



АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ И НАДЗОРУ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ЛИЦЕНЗИЯ

на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг

Номер лицензии №1.2.245/61

Дата выдачи «30» июня 2009 года

Акционерное общество «Kaspi Bank»

Настоящая лицензия дает право на проведение:

- 1. Банковских операций в национальной и иностранной валюте:**
 прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
 прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
 открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
 открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
 кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
 переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
 учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
 банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
 организация обменных операций с иностранной валютой;
 инкассация банкнот, монет и ценностей;
 прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
 открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
 выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
 выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.
- иных операций в национальной и иностранной валюте:**
 покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) и слитках, монет из драгоценных металлов;
 операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцент векселей в порядке посредничества;
 осуществление лизинговой деятельности;
 выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
 факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
 форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
 доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированным драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
 сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
 покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

2. Деятельности на рынке ценных бумаг:

брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401100615

Данные о лицензии, полученной впервые:

на проведение банковских и иных операций:

№ 245 от 12 декабря 1997 года, выданная Национальным Банком Республики Казахстан;

на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг:

№ 20030038 от 03 апреля 1998 года, выданная Национальной комиссией по ценным бумагам.

Заместитель Председателя



город Алматы

М. Байсенов

02 июля 2009



Я, [Имя Фамилия], [Подпись], [Печать], [Адрес], [Дата] года, в [Место] г. Алматы, действующий на основании [Документ], [№] от [Дата], выданной [Исходящий орган] в [Место] Республики Казахстан, свидетельствую достоверность содержания вышесказанного документа. В последнем подчёркнутом слове и ином изговоре нет никаких особенностей, не подлежащих [Исключения]

№ 0000217



**КОПИЯ
КӨШІРМЕ**

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҚАРЖЫ НАРЫҒЫН ЖӘНЕ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДАРЫН РЕТТЕУ МЕН ҚАДАҒАЛАУ АГЕНТТІГІ

ЛИЦЕНЗИЯ

банктік және өзге операцияларды жүргізуге және бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға

Лицензияның нөмірі № 1.2.245/61

Берілген күні 2009 жылғы «30» маусым

«Kaspi Bank» акционерлік қоғамы

Осы лицензия мыналарды жүзеге асыруға құқық береді:

1. Ұлттық және шетел валютасында банк операцияларын:

депозиттерді қабылдау, заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу;
депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу;
банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу;

жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашу және жүргізу жатады, оларда осы тұлғаға тиесілі тазартылған бағалы металдардың және бағалы металдардан жасалған монеталардың нақты саны көрсетіледі;

кассалық операциялар: қолма-қол ақшаны ұсатуды, айырбастауды, қайта санауды, сұрыптауды, қатпау бууды және сақтауды қоса алғанда, оларды қабылдау және беру;

аударым операциялары: жеке және заңды тұлғалардың төлемдер және ақша аударымдары бойынша тапсырмаларын орындау; есепке алу операциялары: жеке және заңды тұлғалардың вексельдері мен өзге де борышкерлік міндеттемелерін есепке алу (дисконт);

банктік заем операциялары: төлемділік, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен ақшалай нысандағы кредиттер беру; шетел валютасымен айырбас операцияларын ұйымдастыру;

банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау; төлем құжаттарын (вексельдерді қоспағанда) инкассоға қабылдау;

аккредитив ашу (ұсыну) мен оны растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау; банктердің ақшалай нысанда орындау көзделетін банк кепілдіктерін беру;

банктердің үшінші тұлғалар үшін ақшалай нысанда орындау көзделетін банк кепілдемелерін және өзге де міндеттемелерді беру; ұлттық және шетел валютасында өзге де операцияларды:

тазартылған қымбат бағалы металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобына жататын металдар) құйма күйінде, тазартылған қымбат бағалы металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;

вексельдермен жасалатын операциялар: вексельдерді инкассоға қабылдау, төлемшілердің вексельдерді төлеуі жөнінде қызметтер көрсету, сондай-ақ делдалдық тәртібімен домнишленген вексельдерді, вексельдер ақшөпін төлеу;

лизинг қызметін жүзеге асыру; өзінің бағалы қағаздарын (акцияларды қоспағанда) шығару;

факторингтік операциялар: тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемсіз тәуекел етіп қабылдай отырып, төлем жүргізуді талап ету құқығын алу;

форфейтингтік операциялар (форфетингтеу): тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының қарыз міндеттемесін сатушыға айналым түспейтін жолмен вексель сатып алу арқылы төлеу;

сенімгерлік операциялар: сенімгерлік мүддесіне және тапсырмасы бойынша ақшаларды, ипотекалық қарыздар бойынша талап ету құқықтарын басқару;

сейфтік операциялар: сейфтік жәшіктерді, шафтарды және болмелерді жалға беруді қоса алғанда, құжаттандырылған нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау бойынша қызмет;

құрамында бағалы металдар мен асыл тастар бар зергерлік бұйымдарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;

2. Бағалы қағаздар нарығындағы қызметті:

номиналды ұстаушы ретінде бағалы қағаздар нарығында клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асыруға № 0401100615.

Бірінші рет алған лицензия туралы деректер:

банктік және өзге операцияларды жүргізуге;
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 1997 жылғы 12 желтоқсанда берген № 245 лицензия;
бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға;
Бағалы қағаздар жөніндегі Ұлттық комиссия 1998 жылғы 03 сәуірде берген № 20030038 лицензия.

Торайымның орынбасары



Алматы қаласы

М. Байсынов

М.О.

**СМ. НА ОБОРОТЕ
КЕЛЕСІ БЕТТІ
ҚАРАҢЫЗ**