициентов) в сторону ухудшения и достижения пороговых значений как минимум по одному из параметров (коэффициентов) уставный капитал Банка Развития в соответствии с процедурами, установленными бюджетным законодательством Республики Казахстан, может быть увеличен.

Уставный капитал также может быть увеличен в иных случаях в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Максимальное соотношение ссудного портфеля к активам устанавливается Меморандумом.

3. Исключен Законом РК от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016).

Сноска. Статья 16 в редакции Закона РК от 19.03.2014 № 179-V (вводится в действие со дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными Законом РК от 29.10.2015 № 376-V (вводится в действие с 01.01.2016); от 19.04.2023 № 223-VII (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 23.01.2024 № 54-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 17. Формирование Банком Развития провизий (резервов)

Сноска. Статья 17 исключена Законом РК от 28.12.2011 № 524-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 18. Дивидендная политика

Дивидендная политика Банка Развития определяется общим собранием акционеров.

Сноска. Статья 18 в редакции Закона РК от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3).

Глава 4. Учет, отчетность и независимый аудит Банка Развития

Статья 19. Учетная политика Банка Развития

1. Учетная политика Банка Развития утверждается советом директоров Банка Развития.

2. Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности Банком Развития осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международными стандартами финансовой отчетности.

Сноска. Статья 19 с изменениями, внесенными законами РК от 06.07.2004 N 571 (вводится в действие с 01.01.2004); от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Статья 20. Отчетность

Банк Развития представляет отчетность:

1) о расходах денег республиканского бюджета - в уполномоченный орган по исполнению бюджета ежемесячно;

2) о расходах денег местных бюджетов - в местные исполнительные органы областей (городов республиканского значения, столицы) ежемесячно;

3) об освоении заемных средств, выделенных Банку Развития из республиканского бюджета, в уполномоченный орган по государственному планированию, из местных бюджетов, - в соответствующие местные исполнительные органы областей (городов республиканского значения, столицы), ежемесячно;

4) исключен Законом РК от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3).

Сноска. Статья 20 с изменениями, внесенными законами РК от 11.06.2003 N 434; от 20.12.2004 N 13 (вводится в действие с 01.01.2005); от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); от 24.11.2011 № 495-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 13.06.2013 № 102-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 28.12.2018 № 210-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 21. Аудит Банка Развития

1. Аудит (внешний аудит) деятельности Банка Развития осуществляется ежегодно аудиторской организацией, определенной общим собранием акционеров, согласно законодательству Республики Казахстан.

2. Исключен Законом РК от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см.

ст. 3).

3. Годовая финансовая отчетность Банка Развития рассматривается и утверждается общим собранием акционеров по завершении аудита.

Сноска. Статья 21 с изменениями, внесенными законами РК от 11.06.2003 N 434; от 05.015.2006 N 139 (порядок введения в действие см. ст. 2 Закона РК N 139); от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); от 23.01.2024 № 54-VIII (вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 5. Управление Банком Развития

Статья 22. Акционеры Банка Развития

(Исключена - от 7 июля 2006 года N 178 (вводится в действие со дня его официального опубликования)).

Статья 23. Органы Банка Развития

1. Органами Банка Развития являются:

- 1) высший орган - общее собрание акционеров;
- 2) орган управления - совет директоров;
- 3) исполнительный орган - правление;
- 4) иные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставом Банка Развития.

2. Функции, полномочия и порядок деятельности органов Банка Развития определяются настоящим Законом, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и уставом Банка Развития.

Сноска. Статья 23 с изменениями, внесенными законами РК от 06.07.2004 N 571 (вводится в действие с 01.01.2004); от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3).

Статья 24. Совет директоров

1. Члены совета директоров, включая председателя совета директоров, избираются без согласования с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

2. Порядок избрания и полномочия совета директоров определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставом Банка Развития.

Сноска. Статья 24 в редакции Закона РК от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Статья 25. Правление

1. Правление является коллегиальным органом и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка Развития.

Председатель и члены правления избираются без согласования с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Правление возглавляет председатель правления.

Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности, не отнесенным законами Республики Казахстан и уставом Банка Развития к компетенции других органов и должностных лиц Банка Развития.

2. Порядок избрания правления определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставом Банка Развития.

Сноска. Статья 25 в редакции Закона РК от 13.02.2009 N 135-IV (порядок введения в действие см. ст. 3); с изменениями, внесенными законами РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

Глава 6. Дополнительные положения

Статья 26. (Исключена - Законом РК от 13 декабря 2004 г. N 11 (вводится в действие с 1 января 2005 г.).

Статья 27. Ответственность Банка Развития и порядок разрешения споров

1. Банк Развития несет ответственность за неисполнение своих обязательств по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

2. Все споры, возникающие между Банком Развития, местными исполнительными органами областей (городов республиканского значения, столицы), государственными органами, юридическими лицами по исполнению настоящего Закона, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3. Лица, виновные в нарушении настоящего Закона, несут ответственность в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Сноска. Статья 27 с изменениями, внесенными законами РК от 20.12.2004 N 13 (вводится в действие с 01.01.2005); от 28.12.2018 № 210-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Статья 28. Меры надзорного реагирования

В случаях обнаружения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций нарушений требований законодательства Республики Казахстан по вопросам, регулирование которых входит в его компетенцию, уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций применяет к Банку Развития меры

надзорного реагирования, предусмотренные Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Банк Развития обязан уведомить уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об исполнении мер надзорного реагирования в установленные в них сроки.

Сноска. Глава 6 дополнена статьей 28 в соответствии с Законом РК от 05.07.2012 № 30-V (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования); в редакции Закона РК от 03.07.2019 № 262-VI (вводится в действие с 01.01.2020).

*Президент
Республики Казахстан*

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан