Жоба

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ЗАҢЫ

**Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне қаржы нарығын реттеу мен дамыту мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы**

1-бап. Қазақстан Республикасының мына заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

1. 1994 жылғы 27 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (Жалпы бөлім):

252-бап мынадай мазмұндағы 3-тармақпен толықтырылсын:

«3. Реттеу режиміндегі банктің акцияларына меншік құқығын тоқтатудың ерекше тәртібі «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленеді.».

2. 1999 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (Ерекше бөлім):

1) 406-баптың 2-1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«2-1. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыру кезінде оның тауарларды сатып алу-сату ерекшеліктері Қазақстан Республикасының банк қызметін реттейтін заңнамалық актілерінде белгіленеді.»;

2) 715-баптың 2-1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«2-1. Дара кәсіпкерлер мен заңды тұлғалардың азаматтарға ақша түрінде қарыз беруіне, оның ішінде тауарларға (жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерге) ақы төлеуді бөліп төлеу түрінде беруіне тыйым салынады және мұндай шарттар маңызсыз болып табылады.

Бұл тыйым салу азаматтарға:

1) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес банктік қарыз немесе микрокредит түрінде;

2) жұмыс беруші өзінің қызметкеріне;

3) осы жұмыс берушімен бұрын еңбек қатынастарында болған зейнеткерге;

4)заңды тұлғаның өзінің құрылтайшысына (акционеріне, қатысушысына) банктік қарыз немесе микрокредит түрінде;

5) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келетін тауарларға (жұмыстарға, көрсетілетін қызметтерге) ақы төлеуді бөліп төлеу түрінде қарыз беру жағдайларына қолданылмайды.»;

3) 727-баптың 1-1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«1-1. Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыру шеңберінде жасалған, банктік қарыз шарты бойынша ақша қарызы мерзімділік және қайтарымдылық талаптары бойынша және ақшаны пайдаланғаны үшін сыйақы алынбай жүзеге асырылады.»;

4) 740-баптың 1-тармағының үшінші бөлігі мынадай мазмұндағы 10) тармақшамен толықтырылсын:

«10) Қазақстан Республикасының аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған банкаралық төлемдер (немесе) ақша аударымдары бойынша есеп айырысулардың аяқталуын қамтамасыз етуге арналған қор биржасындағы және (немесе) Орталық депозитарийдегі банктердің активтеріне;»;

5) 741-баптың 2-тармағы мынадай мазмұндағы 5-4) тармақшамен толықтырылсын:

«5-4) Қазақстан Республикасының аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған банкаралық төлемдер(немесе) ақша аударымдары бойынша есеп айырысулардың аяқталуын қамтамасыз етуге арналған қор биржасындағы және (немесе) Орталық депозитарийдегі банктердің активтеріне;»;

6) 745-баптың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Банк құпиясын құрайтын мәлiметтер тiзбесi және оны беру негiздерi тек қана «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгiленедi.»;

7) 759-баптың 2-1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«2-1. Банктік салым шартында көзделген салым мерзімі «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банкке қатысты реттеу құралдарын қолдану аясында өзгертілуі мүмкін.»;

8) 760-баптың 3-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Банктік салым шарты бойынша сыйақы мөлшері «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банкке қатысты реттеу құралдарын қолдану аясында өзгертілуі мүмкін.»;

9) 765-баптың 7-тармағының 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) банкке қатысты реттеу режимін не банкті лицензиясынан айыру режимін қолдану аясында «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына көзделген негіздер бойынша және тәртіппен тоқтатыла тұруы мүмкін.»;

10) 830-баптың 4-1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«4-1. Сақтандыру құпиясы қаржы омбудсманына өзінің қарауында жатқан жеке және заңды тұлғалардың сақтандыру шарттарынан туындайтын дауларды реттеу жөніндегі өтініштері бойынша ашылуы мүмкін.»;

11) 839-баптың 7 және 8-тармақтары мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Сақтандыру төлемінен бас тарту туралы шешiмдi сақтандырушы қабылдайды және бас тарту себептерінің уәждеп негізделіп және сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере келе, дауларды реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабардар етіліп, жазбаша нысанда сақтанушыға хабарланады.

8. Сақтандырушының сақтандыру төлемін жүргізуден бас тартуына қаржы омбудсманы дауды реттеу тәртібін сақтаған жағдайда Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген тәртіппен және шарттарда сотқа шағым жасалуы мүмкін.»;

12) 840-бапта:

2-тармақ мынадай мазмұндағы екінші және үшінші бөліктермен толықтырылсын:

«Банктік қарыз шарты бойынша және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша талап қою құқығы сақтандырушыға төленген сома шегінде ауысқан кезде сақтандырушы өзіне өткен талап қою құқығын коллекторлық агенттікке не сервистік компанияға сенімгерлік басқаруға беруге міндетті.

Сервистік компаниямен сенімгерлік басқару шарты бұзылған жағдайда сақтандырушы басқа сервистік компаниямен жаңа сенімгерлік басқару шартын жасауға міндетті.»;

3-тармақ мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша талап қою құқықтары сервистік компанияға сенімгерлік басқаруға берілген жағдайда сақтандырушы сервистік компанияға құжаттардың түпнұсқаларын береді.»;

13) 933-бап мынадай мазмұндағы 3-1-тармақпен толықтырылсын:

«3-1. Зиян келтірген адамға кері талап қою құқығы зиян Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі қызметкерлерінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқарма мүшелерінің және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тартқан адамдардың Қазақстан Республикасының Әкімшілік рәсімдік-процестік кодексінде көзделген әкімшілік рәсімдер қағидаттарына және талаптарға, шетел валютасындағы және бағалы металдардағы активтерді, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес және (немесе) мүлікті сенімгерлік басқару шарттарының негізінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі басқаратын активтерді басқарудың негізгі қағидаттарына сәйкес жүзеге асырылған әрекетімен (әрекетсіздігімен) келтірілген жағдайларға қолданылмайды.».

3 2014 жылғы 3 шiлдедегі Қазақстан Республикасының Қылмыстық кодексіне:

239-баптың екінші бөлігінің бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Қаржы ұйымының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкерінің, ірі қатысушы (ірі акционер) – жеке тұлғаның, қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) – заңды тұлғаның басқару органы басшысының, мүшесінің, атқарушы органы басшысының, мүшесінің, бас бухгалтерінің, сондай-ақ қаржы ұйымының басқару органының немесе атқарушы органының функцияларын уақытша не өкiлеттiк бойынша орындайтын адамның қаржы ұйымын мәжбүрлеп таратуға алып келген төлемге қабiлетсiздiгiне не банкке қатысты реттеу режимін қолдануға алып келген қасақана әрекетi (әрекетсiздiгi), - ».

4. 2014 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Қылмыстық-процестік кодексіне:

161-баптың 7-тармағының екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Мүлікке билік етуге уақытша шектеу, мүлікпен мәмілелер және өзге де операциялар жасауға шектеулер белгілеуге, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді, Қазақстан Республикасы Әлеуметтік кодексінің 112-бабы 4-тармағының 1) тармақшасына сәйкес берілетін материалдық көмекті, тұрғын үй төлемдерін, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін біржолғы зейнетақы төлемдерін, нысаналы активтерді, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін нысаналы жинақ төлемдерін, тұрғын үй жағдайларын жақсартуға білім беру жинақтау салымынан төленетін жинақ төлемдерін немесе білім беру жинақтау сақтандыруы шарты бойынша сақтандыру төлемдерін есепке жатқызуға арналған банктік шоттардағы ақшаға және (немесе) электрондық ақшаның электрондық әмияндарындағы электрондық ақшаға, жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеуге арналған субсидиялар түрінде алынған, тұрғын үй құрылысы жинақ банкіндегі банктік шоттардағы ақшаға, банктік шоттардағы әлеуметтік медициналық сақтандыру қорының активтеріне және тегін медициналық көмектің кепілдік берілген көлеміне бөлінетін трансферттерге, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы түріндегі, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін нысаналы жинақ төлемдері түріндегі, тұрғын үй жағдайларын жақсартуға білім беру жинақтау салымынан төленетін жинақ төлемдері немесе білім беру жинақтау сақтандыруы шарты бойынша сақтандыру төлемдері түріндегі тұрғын үй құрылысы жинақ банктеріндегі банктік шоттардағы ақшаға, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне күрделі жөндеу жүргізу мақсатында жасалатын шарттар бойынша міндеттемелердің орындалмауы туралы істер бойынша сот шешімдері негізінде өндіріп алуларды қоспағанда, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге арналған жинақтар түріндегі екінші деңгейдегі банктердегі банктік шоттардағы ақшаға, нотариус депозиті шарттарында енгізілген, «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттардағы ақшаға, уәкілетті мемлекеттік орган лицензиядан айырған және (немесе) мәжбүрлеп тарату (қызметін мәжбүрлеп тоқтату) процесінде тұрған банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының ақшасына, жеке сот орындаушысының өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған ағымдағы шотындағы ақшаға, инвестициялық портфельді басқарушының орындалмаған міндеттемелері бойынша, осы инвестициялық портфельді басқарушы клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банктік шоттардағы ақшаға, номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның орындалмаған міндеттемелері бойынша, осы номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлға клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банктік шоттардағы ақшаға, қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыру үшін банктік шоттардағы ақшаға, сондай-ақ әлеуетті өнім берушілердің немесе өнім берушілердің «Мемлекеттік сатып алу туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мемлекеттік сатып алуға қатысу шеңберінде қамтамасыз ету шаралары ретінде ақша енгізуіне арналған мемлекеттік сатып алу саласындағы бірыңғай оператордың банктік шотындағы ақшаға, «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сот арқылы банкроттық рәсімінде ақшаны есепке жатқызу үшін қаржы басқарушысының ағымдағы шотындағы ақшаға, Қазақстан Республикасының аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған банкаралық төлемдер (немесе) ақша аударымдары бойынша есеп айырысулардың аяқталуын қамтамасыз етуге арналған қор биржасындағы және (немесе) Орталық депозитарийдегі банктердің активтеріне тыйым салуға жол берілмейді.».

5. 2015 жылғы 29 қазандағы Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексіне:

1) 80-баптың 4-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Осы тараудың күші Қазақстан Республикасының қаржы, салық және кеден заңнамасы саласындағы кәсіпкерлікті мемлекеттік реттеуге, қаржыұйымдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының және сақтандыру топтары мен банк конгломераттарының, коллекторлық агенттіктердің құрамына кіретін тұлғалардың қызметіне, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің жобаларына, сондай-ақ Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарға және реттегіш құралдарға және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасына имплементтелген немесе имплементтеу жоспарланатын халықаралық шарттардың талаптарына қолданылмайды.»;

2) 82-баптың 3-тармағы екінші бөлігінің 3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«3) қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент – банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент – сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент – сақтандыру брокерлері филиалдарының және сақтандыру топтары мен банк конгломераттарының, коллекторлық агенттіктердің құрамына кіретін тұлғалардың қызметін реттеуге, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің жобаларына;»;

3) 129-баптың 11-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«11. Осы бапты, осы Кодекстің 130-бабын, 131-бабының 1, 2, 3 және 4-тармақтарын, 138 және 139-баптарын, 154-бабының 2 және 3-тармақтарын және 157-бабын қоспағанда, осы тараудың күші Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы талаптарының сақталуын қамтамасыз ету мақсатында мемлекеттік бақылау мен қадағалауды, сондай-ақ қаржы нарығын, қаржы ұйымдарын, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдарды, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдарды, төлем жүйелерінің операторлары мен операциялық орталықтарын, төлем ұйымдарын, сондай-ақ коллекторлық агенттіктерді мемлекеттік бақылау мен қадағалауды жүзеге асыруға қолданылмайды.»;

4) 139-бап мынадай мазмұндағы 11-1) тармақшамен толықтырылсын:

«11-1) төлем қызметтерін берушілерге, төлем жүйелерінің операторлары мен операциялық орталықтарына және Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасы саласында;».

6. 2015 жылғы 31 қазандағы Қазақстан Республикасының Азаматтық процестік кодексіне:

1) 155-баптың екінші бөлігінің екінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі өз құзыреті шегінде қабылдаған, қаржы нарығындағы қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиялардың және (немесе) оларға қосымшалардың қолданысын тоқтата тұру және (немесе) олардан айыру, қаржы ұйымдарын консервациялауды жүргізу жөніндегі дауланып отырған құқықтық актінің, оның жазбаша ұйғарымдарының, сондай-ақ қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі өз құзыреті шегінде қабылдаған, қадағалап ден қою шараларын (қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шараларынан басқа) қолдану жөніндегі, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банкке, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалына қатысты күшейтілген қадағалау, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру және реттеу режимдерін және реттеу құралдарын қолдану туралы дауланып отырған құқықтық актінің қолданысын тоқтата тұруға қатысты талап қоюды қамтамасыз ету шараларын қабылдауға жол берілмейді.».

2) 156-бапта:

1-тармақтың бірінші бөлігінде:

1) және 5) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«1) жауапкерге тиесілі және оның өзіндегі немесе басқа да тұлғалардағы мүлікке тыйым салу (банктің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының корреспонденттік шотындағы ақшаға және сауда-саттық ұйымдастырушылардың сауда жүйелерінде ашық сауда-саттық әдісімен жасалған репо операциялар бойынша нысана не клирингтік ұйымның (орталық контрагенттің) кепілдік немесе резервтік қорларына жарналар, сауда-саттық ұйымдастырушылардың сауда жүйелерінде ашық сауда-саттық әдісімен және (немесе) орталық контрагенттің қатысуымен жасалған мәмілелер бойынша қамтамасыз ету болып табылатын маржалық жарналар болып табылатын мүлікке, сондай-ақ жалақы сомалары түсетін банктік шоттардағы ақшаға тыйым салуды қоспағанда) болуы мүмкін.

Міндетті зейнетақы жарналарына, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарына (олар бойынша өсімпұлдарға), зейнетақы активтері мен зейнетақы жинақтарына, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін біржолғы зейнетақы төлемдеріне, нысаналы активтерге, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін нысаналы жинақ төлемдеріне, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін, банктік шоттардағы және (немесе) электрондық ақшаның электрондық әмияндарындағы жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерге, Қазақстан Республикасы Әлеуметтік кодексінің 112-бабы 4-тармағының 1) тармақшасына сәйкес берілетін материалдық көмекке, тұрғын үй төлемдеріне, жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жатқызуға арналған тұрғын үй құрылысы жинақ банкіндегі банктік шоттардағы ақшаға, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы түріндегі, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін нысаналы жинақ төлемдері түріндегі тұрғын үй құрылысы жинақ банктеріндегі банктік шоттардағы ақшаға, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне күрделі жөндеу жүргізу мақсатында жасалатын шарттар бойынша міндеттемелердің орындалмауы туралы істер бойынша сот шешімдері негізінде өндіріп алуларды қоспағанда, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге арналған жинақтар түріндегі екінші деңгейдегі банктердегі банктік шоттардағы ақшаға нотариус депозиті шарттарында енгізілген, «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша ашылған банктік шоттардағы ақшаға, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорының активтеріне, жеке сот орындаушысының өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған ағымдағы шотындағы ақшаға, инвестициялық портфельді басқарушының орындалмаған міндеттемелері бойынша, осы инвестициялық портфельді басқарушы клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банктік шоттардағы ақшаға, номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның орындалмаған міндеттемелері бойынша, осы номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлға клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банктік шоттардағы ақшаға, қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыру үшін банктік шоттардағы ақшаға, сондай-ақ әлеуетті өнім берушілердің немесе өнім берушілердің «Мемлекеттік сатып алу туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мемлекеттік сатып алуға қатысу шеңберінде қамтамасыз ету шаралары ретінде ақша енгізуіне арналған мемлекеттік сатып алу саласындағы бірыңғай оператордың банктік шотындағы ақшаға, «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сот арқылы банкроттық рәсімінде ақшаны есепке жатқызу үшін қаржы басқарушысының ағымдағы шотындағы ақшаға және өзіне қатысты рәсімді қолдану туралы іс қозғалған немесе рәсім қолданылған азаматтың банктік шоттарындағы ақшаға, Қазақстан Республикасының аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған банкаралық төлемдер (немесе) ақша аударымдары бойынша есеп айырысулардың аяқталуын қамтамасыз етуге арналған қор биржасындағы және (немесе) Орталық депозитарийдегі банктердің активтеріне тыйым салуға жол берілмейді.

Шет мемлекеттiң Қазақстан Республикасының және оның меншiгiнiң юрисдикциялық иммунитетiн бұзуынан келтiрiлген залалдарды өтеу туралы талап қоюлар бойынша шет мемлекеттің корреспондентік шотында Қазақстан Республикасының аумағында тұрған ақшаға тыйым салуға жол берiледi.

Жауапкерге тиесілі және банктегі, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалындағы ақшаға тыйым салу түріндегі талап қоюды қамтамасыз ету туралы ұйғарымда тыйым салу қолданылатын ақша сомасы көрсетілуге тиіс. Тыйым салу қолданылатын ақша сомасын талап қоюдың бағасын негізге ала отырып сот айқындайды.»;

«5) мемлекеттік органның, жергілікті өзін-өзі басқару органының дауланып отырған құқықтық актісінің (қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі өз құзыреті шегінде қабылдаған, қаржы нарығындағы қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиялардың және (немесе) оларға қосымшалардың қолданысын тоқтата тұру және (немесе) олардан айыру, қаржы ұйымдарын консервациялауды жүргізу жөніндегі құқықтық актіні, оның жазбаша нұсқамаларын, сондай-ақ қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі өз құзыреті шегінде қабылдаған, қадағалап ден қою шараларын (қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шараларынан басқа) қолдану жөніндегі, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банкке, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалына қатысты күшейтілген қадағалау, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру және реттеу режимдерін және реттеу құралдарын қолдану туралы құқықтық актіні қоспағанда) қолданысын тоқтата тұру;».

7. 2020 жылғы 29 маусымдағы Қазақстан Республикасының әкімшілік рәсімдік-процестік кодексіне:

47-бап мынандай мазмұндағы 14-тармақпен толықтырылсын:

«14. Осы тараудың қолданысы қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның функцияларын бәсекелестік ортаға беру жағдайларына қолданылмайды.».

8. 2023 жылғы 20 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексіне:

1) 59-баптың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастырады, онда:

бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы

зейнетақы қорларының директорлар кеңесінің, басқармасының, бөлімшелерінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі өкілеттіктері мен функционалдық міндеттері, олардың жауапкершілігі;

2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі ішкі саясат пен рәсімдер;

3) тәуекелдердің жол берілетін мөлшеріне арналған лимиттер;

4) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары органдарының тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі есептілікті ұсынуының ішкі рәсімдері;

5) тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалаудың ішкі өлшемшарттары қамтылуға тиіс.

Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры қызметкерлерді бас бухгалтердің орынбасары, тәуекел-менеджмент басшысы, ішкі аудит бөлімшесінің басшысы, бас комплаенс-бақылаушы лауазымына тағайындаған кезде олардың тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін қалыптастыру тәртібін белгілейтін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келуін дербес тексереді.

Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібі қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.»;

2) 63-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«63-бап. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерлері

1. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерлері:

1) басқару органының басшысы мен мүшелері;

2) атқарушы органның басшысы және мүшелері;

3) бас бухгалтер және бас бухгалтердің орынбасары;

4) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының бір немесе бірнеше құрылымдық бөлімшелерінің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес уәкілетті органға ұсынылатын құжаттарға қол қою құқығына ие өзге де тұлғалар;

5) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерлері деп танылған өзге де тұлғалар болып танылады.

Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының оқшауланған бөлімшелерінің бірінші басшылары, бас бухгалтерлері және бас бухгалтерлерінің орынбасарлары бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерлері болып табылмайды.

2. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар, сондай-ақ оларды келісу тәртібі «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабында белгіленеді.».

9. 2025 жылғы 15 наурыздағы Қазақстан Республикасының Бюджет кодексіне:

1) 141-бапта:

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Мемлекеттік кепілдіктер қарыз берушілерге Қазақстан Республикасы резиденттерінің өздері алған мемлекеттік емес қарыздар, сондай-ақ «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 94-бабында белгіленген жағдайда Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар бойынша міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету ретінде беріледі.

Мемлекеттік емес қарыз сомасы, сондай-ақ соңғы сатыдағы қарыздың толық сомасы толықтай немесе оның бөлігі мемлекеттік кепілдікпен қамтамасыз етілуі мүмкін.»;

3-тармақ мынадай мазмұндағы үшінші бөлікпен толықтырылсын:

«Осы тармақтың бірінші және екінші бөліктерінің талаптары «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 94-бабында белгіленген жағдайда, олар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен соңғы сатыдағы қарызды алған кезде реттеу режимі қолданылған банкке және тұрақтандыру банкіне қатысты қолданылмайды.»;

4-тармақ мынадай мазмұндағы үшінші бөлікпен толықтырылсын:

«Осы тармақтың бірінші және екінші бөліктерінің талаптары «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 94-бабында белгіленген жағдайда, олар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен соңғы сатыдағы қарызды алған кезде реттеу режимі қолданылған банкке және тұрақтандыру банкіне қатысты қолданылмайды.»;

11-тармақ мынадай мазмұндағы төртінші бөлікпен толықтырылсын:

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен мемлекет кепілдік берген соңғы сатыдағы қарызды алған қарыз алушы-банктің қаржылық жай-күйінің мониторингі қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен бірлесіп белгілеген тәртіппен жүзеге асырылады.»;

2) 148-бапта:

2-тармақта:

екінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:

«Бюджеттік инвестициялар - бюджеттік инвестициялық жобаларды іске асыруға, дербес білім беру ұйымдарының инвестициялық шығындарына, сондай-ақ квазимемлекеттік сектор субъектілерінің жарғылық капиталдарына мемлекеттің қатысуына, сондай-ақ оларға қатысты реттеу режимі қолданылған банктердің және тұрақтандыру банктерінің жарғылық капиталдарына мемлекеттің қатысуына бағытталған республикалық немесе жергілікті бюджеттен қаржыландыру.»;

мынадай мазмұндағы алтыншы бөлікпен толықтырылсын:

«Реттеу режимі қолданылған банктердің және тұрақтандыру банктерінің жарғылық капиталына мемлекеттің қатысуы арқылы бюджеттік инвестициялар – «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 94-бабында белгіленген жағдайда банктерді реттеуге бағытталған іс-шараларды іске асыру.»;

3) 4-тармақ мынадай мазмұндағы 3) тармақшамен толықтырылсын:

«3) оларға қатысты реттеу режимі қолданылған банктердің және тұрақтандыру банктерінің жарғылық капиталдарына мемлекеттің қатысуы.»;

4) 5-тармақ мынадай мазмұндағы 6) тармақшамен толықтырылсын:

«6) оларға қатысты реттеу режимі қолданылған банктердің және тұрақтандыру банктерінің жарғылық капиталдарына мемлекеттің қатысуы.».

9. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 8-бапта:

мынадай мазмұндағы 3-1) тармақшамен толықтырылсын:

«3-1) цифрлық теңгенің жалғыз эмитенті болып табылады;»;

18-1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«18-1) валюталық реттеу, ақша-кредит статистикасы мен қаржы нарығы статистикасы, қолма-қол ақша айналысы, төлемдер және төлем жүйелері, қаржылық тұрақтылық, қаржы ұйымдары мен олардың үлестес тұлғаларын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдарын, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымды, кредиттік бюроларды, коллекторлық агенттіктерді, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдарды, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдарды реттеу, бақылау және қадағалау мәселелері бойынша әкімшілік деректерді жинауды және өңдеуді жүзеге асырады;»;

20) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«20) мыналарға:

бірінші санатты төлем ұйымының қызметін жүзеге асыруға арналған;

өз қызметін тек қана айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғаларға–қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған;

банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау айрықша қызметі болып табылатын заңды тұлғаларға – банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялауға арналған лицензияны береді (беруден бас тартады), қайта ресімдейді, тоқтата тұрады, одан айырады;».

35-1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«35-1) «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 10-бабы 1-тармағының 2), 3) және 5) тармақшаларында көзделген төлем қызметтерін берушілерге, қаржы ұйымдары болып табылмайтын өзге де заңды тұлғаларға қатысты төлем қызметтері және цифрлық активтер нарығында инновацияларды енгізуге байланысты қызметті сынақтан өткізу (тестілеу), өз құзыреті шегінде осындай қызметті реттеу мақсатында ерекше реттеу режимін енгізеді;»;

2) 15-бапта:

екінші бөлікте:

69) тармақша мынадай редакцияда жазылысын:

«69) валюталық реттеу, қолма-қол ақша айналысы, төлемдер және төлем жүйелері, қаржылық тұрақтылық, қаржы ұйымдарын және олардың үлестес тұлғаларын, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымды, кредиттік бюроларды және коллекторлық агенттіктерді, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдарды, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдарды, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдарын реттеу, бақылау және қадағалау, ақша-кредит статистикасы мен қаржы нарығы статистикасын қалыптастыру мәселелері бойынша әкімшілік деректерді жинау жөніндегі нормативтік-құқықтық актілерді, оның ішінде екінші деңгейдегі банктердің, Қазақстан Даму Банкінің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының және Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының және ипотекалық ұйымдардың Қазақстан Ұлттық Банкіне қаржы секторына шолуды қалыптастыруға арналған мәліметтерді ұсынуы жөніндегі нұсқаулықты;»;

мынадай мазмұндағы 25-1) тармақшамен толықтырылсын:

«25-1) Қазақстан Ұлттық Банкі бұрынғы қызметкерлері мен Басқарма мүшелерiн қоса алғанда, өз қызметкерлерінің, Басқарма мүшелерiнің және ол заң көмегін алуға байланысты тартқан адамдарың шығыстарын өтеуі және (немесе) қаржыландыруы және оларға азаматтық және әкімшілік талап қоюлар беру, оларға қатысты әкімшілік құқық бұзушылық туралы істер қозғау, Қазақстан Ұлттық Банкіне жүктелген функцияларды жүзеге асыру мақсатындағы әрекеттеріне (әрекетсіздігіне), шешімдер қабылдауына байланысты қылмыстық істер бойынша оларды қорғалуға құқығы бар куә, күдікті, айыпталушы, сотталушы, сотталған деп тану кезінде оларға өзге де жәрдем көрсету;»;

3) 20-5-баптың 11-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«11. Қазақстанның Ұлттық Банкі бұрынғы қызметкерлер мен Басқарма мүшелерiн және өзі тартқан адамдарды қоса алғанда, өз қызметкерлерін, Басқарма мүшелерiн заң көмегін алуға, оларға азаматтық және әкімшілік талап қоюлар беру, оларға қатысты әкімшілік құқық бұзушылық туралы істер қозғау, Қазақстан Ұлттық Банкіне жүктелген функцияларды жүзеге асыру мақсатындағы әрекеттеріне (әрекетсіздігіне), шешімдер қабылдауына байланысты қылмыстық істер бойынша оларды қорғалуға құқығы бар куә, күдікті, айыпталушы, сотталушы, сотталған деп тану кезінде оларға өзге де жәрдем көрсетуге байланысты олардың шығыстарын өтеуді және (немесе) қаржыландыруды қамтамасыз етеді.

Қазақстан Ұлттық Банкі осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген адамдарды құқықтық қорғауды, көрсетілген адамдардың әрекеттері (әрекетсіздігі), Қазақстан Ұлттық Банкіне жүктелген функцияларды жүзеге асыру мақсатында шешімдер қабылдауы Қазақстан Республикасының Әкімшілік рәсімдік-процестік кодексінде көзделген әкімшілік рәсімдер қағидаттар мен талаптарға, активтерді шетел валютасында және бағалы металдарда, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес және (немесе) мүлікті сенімгерлік басқару туралы шарттардың негізінде Қазақстан Ұлттық Банкі басқаратын активтерді басқарудың негізгі қағидаттарына сәйкес жүзеге асырылған жағдайларда қамтамасыз етеді.

Қазақстан Ұлттық Банкінің осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген адамдардың заң көмегін алуға және оларға өзге де жәрдем көрсетуге байланысты шығыстарын өтеу және (немесе) қаржыландыру тәртібін Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы айқындайды.»;

4) мынадай мазмұндағы 47-2-баппен толықтырылсын:

«47-2-бап. Цифрлық теңге

Цифрлық теңге Қазақстан Республикасы Ұлттық валютасының цифрлық нысаны және заңды төлем құралы болып табылады.

Қазақстан Ұлттық Банкінің цифрлық теңгелері Қазақстан Ұлттық Банкінің шартсыз міндеттемелері болып табылады және оның барлық активтерімен қамтамасыз етіледі.

Цифрлық теңгені шығаруды, олардың Қазақстан Республикасының аумағындағы айналысын ұйымдастыруды және айналыстан алуды тек қана Қазақстан Ұлттық Банкі жүзеге асырады.

Цифрлық теңге айналысының, оны пайдаланудың тәртібін Қазақстан Ұлттық Банкі айқындайды.»;

5) 51-1-баптың төртінші бөлігінде:

төртінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«мәжбүрлеп таратылуы қаржы жүйесінің жүйелік тәуекелдеріне әкелетін банкті реттеу құралдары жөніндегі, оның ішінде оны реттеу кезінде мемлекеттің қатысуы жөніндегі мәселелер міндетті түрде Қазақстан Республикасының қаржылық тұрақтылығы жөніндегі кеңестің алдын ала қарауына жатады.»;

бесінші абзац алып тасталсын;

6) 51-3-бапта:

1-тармақтың екінші бөлігінде:

1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«1) банк соңғы сатыдағы қарызға жүгінген кезде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілеген және оған қатысты қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның шешімімен күшейтілген қадағалау, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимдері енгізілмеген, меншікті капиталының жеткіліктілігі коэффициенттерінің және оның мөлшерінің ең төменгі мәндеріне қойылатын талаптарды орындайтын Қазақстан Республикасының резидент-банкі қарыз алушы болып табылады;»;

мынадай мазмұндағы 1-1) тармақшамен толықтырылсын:

1-1) соңғы сатыдағы қарызды алуға жүгінген банк «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 50-бабында белгіленген жеңілдікті шарттармен берілген қайтарылмайтын қарыздарды және (немесе) қарыздарды беру фактілеріне ие емес;»;

мынадай мазмұндағы 5-тармақшамен толықтырылсын:

«5. Қазақстан Ұлттық Банкі оларға қатысты қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган реттеу режимін қолдану туралы шешім қабылдаған жүйелік маңызы бар банктерге және (немесе) төлемге қабілетсіз банктің активтері мен міндеттемелері берілген тұрақтандыру банкіне Қазақстан Республикасының Бюджет кодексіне сәйкес Қазақстан Республикасының Үкіметі соңғы сатыдағы қарыз сомасы бойынша қамтамасыз ету ретінде мемлекеттік кепілдік берген жағдайда, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында айқындалған тәртіпке сәйкес мемлекет қатысатын жүйелік маңызы бар банкті реттеу кезінде соңғы сатыдағы қарызды беруге құқылы.

Соңғы сатыдағы қарызды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлемге қабілетсіз банктің активтері мен міндеттемелері берілетін төлемге қабілетсіз жүйелік маңызы бар банкке, тұрақтандыру банкіне Қазақстан Республикасының Үкіметі не ұлттық басқарушы холдинг төлемге қабілетсіз банктің, тұрақтандыру банкінің акцияларын иелену туралы шешім қабылдағаннан кейін төлемге қабілетсіз банктің, тұрақтандыру банкінің өтімділігінің қысқа мерзімді тапшылығын өтеу үшін ғана береді.

Қазақстан Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар бойынша мемлекеттік кепілдік беру тәртібі Қазақстан Республикасының Бюджет кодексіне сәйкес айқындалады.»;

7) 51-4-бапта:

1, 2, 4 және 6-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қазақстан Ұлттық Банкінің ерекше реттеу режимі көрсетілетін төлем қызметтері және цифрлық активтер нарығындағы қызметті жүзеге асырудың арнайы шарттарының жиынтығын білдіреді.

2. Ерекше реттеу режимі мынадай мақсаттарға қол жеткізуге:

1) көрсетілетін төлем қызметтері және цифрлық активтер нарығында бәсекелестікті арттыруға;

2) қанағаттану дәрежесін арттыру және тұтынушылардың, кәсіпкерлік субъектілерінің және мемлекеттің мүдделеріне сәйкес келу үшін жаңа көрсетілетін қызметтерді енгізуге және қаржы нарығын және цифрлық активтер нарығын дамытуға;

3) көрсетілетін төлем қызметтері және цифрлық активтер нарығын оңтайлы реттеуді, бақылауды және қадағалауды қалыптастыруға, тұтынушылардың мүдделерін қорғауды қамтамасыз етуге бағытталған.»;

«4. «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 10-бабы 1-тармағының 2), 3) және 5) тармақшаларында көзделген төлем қызметтерін берушілерге және қаржы ұйымдары болып табылмайтын өзге де заңды тұлғаларға қатысты ерекше реттеу режимі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ерекше реттеу режимінің қатысушысымен шарт жасау жолымен енгізіледі, онда төлем қызметтеріне, цифрлық активтерге байланысты қызмет түрлері, оларды ерекше реттеу режимі шеңберінде көрсетудің (жүзеге асырудың) арнайы шарттары, ерекше реттеу режимі қатысушыларына Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын қолдану тәртібі мен шарттары көрсетіледі.

«Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 10-бабы 1-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көзделген төлем қызметтерін берушілерге қатысты ерекше реттеу режимін енгізу қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен келісу бойынша жүзеге асырылады.

Қазақстан Ұлттық Банкі енгізетін ерекше реттеу режимінің жалпы мерзімі бес жылдан аспайды.

Төлем қызметтері, цифрлық активтер нарығын дамыту, цифрлық инновацияларды сынақтан өткізу және енгізу мақсатында Қазақстан Ұлттық Банкі төлем қызметтерін көрсетудің, цифрлық активтермен операциялар жүргізудің өзге де құқықтық режимін, тәртібін, шарттарын көздейтін өз жобаларды іске асыруды жүзеге асыруға құқылы.

Қазақстан Ұлттық Банкінің жобаларды жүзеге асыру тәртібі, қатысушы тараптардың құқықтары мен міндеттері Қазақстан Ұлттық Банкінің актісімен айқындалады.»;

«6. Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру тәртібі Қазақстан Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісімен бекітіледі.»;

8) 51-5-баптың 2-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Ерекше реттеу режимі қатысушысының қызметі Қазақстанның Ұлттық Банкімен жасалатын, ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шартқа сәйкес жүзеге асырылады.»;

9) 54-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«54-бап. Қазақстан Ұлттық Банкiнiң операциялары бойынша шектеулер

Қазақстан Ұлттық Банкiнiң:

осы Заңда көзделген жағдайларды қоспағанда, ұйымдарға қызмет көрсету, сондай-ақ заңды тұлғалардың акцияларын сатып алуға;

қолданылып жүрген заңдарда рұқсат етiлгендердi қоспағанда саудамен және басқа да қызметпен шұғылдануға;

операторы Қазақстан Ұлттық Банкі болып табылатын төлем жүйелеріндегі төлемдер мен ақша аударымдары бойынша есеп айырысулардың аяқталуын қамтамасыз ету үшін ақшаны Қазақстан Ұлттық Банкі пайдаланған жағдайларды қоспағанда, қамтамасыз етілмеген қарыздар, сондай-ақ бір жылдан асатын мерзімге қарыздар беруге;

Қазақстан Республикасының заңдарында тiкелей көзделген жағдайларды қоспағанда, берілген қарыздардың мерзімін ұзартуға немесе мерзiмi өткен вексельдердi жаңартуға рұқсат беруге құқығы жоқ.»;

10) 70-бап:

мынадай мазмұндағы үшінші бөлікпен толықтырылсын:

«Қазақстан Ұлттық Банкі микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың және (немесе) коллекторлық агенттіктердің қаржылық және өзге де есептілігін микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдарға және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдарға олардың мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты олардың Қазақстан Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйелеріне қолжетімділігін қамтамасыз ету жолымен ұсынады.»;

үшінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:

«Мемлекеттік органдар, қаржы және өзге де ұйымдар, олардың қауымдастықтары (одақтары), микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар, сондай-ақ жеке тұлғалар, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдары Қазақстан Ұлттық Банкінің сұрау салуы бойынша құжаттарды, қаржылық есептілікті қоса алғанда, есептілікті және қажет болған жағдайда Қазақстан Ұлттық Банкінің өз функцияларын орындауы үшін қажетті өзге де қосымша ақпаратты беруге міндетті.».

10. «Жылжымайтын мүлiк ипотекасы туралы» 1995 жылғы 23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 5-2-бапта:

2-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) факторингтік операцияларды: төлемеу тәуекелін қабылдай отырып немесе қабылдамай ақшалай талапты беру арқылы қаржыландыру;»;

мынадай мазмұндағы 7-тармақпен толықтырылсын:

«7. Ипотекалық ұйымның басқару органының басшысы мен мүшелері, атқарушы органының басшысы мен мүшелері ипотекалық ұйымның басшы қызметкерлері болып танылады.

Осы тармақта көрсетілген тұлғалар «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 9-4-бабында белгіленген талаптарға сәйкес келуге тиіс. Көрсетілген талаптарға сәйкес келген жағдайда ипотекалық ұйымның басқару органының басшысы мен мүшелері, атқарушы органының басшысы мен мүшелері лауазымдарға уәкілетті органның келісімінсіз тағайындалады (сайланады). Ипотекалық ұйым белгіленген талаптарға сәйкес келмеген жағдайда уәкілетті органның талабы бойынша басқару органының басшысын және мүшесін, атқарушы органның басшысын және мүшесін қызметтен шеттетеді.

Уәкілетті орган «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 80-бабы 1-тармағының 11) тармақшасында көрсетілген қадағалап ден қою шарасын ипотекалық ұйымның басқару органының басшысына (мүшесіне), атқарушы органының басшысына (мүшесіне) қатысты қолданған жағдайда, осы ұйым осы адаммен еңбек шартын бұзуға не оның өкілеттігін тоқтату жөніндегі өзге шаралар қабылдауға міндетті.»;

2) 5-3-баптың 2-тармағы алып тасталсын;

3) 5-4-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«5-4-бап. Қадағалап ден қою шаралары

Ипотекалық ұйым Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзған, оның қызметінде кемшіліктер және (немесе) тәуекелдер анықталған кезде, уәкілетті орган ипотекалық ұйымға қадағалап ден қою шараларын және «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 83-бабында көзделген шараларды қолданады.».

11.«Тұрғын үй қатынастары туралы» 1997 жылғы 16 сәуiрдегi Қазақстан Республикасының Заңына:

101-5-баптың 6) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«6) қызметтен шығарылған адамдарды қоспағанда, «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында айқындалған тұрғын үй жағдайларын жақсарту мақсатынан басқаға талап етуге болмайтын тұрғын үй құрылысы жинақ банктері түріндегі жинақтарды толықтыру;».

12. «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы» 2000 жылғы 7 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-бап мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Осы Заңның ережелері Қазақстан Республикасының банк заңнамасына сәйкес алынған лицензия негізінде және осы Заңның 10-бабының ережелерін ескере отырып, осы Заңның 5-бабы 1-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көрсетілген қызметті жүзеге асыру мақсаттары үшін тұрғын үй құрылыс жинақ банкі мәртебесі жоқ екінші деңгейдегі банктерге қолданылады.»;

2) 3-баптың 1-тармағы мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Осы Заңның мақсаттары үшін тұрғын үй құрылысы жинақ банктері деп сондай-ақ Қазақстан Республикасының банк заңнамасына сәйкес алынған лицензия негізінде осы Заңның 5-бабы 1-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көрсетілген қызметті жүзеге асыратын тұрғын үй құрылыс жинақ банкі мәртебесіне ие емес екінші деңгейдегі банктер түсініледі.»;

3) 5-баптың 2-тармағы:

2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«2) аударым операциялары – жеке және заңды тұлғалардың төлемдер мен ақша аударымдары жөнiндегi нұсқауларын орындау;»;

4) тармақша алып тасталсын;

6) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«6) қолма-қол ақшасыз шетел валютасымен айырбастау операциялары.».

13. «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 3-баптың 12), 26) және 26-1) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«12) мінсіз іскерлік бедел – адамның кәсiпқойлығы мен адалдығы, ол:

аталған адамның төлемге қабілетсіздікке әкелген, қаржы ұйымын мәжбүрлеп таратуға не банкке қатысты реттеу режимін қолдануға әкелген құқыққа қайшы әрекеттер (әрекетсіздік) жасау фактісінің;

аталған адамның алынбаған немесе өтелмеген соттылығы, оның ішінде қаржы ұйымының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкері лауазымын атқару және қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) болу құқығынан өмір бойы айыру түрінде қылмыстық жаза қолдану туралы заңды күшіне енген сот актісінің болмауымен расталады.»;

«26) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы – уәкілетті органның жазбаша келісіміне сәйкес:

базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының он немесе одан да көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленуге, пайдалануға және иелік етуге;

сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қабылдайтын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының он немесе одан көп пайыз шешімдеріне шартқа (растайтын құжаттарға) орай не уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларда тікелей және (немесе) жанама не өзге де тәсілмен ықпал етуге құқылы жеке немесе заңды тұлға.

Мыналар:

Қазақстан Республикасының Үкіметі;

ұлттық басқарушы холдинг;

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің еншілес ұйымдары;

зейнетақы активтері есебінен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларын иеленетін, инвестициялық портфельді басқарушы бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры;

базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының номиналды ұстаушысы функцияларын жүзеге асыратын тұлға, сондай-ақ көрсетілген туынды бағалы қағаздардың эмитенті;

«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы заңының 9-5-бабының 19-тармағында көрсетілген өзге де тұлғалар сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы болып танылмайды;

26-1) сақтандыру холдингі – уәкілетті органның жазбаша келісіміне сәйкес:

базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының жиырма бес немесе одан да көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленуге, пайдалануға және иелік етуге;

сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қабылдайтын банктің дауыс беретін акцияларының жиырма бес немесе одан көп пайыз шешімдеріне шартқа (растайтын құжаттарға) орай не уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларда өзге де тәсілмен ықпал етуге құқылы жеке немесе заңды тұлға.

Мыналар:

Қазақстан Республикасының Үкіметі;

ұлттық басқарушы холдинг;

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің еншілес ұйымдары;

инвестициялық портфельді басқаратын, зейнетақы активтері есебінен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларын иеленетін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры;

базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының номиналды ұстаушысы функцияларын жүзеге асыратын тұлға, сондай-ақ көрсетілген туынды бағалы қағаздардың эмитенті;

«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы заңының 9-5-бабының 19-тармағында көрсетілген өзге де тұлғалар сақтандыру холдингі болып танылмайды;»;

2) 10-баптың 11) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«11) қаржы омбудсманы;»;

3) 11-1-бапта:

1-2-тармақ алып тасталсын;

2-тармақ мынадай мазмұндағы 7-1) тармақшамен толықтырылсын:

«7-1) клиенттермен жұмыс істеу тәртібі туралы ережені, оның ішінде мүгедектігі бар адамдарға және халықтың жүріп-тұруы шектеулі топтарына қызметтер көрсету жөніндегі қаржы ұйымдары бөлімшелерінің қолжетімділігі бойынша ұлттық стандарттың талаптарын ескере отырып, мүгедектігі бар адамдарға және халықтың жүріп-тұруы шектеулі топтарына қызметтер көрсету тәртібінің ережелерін;»;

4) 3-тарау мынадай мазмұндағы 11-2-баппен толықтырылсын:

«11-2-бап. Өтініш берушілердің жолданымдарын қарау

1. Сақтандыру ұйымы сақтандыру ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының сақтандыру қызметін жүзеге асыруға қойылатын талаптарға сәйкес, оның ішінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген сақтандыру нарығына қатысушылармен өзара қарым-қатынастарда сақтандыру қызметін жүзеге асыруға байланысты жеке және заңды тұлғалардың жолданымдарын қарайды.

2. Өтініш берушінің жолданымын қарау мерзімі ол сақтандыру ұйымына келіп түскен күннен бастап он бес жұмыс күнінен аспауға тиіс.

Жолданымды дұрыс қарау үшін маңызы бар нақты мән-жайларды анықтау қажет болған кезде, жолданымды қарау мерзімі он бес жұмыс күніне ұзартылуы мүмкін, бұл туралы өтініш берушіге мерзімді ұзарту туралы шешім қабылданғаннан бастап үш жұмыс күні ішінде хабарланады.

3. Жолданымды қарау нәтижелері бойынша сақтандыру ұйымы өтініш берушіге оның жолданымының мәні бойынша жауап (шешім) жіберуге міндетті.

4. Өтініш берушінің жолданымы:

1) жолданымда жауап жіберілуі тиіс мекенжай көрсетілмеген;

2) жолданымда өтініш берушінің тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) немесе толық атауы көрсетілмеген;

3) жолданымда сақтандыру ұйымның мүлкіне, оның қызметкерінің, сондай-ақ оның отбасы мүшелерінің өміріне, денсаулығына және мүлкіне қатер төндіретін қауіптер, балағат сөздер не қорлайтын сөздер бар;

4) жолданым мәтіні оқылмайтын;

5) жолданым мәтіні оның мәнін анықтауға мүмкіндік бермейтін жағдайларда қараусыз қалдырылуға тиіс.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 2), 3), 4) және 5) тармақшаларында көзделген жағдайларда сақтандыру ұйымы өтініш берушінің жолданымын алған сәттен бастап бес жұмыс күні ішінде өтініш берушіге жолданымды қараусыз қалдыру себептерін көрсете отырып жауап жібереді.

5. Жеке тұлға болып табылатын өтініш беруші және (немесе) сақтандырудың барлық түрлері бойынша сақтанушылар (сақтандырылушылар, пайда алушылар) болып табылатын шағын кәсіпкерлік субъектілері және өзге де заңды тұлғалар – айлық есептік көрсеткіштің он мың еселенген мөлшерінен аспайтын талаптар сомасы бар көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру сыныбы (түрі) бойынша ғана «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес дауды сотқа дейін реттеу тәртібі шеңберінде қаржы омбудсманына:

сақтандыру ұйымынан өтініш берушінің мүліктік талабын қанағаттандырудан бас тартуы немесе өтініш берушінің осы баптың

2-тармағында көзделген мерзімде сақтандыру ұйымының жауабын алмауы;

сақтандыру шарттарынан туындайтын сақтанушылар (сақтандырылушылар, пайда алушылар) мен сақтандыру ұйымдары арасындағы, сондай-ақ сақтандыру ұйымдары арасындағы дауларды реттеу кезінде өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеу жағдайларында жүгінуге құқылы.

6. Сақтандыру ұйымы уәкілетті органға осы Заңның 74-бабы 2-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес жеке және заңды тұлғалардың келіп түскен жолданымдары бойынша ақпарат береді.»;

7. Осы баптың ережелері Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымының филиалдарына қолданылады.»;

5) 15-2-баптың 4-тармағы 6) тармақшасының бірінші бөлігінің жетінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып, қаржы омбудсманына келіспеушіліктердің бар екендігі туралы ақпарат жіберу үшін сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеуге қажетті ақпаратты (өтінішті, хабарламаны және (немесе) өзге де құжаттарды, мәліметтерді) электрондық нысанда жасау және сақтандыру ұйымына жөнелту мүмкіндігін қамтамасыз етеді.»;

6) 16-бапта:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«16-бап. Сақтанушыларға ақпарат беру бойынша сақтандыру ұйымына, сақтандыру брокеріне, сақтандыру ұйымдары таратылған жағдайда сақтанушыларға (сақтандырылушыларға, пайда алушыларға) сақтандыру төлемдерiн жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымға, қаржы омбудсманына қойылатын талаптар»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Сақтанушылардың (сақтандырылушылардың, пайда алушылардың), сақтандыру шартын жасауға ниет білдірген адамдарға өз қызметі туралы ақпаратты жеткізу мақсатында сақтандыру ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру ұйымдары таратылған жағдайда сақтанушыларға (сақтандырылушыларға, пайда алушыларға) сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымның интернет-ресурсы болуға тиіс.»;

5-тармақ алып тасталсын;

7-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Сақтандыру ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру ұйымдары таратылған жағдайда сақтанушыларға (сақтандырылушыларға, пайда алушыларға) сақтандыру төлемдерiн жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, қаржы омбудсманының, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымның интернет-ресурсында ақпарат орналастыру тәртібін уәкілетті орган айқындайды.»;

7) 26-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«26-бап. Сақтандыру холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы

1. Бірде-бір тұлға уәкілетті органның алдын ала жазбаша келісімін алмай дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп, мыналарға:

базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын, Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, дауыс беретін акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының жиынтығында он немесе одан да көп дауыс беретін акцияларын тікелей және (немесе) жанама иеленуге және (немесе) пайдалануға және (немесе) иелік етуге;

сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына бақылауды жүзеге асыруға;

сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қабылдайтын шешімдерге (дауыс беруге) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының он немесе одан да көп пайызымен тікелей және (немесе) жанама әсер етуге құқылы емес.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген талаптар:

Қазақстан Республикасының Үкіметіне;

ұлттық басқарушы холдингіне;

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің еншілес ұйымдарына;

зейнетақы активтері есебінен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларын иеленетін, инвестициялық портфельді басқарушы бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына;

базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының номиналды ұстаушысы функцияларын жүзеге асыратын тұлға, сондай-ақ көрсетілген туынды бағалы қағаздардың эмитентіне;

 «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабының 19-тармағында көрсетілген өзге де тұлғаларға қолданылмайды.

2. Базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын, Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының жиынтығында он немесе одан да көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) иелік ететін тұлғалар мынадай шарттардың кез келгені болған кезде:

1) көрсетілген тұлғалар олардың арасында жасалған шартқа (растайтын құжаттарға) сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының шешімдеріне бірлесіп әсер етсе;

2) көрсетілген тұлғалар жеке немесе бір-бірінің өзара ірі қатысушылары болып табылса;

3) көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаға олардың арасында жасалған шартқа сәйкес базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарды сатып алуға уәкілеттік берсе (міндеттесе);

4) көрсетілген тұлғалардың бірі базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарды сатып алу үшін басқа көрсетілген тұлғаға ақшаны және (немесе) өзге мүлікті өтеусіз берсе;

5) көрсетілген тұлғалардың бірі лауазымды тұлға немесе басқа көрсетілген тұлғаның өкілі болып табылса;

6) көрсетілген тұлғалардың бірі жақын туыстары немесе жұбайлары болып табылса;

7) көрсетілген тұлғалар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген жағдайларда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының шешімдеріне өзге түрде бірлесіп әсер етсе, бірлесіп сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы болып табылатын тұлғалар деп танылады.

Егер сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы Қазақстан Республикасы банк заңнамасының талаптарына сәйкес банк конгломератына кіретін болса, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы Қазақстан Республикасының банк заңнамасына сәйкес шоғырландырылған қадағалауға жатады.

3. Базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын, Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының жиынтығында жиырма бес немесе одан да көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) иелік ететін тұлғалар мынадай шарттардың кез келгені болған кезде:

1) көрсетілген тұлғалар олардың арасында жасалған шартқа (растайтын құжаттарға) сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының шешімдеріне бірлесіп әсер етсе;

2) көрсетілген тұлғалар жеке немесе бір-бірінің өзара ірі қатысушылары болып табылса;

3) көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаға олардың арасында жасалған шартқа сәйкес базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарды сатып алуға уәкілеттік берсе (міндеттесе);

4) көрсетілген тұлғалардың бірі базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарды сатып алу үшін басқа көрсетілген тұлғаға ақшаны және (немесе) өзге мүлікті өтеусіз берсе;

5) көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаның өкілі болып табылса;

6) көрсетілген тұлғалар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген жағдайларда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының шешімдеріне өзге түрде бірлесіп әсер етсе, бірлесіп сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы болып табылатын тұлғалар деп танылады.

4. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бірлескен шешімдер қабылдауын көздейтін, олардың арасында жасалған шартқа сәйкес әрекет ететін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының жиынтығында он немесе одан да көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) иелік ететін тұлғалар, мынадай:

1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру;

2) директорлар кеңесі оны шақырудан бас тартқан жағдайда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы акционерлері қатысушыларының жалпы жиналысын шақыру туралы талап-арызбен сотқа жүгіну;

3) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы акционерлерінің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізу;

4) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының директорлар кеңесінің отырысын шақыру;

5) аудиторлық ұйымның өз есебінен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына аудит жүргізу мәселелері бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, сақтандыру холдингі деп танылмайды.

5. Уәкілетті орган осы Заңда көзделген қадағалап ден қою шараларын, осы Заңның 53-4-бабында көзделген мәжбүрлеу шараларын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының не сақтандыру холдингінің ірі қатысушысының белгілеріне сәйкес келетін тұлғаға уәкілетті органның жазбаша келісімінсіз қолдануға, көрсетілген тұлғадан оның ішінде базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын, Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) туынды бағалы қағаздарды алты айдан аспайтын мерзімде өткізуді талап етуге құқылы.

6. Уәкілетті орган тұлғаның сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының немесе сақтандыру холдингінің ірі қатысушысының белгілеріне сәйкес келетіндігі туралы мәліметтерді растайтын немесе теріске шығаратын ақпаратты уәкілетті органның жазбаша келісімінсіз талап етуге құқылы.

Көрсетілген ақпаратты уәкілетті орган оны иеленген кез келген адамнан, сондай-ақ осындай адамның бақылауындағы кез келген ұйымнан талап ете алады.

7. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын, Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының жиынтығында он немесе одан да көп пайызын иеленетін тұлғалар құрамының өзгергені туралы уәкілетті органды, ол осы фактіні анықтаған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде хабардар етуге міндетті.

8. Сақтандыру холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру тәртібі «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабында белгіленеді.

9. Акциялары банк Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен қосылу нысанында қайта ұйымдастыру жүргізген кезде сатып алынған немесе «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 98 және 99-баптарында көзделген операцияны жүзеге асыру кезінде берілген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, сақтандыру холдингі мәртебесін банктің иеленуіне уәкілетті органның келісімі, операция бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдер жүйесінде (номиналды ұстау) тіркелгеннен кейін берілген болып саналады.»;

8) 26-1-бап алып тасталсын;

9) 27-баптың 1-тармағының 5) және 5-1) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«5) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құру үшін пайдаланылатын көздер мен ақша сомасының сипаттамасын қоса алғанда, құрылтайшы – жеке тұлғалар (мұндай құрылтайшылар болған кезде) туралы мәліметтер. «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабы 7-тармағының екінші бөлігінде көрсетілген қаражат сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сатып алу үшін пайдаланылатын қаражат көзі болып табылады;

5-1) өтініш берушінің сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі мәртебесін, еншілес ұйым құруға немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының капиталына қомақты қатысуға ие болуға рұқсат алуы қажет болған жағдайда, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5 және 9-6-баптарында көзделген құжаттар мен мәліметтер;»;

10) 28-баптың 1-тармағының 6) және 6-1) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«6) уәкілетті органның сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі мәртебесін алуға келісім беруден «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабында көрсетілген негіздемелер бойынша бас тартуы;

6-1) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабында белгіленген шектеулерді сақтамауы;»;

11) 31-1-бап алып тасталсын;

12) 32-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«32-бап. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымдары және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ұйымдардың капиталдарына қомақты қатысуы

1. Осы Заңның 48-бабында өзіне берілген өкілеттіктерді жүзеге асыру мақсатында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы уәкілетті органның алдын ала рұқсаты болған кезде ғана еншілес ұйымды құруға немесе иеленуге құқылы.

2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымы еншілес ұйымдарды құруға және (немесе) иеленуге, сондай-ақ ұйымдардың капиталдарына қомақты қатысуға құқылы емес.

3. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы соңғы екі аяқталған қаржы жылының әрқайсысының қорытындылары бойынша шоғырландырылған және шоғырландырылмаған негізде залалсыз қызмет және пруденциялық нормативтер, оның ішінде уәкілетті орган белгілеген шоғырландырылған негізде сақтаған жағдайда, уәкілетті органға рұқсат алуға өтініш берген күннің алдындағы соңғы үш ай ішінде еншілес ұйым құруға құқылы.

4. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымы, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы капиталына қомақты қатысатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-ұйымы уәкілетті органға шоғырландырылған қадағалауды жүзеге асыру жөніндегі жүктелген функциялардың сапалы және уақтылы орындалуын қамтамасыз ету мақсатында тиісті сұрау салу негізінде уәкілетті органға қажетті ақпаратты ашуға міндетті. Бұл ретте алынған мәліметтер жария етуге жатпайды.

5. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ұйымдардың капиталына қомақты қатысуына уәкілетті органның алдын ала рұқсаты болған кезде ғана жол беріледі.

6. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы уәкілетті органның алдын ала рұқсаты болмаған кезде ұйымдардың капиталын бақылау не қомақты қатысу белгілерін иеленген жағдайда:

1) уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына осы Заңда көзделген қадағалап ден қою шараларын қолдануға құқылы;

2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ұйымның капиталын бақылау не қомақты қатысу белгілері туындаған сәттен бастап алты ай ішінде өзіне тиесілі акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не ұйымның капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандарын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастармен байланысты емес тұлғаға иеліктен шығаруға және уәкілетті органға көрсетілген иеліктен шығаруды растайтын құжаттарды ұсынуға міндетті.

7. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымды құруға немесе иеленуге, сондай-ақ ұйымның капиталына қомақты қатысуына рұқсат беру тәртібі «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.»;

13) 34-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«34-бап. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің және сақтандыру брокерінің басшы қызметкерлері

1. Мыналар:

1) басқару органының басшысы мен мүшелері;

2) атқарушы органның басшысы, оның орынбасары және атқарушы органның мүшелері;

3) бас бухгалтер және бас бухгалтердің орынбасары;

4) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалдарының және өкілдіктерінің басшыларын және олардың бас бухгалтерлерін қоспағанда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының құрылымдық бөлімшелерінің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын және сақтандыру қызметін және (немесе) инвестициялық қызметті жүргізуге негіз болатын құжаттарға қол қою құқығы бар сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өзге де басшылары;

5) уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының басшы қызметкерлері деп танылған өзге де тұлғалар сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының басшы қызметкерлері болып танылады.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атқарушы органы мүшелерінің кемінде біреуінің уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген актуарийлерді оқытудың ең қысқа міндетті бағдарламасы курстарының кемінде елу пайызын тыңдағандығы туралы растайтын құжаттары болуға тиіс.

2. Басшы және оның орынбасарлары, бас бухгалтер және оның орынбасары сақтандыру брокерінің басшы қызметкерлері болып танылады.

3. Мыналар:

1) филиал басшысы және оның орынбасарлары;

2) Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының құрылымдық бөлімшелерінің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын және солардың негізінде сақтандыру қызметі жүргізілетін құжаттарға қол қою құқығына ие Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының өзге де басшылары;

3) бас бухгалтер және бас бухгалтердің орынбасары;

4) уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының басшы қызметкерлері болып танылған өзге де тұлғалар Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының басшы қызметкерлері болып танылады.

Қазақстан Республикасы бейрезидент- сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының кемінде екі басшы қызметкері Қазақстан Республикасының резиденті болуға тиіс.

Басшы және оның орынбасарлары, бас бухгалтер Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшы қызметкерлері болып танылады.

4. Мыналар:

1) басқару органының басшысы, оның орынбасары және басқару органының мүшелері;

2) атқарушы органның басшысы, оның орынбасары және атқарушы органның мүшелері;

3) бас бухгалтер және бас бухгалтердің орынбасары;

4) еншілес ұйымның (ұйымдардың) және (немесе) ұйымның сақтандыру холдингі капиталға қомақты қатысатын ұйымның (ұйымдардың) қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын өзге де басшылар;

5) уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып, сақтандыру холдингінің басшы қызметкерлері болып танылған өзге де тұлғалар сақтандыру холдингінің басшы қызметкерлері болып танылады.

5. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің, сақтандыру брокерінің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының және Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар және оларды келісу тәртібі «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабында белгіленеді.

6. Уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып, адамды сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының басшы қызметкері деп таныған және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына осы Заңның 53-3-бабы 1-тармағының 11) тармақшасында көзделген қадағалап ден қою шарасын қолданған жағдайда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы басшы қызметкерді тағайындауға келісім алу үшін уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының басшы қызметкері деп танылған адамның «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабында белгіленген талаптарға сәйкестігін растайтын құжаттарды уәкілетті орган белгілеген мерзімде ұсынуға міндетті.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы құжаттарды уәкілетті орган белгілеген мерзімде ұсынбаған кезде уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының басшы қызметкері деп танылған адаммен еңбек шартын бұзуға не еңбек шарты болмаған жағдайда осы адамның өкілеттігін тоқтату жөнінде шаралар қолдануға міндетті.

Осы тармақтың ережелері сақтандыру холдингтеріне және Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарына қолданылады.

7. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік жүз жиырма күн ішінде Ұлттық Банкке сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің барлық басшы қызметкерлеріне қаржы жылы ішінде төлеген кірістері туралы мәліметтерді қамтитын есептілікті уәкілетті органның келісімі бойынша Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актісімен белгіленген нысан бойынша ұсынуға міндетті.

8. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің еңбекақы төлеу, ақшалай сыйақыларды есептеу жөніндегі ішкі саясатына, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің басшы қызметкерлерін материалдық көтермелеудің басқа да түрлеріне қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.»;

14) 37-баптың 8-тармағының 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 9-4-бабының талаптарына сәйкес сақтандыру брокерінің басшы қызметкерлерін келісуге арналған құжаттарды;»;

15) 38-баптың 1-тармағының 8) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«8) осы Заңның 34-бабы 2-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының басшы қызметкерлерінің ішінде кемінде екі Қазақстан Республикасының резидент-басшы қызметкердің болуы жөніндегі талап сақталмаса жүргізіледі.»;

16) 38-1-баптың 8-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«8. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру саласы өзгерген кезде осы Заңның 26, 32 және 34-баптарында және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабында көзделген келісімдерді және (немесе) рұқсаттарды алу осы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру саласы өзгергенге дейін тиісті келісімдері және (немесе) рұқсаттары бар жеке және (немесе) заңды тұлғалар үшін талап етілмейді.»;

17) 43-бапта:

6) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«6) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымын құруға және ұйымдардың капиталына елеулі қатысуға рұқсат береді;»;

12-1), 46-2), 46-3) және 46-4) тармақшалар алып тасталсын;

18) 52-1-бап мынадай мазмұндағы 1-2-тармақпен толықтырылсын:

«1-2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшенің басшысы (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында тәуекелдерді басқару функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының тәуекел-менеджері), сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында ішкі аудит қызметінің басшысы (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының аудиторы) лауазымына қызметкерлерді тағайындау (сайлау) кезінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында ішкі аудит функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын) ұйымдар), комплаенс-бақылау жөніндегі бөлімше басшысы (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында комплаенс-бақылау функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының комплаенс-бақылаушысы) - бақылаушы оларды тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібін айқындайтын уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкестігін дербес тексереді.»;

19) 52-2-баптың 1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына:

1) дұрыс емес жарнама;

2) жариялану күні олардың қызметі шындыққа сай келмейтін жарнама;

3) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітілген Сақтандыру ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының сақтандыру қызметін жүзеге асыруына қойылатын талаптарда айқындалған қаржы өніміне тән тәуекелдер туралы ақпаратты қамтымайтын жарнама жасауға тыйым салынады.»;

20) 53-1-бапта:

2-тармақтың 12) және 13) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«12) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітілген Қаржы омбудсманының қызметін қамтамасыз ету қызметін қаржыландыруға арналған, іс-қимылды қадағалау субъектілерінің жарналарды және өзге де төлемдерді есептеу әдістемесінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде сақтандыру ұйымдарының Қаржы омбудсманының қызметін қамтамасыз ету қызметіне міндетті жарналарды және өзге де төлемдерді төлемеуі, уақтылы төлемеуі не толық емес көлемде төлеуі;

13) сақтандыру ұйымының қаржы омбудсманының шешімін ол белгілеген мерзімде орындамауы;»;

6-тармақ алып тасталсын;

21) 53-3-баптың 1-тармағының 11) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«11) осы Заңның 34-бабында және уәкілетті органның тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібін белгілейтін нормативтік құқықтық актісінде көрсетілген адамдарды, оның ішінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, сақтандыру холдингі, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйым, Қазақстан Республикасының бейрезидент- сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы осы Заңның 34-бабында көрсетілген адамдарды қызметтік міндеттерін орындаудан уәкілетті орган осы қадағалап ден қою шарасын қолданғанға дейін шеттеткен жағдайда, қызметтік міндеттерін орындаудан шеттету жөніндегі талаптарды қою арқылы қолданады. Басшы қызметкерге осы қадағалап ден қою шарасын қолданған кезде уәкілетті орган басшы қызметкерді лауазымға тағайындауға (сайлауға) келісімді кері қайтарып алады.

Осы Заңның 34-бабында көрсетілген адамдарды шеттету туралы қадағалап ден қою шарасы қолданылған күннен бастап шеттетілген адамдардың қатысуымен алқалы органның барлық шешімдері көрсетілген күннен бастап жарамсыз болып саналады;»;

22) 53-4-бапта:

1-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) осы Заңның 20-бабының [10-тармағында](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z286), 26-бабының 3[-тармағында](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z1610) және 46-бабының [4-тармағында](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z498) көзделген;»;

3-тармақ алып тасталсын;

23) 55-2-баптың 1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

 «1. Уақытша әкімшілікті уәкілетті орган оның қызметкерлері не «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 9-4-бабының 2-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес келетін өзге де адамдар қатарынан тағайындайды.»;

24) 76-бап алып тасталсын;

25) 80-баптың 4-тармағы бірінші бөлігінің 7) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«7) қаржы омбудсманы;»;

26) 15-тарау алып тасталсын.».

14. «Қазақстанның Даму Банкі туралы» 2001 жылғы 25 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 2- баптың 2- тармағы мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Даму Банкін қайта ұйымдастыру және тарату Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде және Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық туралы заңнамасында көзделген тәртіппен жүзеге асырылады.»;

2) 6-баптың 1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өкілеттіктер шегінде банктерді, банк конгломераттарын және резервтік талаптарды пруденциялық реттеу, басшы қызметкерлердің келісуі, активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерді қоспағанда, Даму Банкінің Қазақстан Республикасының қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін заңнамасын, тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру, қарыз алуды және қаржыландыруды ұйымдастыру мақсатында еншілес ұйымды құруға немесе оны иемденуге, сондай-ақ ұйымдардың, оның ішінде бейрезиденттердің капиталына қомақты қатысуға рұқсат беру (кері қайтарып алу) тәртібіне қойылатын талаптарды орындауын бақылауды жүзеге асырады.».

15. «Акционерлік қоғамдар туралы» 2003 жылғы 13 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 10-баптың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Жекелеген қызмет түрлерін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасында қоғамның жарғылық капиталының ең төменгі мөлшеріне өзге де талаптар белгіленуі мүмкін.»;

2) 11-баптың 1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қоғамның жарғылық капиталы құрылтайшылардың (жалғыз құрылтайшының) акцияларды олардың нақтылы құны бойынша және инвесторлардың осы Заңда белгiленген талаптарға сәйкес айқындалатын орналастыру бағалары бойынша төлеуi арқылы қалыптастырылады және ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен көрсетiледі.

 Қайта ұйымдастыру нәтижесiнде құрылған қоғамның жарғылық капиталы осы Заңда белгiленген талаптарға сәйкес қалыптастырылады.

 Жекелеген қызмет түрлерін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасында қоғамның жарғылық капиталын қалыптастырудың өзге тәртібі белгіленуі мүмкін.»;

3) 14-баптың 3-тармағының бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«3. «Қазақстан Республикасының әуе кеңістігін пайдалану және авиация қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда, осы баптың 1-тармағының 1), 2) және 11) тармақшаларында көрсетілген құқықтарды қоспағанда, акционерлердің осы баптың 1 және 2-тармақтарында белгіленген құқықтарын шектеуге жол берілмейді.»;

4) 30-бапта:

4-тармақта:

2) тармақша алып тасталсын;

2-1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«2-1) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен банкке қатысты реттеу режимін және (немесе) реттеу құралдарын қолдану туралы уәкілетті органның шешімі;»;

6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«6. Бағалы қағаздар және (немесе) өзге де ақшалай міндеттемелер банкке қатысты реттеу режимін қолданған кезде, немесе қоғамды оңалту процесінде қоғам акцияларына айырбасталатын жағдайларда, егер қоғамға қатысты оңалту рәсімі қолданылса, басымдықпен сатып алу құқығы банктің (қоғамның) акционерлеріне олардың акциялары бағалы қағаздарды және (немесе) қоғамның өзге де ақшалай міндеттемелерін оның акцияларына айырбастау арқылы орналастырылған кезде берілмейді.».

16. «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» 2003 жылғы 3 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 4-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«4-1. Қордың басшы қызметкерлері

1. Мыналар:

1) Қордың басқару органының басшысы мен мүшелері;

2) Қордың атқарушы органының басшысы мен мүшелері;

3) Қордың бас бухгалтері Қордың басшы қызметкерлері болып табылады.

Қордың атқарушы органы мүшелерінің кемінде біреуінің уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген актуарийлерді оқытудың ең қысқа міндетті бағдарламасы курстарының кемінде елу пайызын тыңдағаны туралы растайтын құжаттары болуға тиіс.

2. Қордың басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар және оларды келісу тәртібі «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабында белгіленеді.»;

2) 5-баптың 6-тармағының бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«6. Қорда:

1) Қордың директорлар кеңесінің, басқармасының, құрылымдық бөлімшелерінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі өкілеттіктері мен функционалдық міндеттерін;

2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі ішкі саясаттар мен рәсімдерді;

3) тәуекелдердің жол берілетін мөлшеріне лимиттерді;

4) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі есептілікті Қор органдарына ұсынудың ішкі рәсімдерін;

5) тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалаудың ішкі өлшемшарттарын айқындайтын тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі қалыптастырылуға тиіс.

Қордың тәуекелдерді басқару жөніндегі бөлімшесінің басшысы (Қордағы тәуекелдерді басқару функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын Қордың тәуекел-менеджері), Қордың ішкі аудит қызметінің басшысы (Қордағы ішкі аудит функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын Қордың аудиторы), Қордың комплаенс-бақылау жөніндегі бөлімшесінің басшысы (Қордағы комплаенс-бақылау функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын Қордың комплаенс-бақылаушысы) лауазымына қызметкерлерді тағайындау (сайлау) кезінде Қорда комплаенс-бақылау функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын) Қор олардың уәкілетті органның тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібін айқындайтын нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкестігін дербес тексереді.».

17. «Жекеше нотариустардың азаматтық-құқықтық жауапкершiлiгiн мiндеттi сақтандыру туралы» 2003 жылғы 11 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-баптың 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5) қаржы омбудсманы – «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы дауларды сотқа дейінгі реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға;»;

2) 4-2-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«4-2-бап. Ақпараттық өзара іс-қимыл

Сақтандыру жағдайының басталу фактісін растау үшін қажет және оның салдары туралы ақпарат қолында бар әділет органдары, прокуратура органдары, өзге де мемлекеттік органдар және ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (пайда алушыға), қаржы омбудсманына олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті.»;

3) 13-баптың 1-тармағының 3-1) және 4) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«3-1) жекеше нотариустардың жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның 19-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

4) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына (тікелей қаржы омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге құқылы.»;

5) 14-баптың 2-тармағының 3-2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«3-2) сақтанушыдан (пайда алушыдан) қаржы омбудсманына жіберілетін өтінішті алған кезде осы өтінішті, сондай-ақ оған қоса берілетін құжаттарды алынған күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде қаржы омбудсманына қайта жіберуге;»;

6) 19-1 бап мынадай редакцияда жазылсын:

«19-1-бап. Жекеше нотариустардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері

1. Сақтанушылар (пайда алушылар) және сақтандырушы болып табылатын шағын кәсіпкерлік субъектілерінің жекеше нотариустардың жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауды реттеуі «Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 2-5-тарауында көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып жүзеге асырылады.

2. Сақтандырушы сақтанушыдан (пайда алушыдан) өтінішті алған кезде оны қарайды және «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 11-2-бабында белгіленген мерзімдерде дауды одан әрі реттеу тәртібін көрсете отырып жазбаша жауап береді.

3. Сақтанушы (пайда алушы) қаржы омбудсманына өтініш жасаған жағдайда, сақтандырушы сақтанушының (пайда алушының), қаржы омбудсманының сұрау салуы бойынша дауды қарауға және шешуге қатысты құжаттарды сұрау салу алынған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті.»;

7) 21-баптың 5-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Сақтандыру төлемiнен бас тарту үшiн негiздер бар кезде сақтандырушы осы Заңның 19-бабында көзделген құжаттарды алған күннен бастап жетi жұмыс күнi iшiнде сақтандыру төлемi туралы өтiнiш берген тұлғаға бас тарту себептерінің уәжді негіздемесімен және сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере отырып, дауларды реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламамен сақтандыру төлемiнен толық немесе iшiнара бас тарту туралы тиiстi шешiмдi жазбаша нысанда жiберуге мiндеттi.».

18. «Аудиторлық ұйымдардың азаматтық-құқықтық жауапкершiлiгін мiндеттi сақтандыру туралы» 2003 жылғы 13 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-баптың 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5) қаржы омбудсманы – «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы дауларды сотқа дейінгі реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға;»;

2) 7-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«7-1-бап. Ақпараттық өзара іс-қимыл

Сақтандыру жағдайының басталу фактісін растау үшін қажет және оның салдары туралы ақпарат қолында бар уәкілетті мемлекеттік орган, прокуратура органдары, өзге де мемлекеттік органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (пайда алушыға), қаржы омбудсманына олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті.»;

3) 13-баптың 1-тармағының 3) және 4) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«3) аудиторлық ұйымдардың жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның 19-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

4) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына (тікелей қаржы омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге құқылы.»;

4) 14-баптың 2-тармағының 7) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«7) сақтанушыдан (пайда алушыдан) қаржы омбудсманына жіберілетін өтінішті алған кезде осы өтінішті, сондай-ақ оған қоса берілетін құжаттарды алынған күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде қаржы омбудсманына қайта жіберуге міндетті.»;

5) 19-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«19-1-бап. Аудиторлық ұйымдардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері

1. Сақтанушылар (пайда алушылар) және сақтандырушы болып табылатын шағын кәсіпкерлік субъектілерінің аудиторлық ұйымдардың жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауды реттеуі «Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 2-5-тарауында көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып жүзеге асырылады.

2. Сақтандырушы сақтанушыдан (пайда алушыдан) өтінішті алған кезде оны қарайды және «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 11-2-бабында белгіленген мерзімдерде дауды одан әрі реттеу тәртібін көрсете отырып жазбаша жауап береді.

3. Сақтанушы (пайда алушы) қаржы омбудсманына өтініш жасаған жағдайда, сақтандырушы сақтанушының (пайда алушының), сақтандыру қаржы омбудсманының сұрау салуы бойынша дауды қарауға және шешуге қатысты құжаттарды сұрау салу алынған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті.»;

6) 21-баптың 4-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Сақтандыру төлемiнен бас тарту үшiн негiздер бар кезде сақтандырушы осы Заңның 19-бабында көзделген құжаттарды алған күннен бастап жетi жұмыс күнi iшiнде сақтандыру төлемi туралы өтiнiш берген тұлғаға бас тарту себептерінің уәжді негіздемесімен және сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере отырып, дауларды реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламамен сақтандыру төлемiнен толық немесе iшiнара бас тарту туралы тиiстi шешiмдi жазбаша нысанда жiберуге мiндеттi.».

19. «Көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру туралы» 2003 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-баптың 11-2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«11-2) қаржы омбудсманы – «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы дауларды сотқа дейінгі реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға;»;

2) 9-баптың 1 және 2-тармақтары мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қазақстан Республикасының ішкi iстер органдары көлiк оқиғасына қатысушыларға не олардың өкiлдерiне, сондай-ақ сұрау салуы бойынша сақтандыру ұйымдарына, қаржы омбудсманына сақтандыру жағдайының, сондай-ақ көлiк оқиғасы орнынан жасырынған адам жәбiрленушiнiң өмiрi мен денсаулығына зиян келтiрген жағдайдың белгілері бар оқиғаның басталу фактiсiн растайтын құжаттардың бiр-бiр данасын, оның iшiнде жол оқиғасының схемасымен қоса, жол жүрiсi қағидаларының бұзылуы туралы хаттаманың көшiрмесiн береді.

2. Көлiк оқиғасы және оның салдары туралы ақпарат қолында бар ішкi iстер органдары, прокуратура органдары, соттар, денсаулық сақтау ұйымдары, өзге де мемлекеттiк органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, қаржы омбудсманына және Сақтандыру төлемдерiне кепiлдiк беру қорына олар өтініш жасаған кезде беруге мiндеттi.»;

3) 16-баптың 1-тармағының 5) және 6) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«5) көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін осы Заңның 29-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, сақтандырушыға не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

6) өтінішті және қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына (тікелей қаржы омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге;»;

4) 17-баптың 2тармағының 7-3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«7-3) сақтанушыдан (жәбірленушіден, пайда алушыдан) қаржы омбудсманына жіберілетін өтінішті алған кезде осы өтінішті, сондай-ақ оған қоса берілетін құжаттарды алынған күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде қаржы омбудсманына қайта жіберуге;»;

5) 18-баптың 1-тармағының 5-1) және 6) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«5-1) көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін осы Заңның 29-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

6) өтінішті және қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына (тікелей қаржы омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы не сақтандырушы, оның филиалы, өкілдігі арқылы) жіберуге;»;

6) 29-баптың 3-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Сақтандыру төлемiн жүзеге асырудан бас тарту үшiн негiздер бар кезде сақтандырушы өтінішті және осы Заңның 25-бабының 2-тармағында көзделген барлық құжаттарды алған күннен бастап жеті жұмыс күні ішінде өтініш берушіге бас тарту себептерiнiң уәжді негіздемесімен және сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере отырып, дауларды реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламамен сақтандыру төлемiнен толық немесе iшiнара бас тарту туралы тиiстi шешiмдi жазбаша нысанда жiберуге мiндетті.»;

7) 29-1-бапта:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Жеке тұлғалар, шағын кәсіпкерлік субъектілері, сондай-ақ сақтанушылар (жәбірленушілер, пайда алушылар) және сақтандырушы болып табылатын, айлық есептік көрсеткіштің он мың еселенген мөлшерінен аспайтын талаптар сомасы бар заңды тұлғалар арасындағы көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауды реттеу «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 2-5-тарауында көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып жүзеге асырылады.»;

мынадай мазмұндағы 1-1) тармақпен толықтырылсын:

«1-1. Көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дау болған кезде сақтанушылар (жәбірленушілер, пайда алушылар) болып табылатын, айлық есептік көрсеткіштің он мың еселенген мөлшерінен асатын талаптар сомасы бар заңды тұлғалар жазбаша нысанда:

талаптарын көрсетіп және өзінің талаптарын растайтын құжаттарды қоса бере отырып, өтінішін сақтандырушыға (оның ішінде сақтандырушының филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге не

көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін сотқа өтініш жіберуге құқылы.»;

2 және 3-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Сақтандырушы сақтанушыдан (жәбірленушіден, пайда алушыдан) өтінішті алған кезде оны қарайды және «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 11-2-бабында белгіленген мерзімдерде дауды одан әрі реттеу тәртібін көрсете отырып жазбаша жауап береді.

3. Сақтанушы (жәбірленуші, пайда алушы) қаржы омбудсманына өтініш жасаған жағдайда, сақтандырушы сақтанушының, жәбірленушінің (пайда алушының), қаржы омбудсманының сұрау салуы бойынша дауды қарауға және шешуге қатысты құжаттарды сұрау салу алынған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті.».

20. «Тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру туралы» 2003 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-баптың 6) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«6) қаржы омбудсманы – «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы дауларды сотқа дейінгі реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға;»;

2) 9-баптың 2-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Жолаушылар көлігіндегі оқиға және оның салдары туралы ақпарат қолында бар жол жүрісі қауіпсіздігін қамтамасыз ету жөніндегі уәкілетті органның бөлімшелері, прокуратура органдары, соттар, денсаулық сақтау ұйымдары, өзге де мемлекеттік органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтандырылушыға, пайда алушыға және қаржы омбудсманына олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті.»;

3) 13-баптың 5-1) және 6) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«5-1) тасымалдаушының жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін осы Заңның 29-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

6) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына (тікелей қаржы омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге;»;

4) 14-баптың 2-тармағының 5-2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5-2) сақтанушыдан (жәбірленушіден, пайда алушыдан) қаржы омбудсманына жіберілетін өтінішті алған кезде осы өтінішті, сондай-ақ оған қоса берілетін құжаттарды алынған күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде қаржы омбудсманына қайта жіберуге;»;

5) 15-баптың 1-тармағының 5-1) және 6) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«5-1) тасымалдаушының жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін осы Заңның 24-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

6) өтінішті және қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына (тікелей қаржы омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, соның ішінде оның филиалы, өкілдігі арқылы) жіберуге;»;

6) 24-баптың 4-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Сақтандырушы сақтандыру төлемінен бас тарту үшін негіздер болған кезде өтінішті және барлық құжатты алған күннен бастап жеті жұмыс күні ішінде сақтандыру төлемі туралы талапты мәлімдеген тұлғаға бас тарту себептерінің уәжді негіздемесімен және сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере отырып, дауларды реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламамен сақтандыру төлемiнен толық немесе iшiнара бас тарту туралы тиiстi шешiмдi жазбаша нысанда жіберуге міндетті.»;

7) 24-1-баптың 1, 2 және 3-тармақтары мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Сақтанушылар (жәбірленушілер, пайда алушылар) және сақтандырушы болып табылатын жеке тұлғалар, шағын кәсіпкерлік субъектілері арасындағы тасымалдаушының жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауды реттеу «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 2-5-тарауында көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып жүзеге асырылады.

2. Сақтандырушы сақтанушыдан (жәбірленушіден, пайда алушыдан) өтінішті алған кезде оны қарайды және «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 11-2-бабында белгіленген мерзімдерде дауды одан әрі реттеу тәртібін көрсете отырып жазбаша жауап береді.

3. Сақтанушы (жәбірленуші, пайда алушы) қаржы омбудсманына өтініш жасаған жағдайда, сақтандырушы сақтанушының, жәбірленушінің (пайда алушының), қаржы омбудсманының сұрау салуы бойынша дауды қарауға және шешуге қатысты құжаттарды сұрау салу алынған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті.».

21. «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-баптың 63) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«63) мінсіз іскерлік бедел – адамның:

қаржы ұйымын мәжбүрлеп таратуға не банкке реттеу режимін қолдануға әкеп соққан төлем қабілетсіздігіне әкелген құқыққа қайшы әрекеттер (әрекетсіздік) жасау;

алынбаған немесе өтелмеген соттылығының, оның ішінде қаржы ұйымының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкері лауазымын атқару және өмір бойы қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) болу құқығынан айыру түрінде қылмыстық жаза қолдану туралы заңды күшіне енген сот актісінің болмау фактілерінің болмауымен де расталатын, көрсетілген адамның кәсіпқойлығы мен адалдығы;

2) 3-3-бапта:

2-тармақ мынадай редакциядағы 12) және 13) тармақшалармен толықтырылсын:

«12) бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың Омбудсман қызметіне міндетті жарналарды және (немесе) өзге де төлемдерді төлемеуі, уақтылы төлемеуі не толық көлемде төлемеуі;

13) бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның қаржы омбудсманының шешімін ол белгілеген мерзімде орындамауы.»;

6-тармақ алып тасталсын;

3) 3-5-баптың 1-тармағының 10) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«10) осы Заңның 54-бабында және (немесе) уәкілетті органның тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібін белгілейтін нормативтік құқықтық актісінде көрсетілген адамдарды қызметтік міндеттерін орындаудан шеттету, оның ішінде бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушы осы Заңның 54-бабында көрсетілген адамдарды уәкілетті орган осы қадағалап ден қою шарасын қолданғанға дейін қызметтік міндеттерін орындаудан шеттеткен жағдайда, шеттету жөніндегі талаптарды қою арқылы қолданады. Басшы қызметкерге осы қадағалап ден қою шарасын қолданған кезде уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімін кері қайтарып алады.

Осы Заңның 34-бабында көрсетілген адамдарды шеттету туралы қадағалап ден қою шарасы қолданылған күннен бастап шеттетілген адамдардың қатысуымен алқалы органның барлық шешімдері көрсетілген күннен бастап жарамсыз болып саналады.»;

4) 12-2-бап мынадай мазмұндағы 7-тармақпен толықтырылсын:

«7. Осы баптың 3 және 5-тармақтарының талаптары өтеу мерзімі жоқ мемлекеттік емес облигациялардың эмитенті болып табылатын банкке қолданылмайды.»;

5) 23-баптың 2-тармағының 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен жүйелік маңызы бар банктің реттеу жоспарын орындау шеңберінде Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарымен банк облигацияларын төлеген жағдайларды қоспағанда, ақшамен ғана жүзеге асырылады.»;

6) 31-1-бап алып тасталсын;

7) 32-5-баптың 1-тармағының 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) осы Заңның 32-2-бабы 1-тармағының 2), 3) тармақшаларында көрсетілген ислам бағалы қағаздарына қатысты - Қазақстан Республикасының банк заңнамасында белгіленген тәртіппен тағайындалатын, ислам банкін операцияларды жүзеге асыратын, әмбебап банктік лицензиясы бар ислам банкін, банкті исламдық қаржыландыру принциптері жөніндегі кеңес немесе сатып алу-сату шартының негiзiнде активтердi ислам арнайы қаржы компаниясына беретiн және (немесе) ислам арнайы қаржы компаниясының немесе мемлекеттік ислам арнайы қаржы компаниясының құрылтайшысы болып табылатын мемлекеттік мүлік жөніндегі уәкілетті органның құрылтайшылары болып табылатын Қазақстан Республикасының резидент-заңды тұлғаларының шешімі бойынша жеке шарттың негізінде тартылған исламдық қаржыландыру принциптері жөніндегі кеңес;»;

8) 45-баптың 11-тармағының екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Заңның 54-бабының және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 9-4-бабының өтініш берушіге (лицензиатқа) қатысты талаптары бірыңғай оператордың басшы қызметкерлеріне қолданылады.»;

9) 49-1-баптың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушылар тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесін қалыптастырады, онда:

1) бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушылар органдарының, лицензиат бөлімшелерінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі өкілеттіктері мен функционалдық міндеттері, олардың жауапкершілігі;

2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі ішкі саясаттар мен рәсімдер;

3) жасалатын операциялардың түрлері бойынша жеке алғанда жол берілетін тәуекелдер мөлшеріне лимиттер;

4) бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушылар органдарына тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі есептілікті ұсынудың ішкі рәсімдері;

5) тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалаудың ішкі өлшемшарттары қамтылуға тиіс.

Бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушы қызметкерлерді ішкі аудит қызметінің басшысы лауазымына (ішкі аудит функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын аудитор) тағайындау кезінде олардың тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібін айқындайтын уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкестігін дербес тексереді.»;

10) 51-баптың 1-тармағының 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5) лицензиаттың қызметі процесінде осы Заңның 54-бабының және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 9-4-бабының талаптары сақталмаған;»;

11) 53-1-баптың 1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Лицензиатқа:

1) дұрыс емес жарнама жасауға;

2) жарнама жарияланған күні шындыққа сай келмейтін қызметін жарнамалауға;

3) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде бекітілген қаржы өнімдерін басқаруға қойылатын талаптармен айқындалған қаржы өнімдеріне тән тәуекелдер туралы ақпаратты қамтымайтын жарнаманы жасауға тыйым салынады.»;

12) 54-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«54-бап. Бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының басшы қызметкерлері

1. Мыналар:

1) бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының басқару органының басшысы мен мүшелері;

2) бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының атқарушы органның басшысы (жауапкершілігі шектеулі серіктестік нысанында құрылған лицензиаттың атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын адам) және мүшелері;

3) трансфер-агенттің бас бухгалтерін қоспағанда, бас бухгалтері, бас бухгалтердің орынбасары;

4) бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүзеге асыратын бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының бір немесе бірнеше құрылымдық бөлімшесінің қызметiн үйлестiрудi және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын және клиенттермен жасасқан шарттарда және уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актілерінде көзделген әр түрлі есептілік нысандарын қоса алғанда, клиенттермен жасалатын кез келген шарттарға, клиенттерге және (немесе) уәкілетті органға берілетін ақпаратқа, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушы клиенттердің шоттарындағы активтердің қозғалысы мен қалдығының салыстырып тексерілгенін растайтын құжаттарға қол қою құқығы бар оның оқшауланған бөлімшелерінің басшыларын және олардың бас бухгалтерлерін қоспағанда, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының өзге де басшылары бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының басшы қызметкерлері болып танылады.

2. Адамды уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының басшы қызметкері деп таныған және бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушыға осы Заңның 3-5-бабы 1-тармағының 10) тармақшасында көзделген қадағалап ден қою шарасын қолданған жағдайда, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушы бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының басшы қызметкері болып танылған адамның «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабында белгіленген талаптарға сәйкес келуін растайтын, басшы қызметкерді тағайындауға (сайлауға) келісім алуға арналған құжаттарды уәкілетті орган белгілеген мерзімде ұсынуға міндетті.

Бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушы құжаттарды уәкілетті орган белгілеген мерзімде ұсынбаған кезде уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының басшы қызметкері деп танылған адаммен еңбек шартын бұзуға не еңбек шарты болмаған жағдайда осы адамның өкілеттіктерін тоқтату шараларын қолдануға міндетті.

3. Бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар, сондай-ақ оларды келісу тәртібі «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабында белгіленген.

4. «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-баптарында белгіленген басқару органының басшысы мен мүшелері бөлігінде басшы қызметкерлерге қойылатын талаптар жауапкершілігі шектеулі серіктестік ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған, номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығы жоқ брокерлердің және (немесе) дилерлердің байқау кеңесінің басшысына және мүшелеріне қолданылады.»;

13) 11-тарау мынадай мазмұндағы 65-баппен толықтырылсын:

«65-бап. Өтініш берушілердің жолданымдарын қарау

1. Бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйым жеке және заңды тұлғалардың бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға байланысты жолданымдары мен шағымдарын уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыру тәртібіне сәйкес қарайды.

2. Бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның жолданымдар мен шағымдарды қарау мерзімі олар бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымға келіп түскен күннен бастап он бес жұмыс күнінен аспауға тиіс.

Жолданымды немесе шағымды дұрыс қарау үшін маңызы бар нақты мән-жайларды анықтау қажет болған кезде оларды қарау мерзімі тағы он бес жұмыс күніне ұзартылуы мүмкін, бұл туралы өтініш берушіге мерзім ұзарту туралы шешім қабылданған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде хабарланады.

3. Жолданымды немесе шағымды қарау нәтижелері бойынша бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйым өтініш берушіге оның жолданымының немесе шағымының мәні бойынша жауап (шешім) жіберуге міндетті.

4. Өтініш берушінің жолданымын немесе шағымын:

1) жолданымда немесе шағымда жауап жіберілуге тиіс мекенжай көрсетілмеген;

2) жолданымда немесе шағымда өтініш берушінің тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) немесе толық атауы көрсетілмеген;

3) жолданымда немесе шағымда балағат сөздер не қорлайтын сөздер, бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның мүлкіне қауіп төндіретін сөздер, оның қызметкерінің және (немесе) оның отбасы мүшелерінің өміріне, денсаулығына және (немесе) мүлкіне қауіп төндіретін сөздер болса;

4) жолданымның немесе шағымның мәтіні оқылмайтын;

5) жолданым немесе шағым мәтіні олардың мақсатын және (немесе) мәнін анықтауға мүмкіндік бермейтін;

6) жолданымды немесе шағымды уәкілетті емес адам берген жағдайларда, бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйым қараусыз қалдыруға тиіс.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 2), 3), 4) және 5) тармақшаларында көзделген жағдайларда бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйым өтініш берушінің жолданымын немесе шағымын алған сәттен бастап бес жұмыс күні ішінде өтініш берушіге жолданымды қараусыз қалдыру себептерін көрсете отырып, жауап жібереді.

5. Жеке тұлға болып табылатын, оның ішінде бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымға жүгінгеннен кейін дара кәсіпкер ретінде тіркеу есебінде тұрған өтініш беруші бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйым өтініш берушінің мүліктік талабын қанағаттандырудан бас тартқан немесе өтініш беруші бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның жауабын осы баптың 2-тармағында көзделген мерзімде алмаған жағдайларда, дауды сотқа дейін реттеу тәртібі шеңберінде «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қаржы омбудсманына жүгінуге құқылы.

6. Бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйым уәкілетті органға осы Заңның 3-бабының 3-тармағында көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес жеке және заңды тұлғалардың келіп түскен жолданымдары және шағымдары бойынша ақпарат береді.

7. Осы бапта белгіленген талаптар бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның брокерлік қызметтер көрсетуге арналған өтініштерді қарауына қолданылмайды.»;

14) 72-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

72-1-бап. Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы

1. Уәкілетті органның алдын ала жазбаша келісімін алмай, бірде-бір тұлға дербес немесе басқа тұлғамен (басқа тұлғалармен) бірлесіп:

инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздардың жиынтығында он немесе одан да көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленуге және (немесе) пайдалануға және (немесе) иелік етуге;

инвестициялық портфельді басқарушыға бақылауды жүзеге асыруға;

инвестициялық портфельді басқарушы қабылдайтын шешімдерге инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының он немесе одан да көп пайызына тікелей және (немесе) жанама әсер етуге (дауыс беруге) құқылы емес.

2. Мына:

1) инвестициялық портфельді басқарушы акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру;

2) инвестициялық портфельді басқарушының директорлар кеңесі оны шақырудан бас тартқан жағдайда инвестициялық портфельді басқарушы акционерлерінің жалпы жиналысын шақыру туралы талап қоюмен сотқа жүгіну;

3) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізу;

4) инвестициялық портфельді басқарушының директорлар кеңесінің отырысын шақыру;

5) аудиторлық ұйымның инвестициялық портфельді басқарушының аудитін өз есебінен жүргізу мәселелері бойынша ғана шешімдер қабылдауын көздейтін, өздерінің арасында жасалған шарт негізінде әрекет ететін инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздардың жиынтығында он немесе одан да көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) иелік ететін тұлғалар инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушылары болып табылмайды.

3. Мына талаптардың кез келгені болған:

1) инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздардың жиынтығында он немесе одан да көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) иелік ететін тұлғалар өздерінің арасында жасалған шартқа (растайтын құжаттарға) байланысты инвестициялық портфельді басқарушының шешімдеріне бірлесіп әсер еткен;

2) көрсетілген тұлғалар жеке немесе өзара ірі қатысушылар болып табылған;

3) көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаға өздерінің арасында жасалған шартқа сәйкес инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды иеленуге өкілеттік берген (міндеттеген);

4) көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаға инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды иелену үшін ақшаны және (немесе) өзге де мүлікті өтеусіз берген;

5) көрсетілген тұлғалардың бірі көрсетілген тұлғаның лауазымды тұлғасы немесе басқа өкілі болып табылған;

6) көрсетілген тұлғалар жақын туыстар немесе ерлі-зайыптылар болып табылған кезде көрсетілген тұлғалар инвестициялық портфельді басқарушының бірлескен ірі қатысушылары болып танылады.

Егер инвестициялық портфельді басқарушы Қазақстан Республикасының банк заңнамасының талаптарына сәйкес банк конгломератына кірген жағдайда, инвестициялық портфельді басқарушы Қазақстан Республикасының банк заңнамасына сәйкес шоғырландырылған қадағалауға жатады.

4. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен біріктіру нысанында қайта ұйымдастыруды жүргізген кезде акциялары иеленген немесе «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 69, 98 және 99-баптарында көзделген операция жүзеге асырылған кезде берілген банктің инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуіне уәкілетті органның келісімі бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдері (номиналды ұстау) жүйесінде операция тіркелгеннен кейін берілді деп саналады.

5. Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесіне келісім беру тәртібі «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

6. Егер тұлға уәкілетті органның жазбаша келісімінсіз инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының белгілеріне сәйкес келген жағдайда, бұл тұлға «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабына сәйкес уәкілетті органның жазбаша келісімін алмайынша, инвестициялық портфельді басқарушыда қабылданатын шешімдерге әсер етуге бағытталған қандай да бір әрекеттерді қабылдауға және (немесе) инвестициялық портфельді басқарушының акцияларымен және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздармен дауыс беруге құқылы емес.

Уәкілетті орган осы Заңда көзделген қадағалап ден қою шараларын уәкілетті органның жазбаша келісімінсіз инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының белгілеріне сәйкес келетін тұлғаға қолдануға, көрсетілген тұлғадан инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды алты айдан аспайтын мерзімде өткізуді талап етуге құқылы.

7. Уәкілетті орган тұлғаның уәкілетті органның жазбаша келісімінсіз инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының белгілеріне сәйкес келетіндігі туралы мәліметтерді растайтын немесе теріске шығаратын ақпаратты талап етуге құқылы.

Көрсетілген ақпаратты уәкілетті орган оған ие кез келген тұлғадан, сондай-ақ осындай тұлғаның бақылауындағы кез келген ұйымнан талап ете алады.

8. Инвестициялық портфельді басқарушы инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздардың жиынтығында он және одан да көп пайызын иеленетін тұлғалар құрамының өзгергені туралы уәкілетті органды осы факті анықталған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде хабарлауға міндетті.»;

15) 72-2-бап алып тасталсын;

16) 72-3-баптың 1-тармағының 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) осы Заңның 49-бабының 5-тармағында, 55-1-бабының 6-тармағында, 72-1-бабының 3-тармағында көзделген;»;

17) 79-баптың 1-1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«1-1. Осы Заңның 54-бабының және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 9-4-бабының бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушыға қатысты талаптары орталық депозитарийдің басшы қызметкерлеріне қолданылады.».

22. «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-бапта:

1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«1) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушы – қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының қызметтерін иеленуге ниеті бар немесе қызметтерін пайдаланатын, сондай-ақ өз қаражатын қаржы құралдарына инвестициялайтын жеке немесе заңды тұлға;»;

мынадай мазмұндағы 8), 9), 10), 11), 12) және 13) тармақшалармен толықтырылсын:

«8) қаржы нарығындағы жауапты іскерлік тәжірибелер – іс-әрекетті қадағалау субъектілерінің қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға адал, ашық және әділ қарым-қатынасты қамтамасыз етуге бағытталған қағидаттары мен іс-қимылдарының жиынтығы;

 9) жосықсыз практикалар – түрлері мен белгілері осы Заңның

15-25-бабының 2-тармағында белгіленген іс-әрекетті қадағалау субъектілерінің әрекеттері (әрекетсіздігі);

10) іс-әрекетті қадағалау – осы Заңның 2-4-тарауында және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында көзделген іс-әрекетті қадағалау субъектілерінің және (немесе) олардың уәкілетті агенттерінің әрекеттерімен (әрекетсіздігімен) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен заңды мүдделерінің бұзылуының алдын алуға, анықтауға және жолын кесуге бағытталған уәкілетті органның қызметі;

11) іс-әрекетті қадағалау субъектісі – банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, микроқаржы ұйымдары, банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілген тұлғалар, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар;

12) уәкілетті агент – іс-әрекетті қадағалау субъектісінің коммерциялық өкілдігін жүзеге асыратын тұлға, оның ішінде сақтандыру агенті;

13) мінсіз іскерлік бедел – адамның:

қаржы ұйымын мәжбүрлеп таратуға не банкке реттеу режимін қолдануға әкеп соққан төлем қабілетсіздігіне әкелген құқыққа қайшы әрекеттер (әрекетсіздік) жасау;

алынбаған немесе өтелмеген соттылығының, оның ішінде қаржы ұйымының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкері лауазымын атқару және өмір бойы қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) болу құқығынан айыру түрінде қылмыстық жаза қолдану туралы заңды күшіне енген сот актісінің болмау фактілерінің болмауымен де расталатын, көрсетілген адамның кәсіпқойлығы мен адалдығы;»;

2) 3-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«3-бап. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың негізгі мақсаты, мiндеттерi мен қағидаттары

1. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың негізгі мақсаты қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесу болып табылады.

2. Осы баптың 1-тармағында көрсетілген негізгі мақсатты іске асыру үшін уәкілетті органға қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың мынадай міндеттері жүктеледі:

1) қаржы ұйымдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдары қызметiнiң стандарттарын белгiлеу, қаржы ұйымдарын корпоративтiк басқаруды жақсарту үшiн ынталандыру жағдайларын жасау;

2) қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының қызметі үшін қаржы нарығында адал бәсекелестікті қолдауға бағытталған тең құқылы жағдайлар жасау;

3) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың мүдделерін қорғаудың тиісті деңгейін, тұтынушылар үшін қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының қызметі және олар көрсететін қаржылық қызметтер туралы ақпараттың толықтығын және қолжетімділігін, сондай-ақ халықтың қаржылық сауаттылығын және олар үшін қаржылық қолжетімділік деңгейін арттыруды қамтамасыз ету;

4) қаржы жүйесінің орнықтылығын сақтау мақсатында қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдарын мониторингтеу;

5) қаржылық тұрақтылықты сақтау мақсатында қадағалау ресурстарын қаржы нарығының тәуекелге ұшырағыш салаларына шоғырландыру.

Осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінде көзделген өзге де міндеттер осы баптың 1-тармағында белгіленген қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалаудың негізгі мақсатына қол жеткізуге бағытталған.

3. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың қағидаттары:

1) реттеудің ресурстары мен құралдарын тиімді пайдалану;

2) қаржы ұйымдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлерінің филиалдары қызметінің және қаржылық қадағалаудың ашықтығы;

3) қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының жауапкершілігі болып табылады.»;

3) 6-5-баптың екінші бөлігінің 4) тармақшасы алып тасталсын;

4) 2-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«2-тарау. Уәкілетті органның функциялары және өкілеттіктері»;

5) 8-бап алып тасталсын;

6) 9-бапта:

1-тармақта:

11), 13 және 19) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«11) Қазақстан Республикасының заңнамалық актiлерiнде көзделген жағдайларда қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының уақытша әкімшіліктерінің, тарату комиссияларының қызметiн бақылауды жүзеге асырады;»;

«13) банктердің, банк конгломераттарының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, сақтандыру (қайта) сақтандыру ұйымдарының, сақтандыру топтарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың, микроқаржы ұйымдарының қызметін бақылау және қадағалау шеңберінде тәуекелге бағдарланған тәсілді қолданады, оның ішінде осы Заңның 13-5-бабының 2-тармағында көзделген жағдайларда уәжді пайымдауды пайдаланады;»;

«19) екінші деңгейдегі банктерді, оның ішінде мемлекеттік бюджет, Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және (немесе) оның еншілес ұйымдары қаражатының есебінен қаржыландырылатын банктерді қалыпқа келтіру жөніндегі шаралар шеңберінде қабылданған міндеттемелерді банктердің және тұрақтандыру банкінің орындауын бақылауды жүзеге асырады;»;

мынадай мазмұндағы 19-1), 20-2) тармақшалармен толықтырылсын:

«19-1) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыз бойынша қамтамасыз етуді қалыптастыру мақсатында банктердің нарықтық емес активтері кепілінің препозициясын жүргізеді;»;

«20-2) құзыреті шегінде қаржы ұйымдарының жасанды интеллект жүйелерін пайдалануын бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады;»;

2-тармақта:

мынадай мазмұндағы 2-3-тармақпен толықтырылсын:

«2-3. Уәкілетті орган өз құзыреті шегінде банктердің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының макропруденциялық нормативтер мен лимиттердің мәндерін сақтауын бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады.»;

6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«6. Уәкілетті органның қаржы ұйымын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалын операциялардың барлық түрін және қызметті жүргізуге арналған лицензиядан айыру туралы, банкке реттеу режимін қолдану, сондай-ақ банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының уақытша әкімшілігінің банк активтері мен міндеттемелерін беру жөніндегі операцияны жүргізу, сақтандыру портфелін беру туралы шешімдерінің күшін жою көрсетілген шешімдерді қабылдау нәтижесінде туындаған құқықтық салдардың өзгеруіне немесе тоқтатылуына әкеп соқпайды.»;

7) мынадай мазмұндағы 9-4, 9-5, 9-6 және 9-7-баптармен толықтырылсын:

|  |  |
| --- | --- |
| «9-4-бап. | Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының, «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының, банк, сақтандыру холдингтерінің басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар |

1. Осы баптың мақсаттары үшін:

1) нарық субъектісі деп банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры, Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры (бұдан әрі – Қор), бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушы, банк, сақтандыру холдингтері;

2) филиал деп Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы түсініледі;

3) басшы қызметкер лауазымына кандидат деп нарық субъектісінің басшы қызметкері лауазымын атқаруға ниеті бар жеке тұлға немесе нарық субъектісінің басқару органының мүшесі лауазымына сайланған адам түсініледі;

4) басшы лауазым деп мына лауазымдар түсініледі:

қаржы ұйымының, филиалдың басшы қызметкері;

қызметіне басшылықты тікелей қаржы ұйымының басқару органы, атқарушы органының басшысы, мүшесі немесе өзге де басшы қызметкері жүзеге асыратын қаржы ұйымы құрылымдық бөлімшесінің басшысы;

қызметіне басшылықты тікелей филиалдың басшысы, басшының орынбасары, өзге де басшы қызметкері жүзеге асыратын филиалдың құрылымдық бөлімшесінің басшысы;

қаржылық көрсетілетін қызметтерді реттеу саласындағы және (немесе) қаржы ұйымдарының аудиторлық қызметі саласындағы мемлекеттік реттеу және бақылау саласындағы мемлекеттік органның бірінші басшысы, оның орынбасары, дербес құрылымдық бөлімшесі басшысы, басшысының орынбасары;

экономика, қаржы саласында мемлекеттік саясатты қалыптастыруды қамтамасыз ететін мемлекеттік органның бірінші басшысы;

Қазақстанның Даму Банкінің және Қазақстанның экспорттық-кредиттік агенттігінің басқару органының, атқарушы органның басшысы, сондай-ақ оның қаржы мәселелеріне жетекшілік ететін орынбасары;

мына:

тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарының;

қаржы ұйымдарына, оның ішінде шетелдік ұйымдарға, заңды тұлғаларға аудит жүргізетін ұйымдардың;

қаржы ұйымдарының қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеу саласындағы қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың бірінші басшысы, оның орынбасары, дербес құрылымдық бөлімшесінің басшысы, басшысының орынбасары;

қызметі қаржылық қызметтер көрсетумен байланысты бір немесе бірнеше құрылымдық бөлімшеге жетекшілік ететін қаржы ұйымының, филиалдың өзге де басшысы.

2. Нарық субъектісінің басшы қызметкері лауазымына орналасу (лауазымға тағайындау (сайлау) үшін жеке тұлғада:

1) мінсіз іскерлік беделдің болуы;

2) жоғары білімнің болуы;

3) мыналар:

бас қаржы ұйымының атқарушы органының мүшесі болып табылатын басқару органының басшысы немесе мүшесі, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының атқарушы органының басшысы (жеке-дара атқарушы орган функциясын жүзеге асыратын тұлға), Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының басшысы үшін – кемінде бес жыл, оның ішінде басшы лауазымда кемінде үш жыл;

басқару органының басшысы үшін – кемінде бес жыл;

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының атқарушы органы басшысының орынбасары, басшының орынбасары, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы басшысының орынбасары, сақтандыру брокерінің басшысы, оның орынбасары, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшысы, оның орынбасары үшін – кемінде үш жыл, оның ішінде басшы лауазымда кемінде екі жыл;

басқару органы мүшесі үшін – кемінде екі жыл;

бас бухгалтер үшін – кемінде үш жыл;

бас бухгалтердің орынбасары үшін – кемінде екі жыл;

өзге басшы қызметкерлер үшін – кемінде бір жыл.

Мыналар үшін еңбек өтілінің болуы талап етілмейді:

қаржы ұйымының, банк, сақтандыру холдингтерінің атқарушы органының тек қана қауіпсіздік мәселелеріне, әкімшілік-шаруашылық мәселелеріне, ақпараттық технологиялар мәселелеріне жетекшілік ететін мүшелерінің лауазымдарына кандидаттар;

орналастырылған акцияларының елу пайызынан астамы тікелей немесе жанама түрде мемлекетке және (немесе) ұлттық басқарушы холдингке, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына тиесілі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басқару органы басшысының лауазымына кандидат болып табылатын Қазақстан Республикасы Үкіметінің мүшесі, Қазақстан Республикасының орталық атқарушы органы басшысының орынбасары;

орналастырылған акцияларының елу пайызынан астамы тікелей немесе жанама түрде ұлттық басқарушы холдингке тиесілі қаржы ұйымының басқару органының басшысы, мүшесі лауазымына кандидат болып табылатын басқару органының, атқарушы органының басшысы, сондай-ақ ұлттық басқарушы холдингтің еншілес қаржы ұйымдарының қаржы мәселелеріне және (немесе) қызметіне жетекшілік ететін оның орынбасары;

4) басшы қызметкер лауазымына келісу туралы өтінішхат берілген күннің алдындағы он жыл ішінде адамның қаржы ұйымының, филиалдың басшы қызметкері, қаржы ұйымының, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымының ірі қатысушысы – жеке тұлға, ірі қатысушысы (банк холдингі) – заңды тұлға:

реттеу режимін қолдану туралы шешімге;

қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын, филиалды оларды таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметті жүзеге асыруды тоқтатуға әкеп соққан лицензиядан айырғанға;

қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе оны Қазақстан Республикасының заңнамасында, Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасында белгіленген тәртіппен банкрот деп тану туралы сот шешімі заңды күшіне енгенге;

Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайларда Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату туралы сот шешімі заңды күшіне енгенге дейін бір жылдан аспайтын кезеңде басшысы болып табылмағаны туралы мәліметтердің болуы.

Осы тармақшаның талабы Қазақстан Республикасының Үкіметі не ұлттық басқарушы холдинг жүйелік маңызы бар банктің не жүйелі маңызы бар банкке реттеу режимін қолдану шеңберінде тұрақтандыру банкінің акцияларын иелену туралы шешім қабылдағаннан кейін тағайындалған (сайланған) жүйелік маңызы бар банктің не тұрақтандыру банкінің басшы қызметкерлеріне қолданылмайды;

5) адамда басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімін кері қайтарып алу және (немесе) оны қадағалап ден қою шарасын қолдану арқылы осы және (немесе) өзге де нарық субъектісінде қызметтік міндеттерін орындаудан шеттету жағдайларының болмауы.

Көрсетілген талап уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімді кері қайтарып алу туралы немесе қызметтік міндеттерін орындаудан шеттету туралы шешім қабылдағаннан кейін қатарынан соңғы он екі ай ішінде қолданылады;

6) мына:

адамға қатысты сыбайлас жемқорлық қылмыс жасағаны үшін соттың күшіне енген айыптау үкімінің болмауы;

басшы қызметкер лауазымына келісу туралы өтінішхат берілген күнге дейін үш жыл ішінде адамның Қазақстан Республикасы Қылмыстық-процестік кодексінің 35-бабының бірінші бөлігінің 3), 4), 9), 10) және 12) тармақшаларының немесе 36-бабының негізінде сыбайлас жемқорлық қылмыс жасағаны үшін қылмыстық жауаптылықтан босатылмағандығы, сондай-ақ әкімшілік сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтар жасағаны үшін әкімшілік жауапкершілікке тартылмағандығы туралы мәліметтердің болуы;

7) басшы қызметкер лауазымына келісу туралы өтініш берілген күннің алдындағы бес жыл ішінде адамның эмитент-қаржы ұйымының бас қызметкері, ірі қатысушы (ірі акционер) - жеке тұлға, шығарылған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақы төлеу бойынша:

қатарынан төрт немесе одан да көп кезеңдер ішінде;

егер дефолт жіберілген шығарылған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақы төлеу бойынша берешек сомасы купондық сыйақының төрт еселенген және (немесе) одан көп мөлшерін құраса;

егер шығарылған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша негізгі борышты төлеу бойынша дефолт мөлшері республикалық бюджет туралы заңда төлем күнгі белгіленген айлық есептік көрсеткіштен он мың есе асатын соманы құраса; дефолтқа жол берген ірі қатысушы (ірі акционер) эмитент - заңды тұлғаның басқару органының басшысы, мүшесі, атқарушы органның басшысы, мүшесі, бас бухгалтері (оның орынбасары) болып табылмағаны туралы мәліметтердің болуы;

3. Еңбек өтілін есептеу кезінде:

қаржылық қызметтерді, оның ішінде шетелдік ұйымдарда, заңды тұлғаларда көрсету бойынша;

қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын, оның ішінде шетелдік ұйымдарда реттеу, бақылау және қадағалау бойынша;

қаржы ұйымдарына аудит жүргізу, қаржы ұйымдарына, оның ішінде шетелдік ұйымдарға, заңды тұлғаларға аудит жүргізу жөніндегі қызметтерді реттеу бойынша;

экономика, қаржы саласында мемлекеттік саясатты қалыптастыруды қамтамасыз ететін мемлекеттік органның бірінші басшысы лауазымындағы;

Қазақстанның Даму Банкінде, Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігінде осы баптың 1-тармағы 4) тармақшасының сегізінші абзацында көзделген лауазымдардағы;

тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарындағы;

қаржы ұйымдарының қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеу бойынша;

сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарий ретіндегі;

«Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында қаржылық қызметтер көрсету бойынша лицензиясы бар ұйымдардағы жұмыс өтілі есепке алынады.

Еңбек өтілін есептеу кезінде қаржы ұйымының қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, әкімшілік-шаруашылық қызметті жүзеге асыруға, ақпараттық технологияларды дамытуға байланысты оның бөлімшелеріндегі (ақпараттық технологияларды дамыту және (немесе) ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесінің басшысын қоспағанда) жұмыс, өзара сақтандыру қоғамындағы жұмыс есепке алынбайды.

Халықаралық сертификаттармен расталған кәсіби біліктілігі бар кандидаттар үшін еңбек өтілінің болуы жөніндегі ерекшеліктер және осындай сертификаттардың тізбесі уәкілетті органның тиісті нормативтік құқықтық актілерінде белгіленеді.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің жетінші, сегізінші және тоғызыншы абзацтарының талаптары банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының басшы қызметкері лауазымына кандидатқа қолданылмайды.

Осы тармақтың талаптары банк, сақтандыру холдингтерінің басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына кандидаттарға қолданылмайды.

4. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы Қазақстан Республикасы Заңының 46-бабында белгіленген талаптарға сәйкес келмейтін адам банктің директорлар кеңесінің мүшесі-тәуелсіз директоры бола алмайды.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастар арқылы байланысты және (немесе) оны лауазымға келісу туралы өтінішхат берілген күннің алдындағы үш жыл бойы осындай болып табылатын адам сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының директорлар кеңесінің мүшесі-тәуелсіз директоры бола алмайды.

Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларды қоспағанда, басқару органының мүшесі - тәуелсіз директор аталған лауазымды бір банкте, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорында, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушыда, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорында, Қорда бірінші тағайындалған кезден бастап жиынтығында тоғыз жылдан астам атқаруға құқылы емес.

5. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы осы банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының атқарушы органының басшысы лауазымына сайлана алмайды.

Акционерлік қоғам нысанында құрылған нарық субъектісінің атқарушы органы мүшелерінің саны кемінде үш адамды құрауға тиіс.

6. Уәкілетті органның тиісті келісімі жоқ адамның:

басқару органының мүшесі, бірақ ол тағайындалған (сайланған) күннен бастап күнтізбелік алпыс күннен аспайтын;

банк, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленетін тұлғаның басшы қызметкерлері, бірақ уәкілетті органның банк, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуге келісімі болған кезде тұлға банк, сақтандыру холдингі белгілерін иеленген күннен бастап күнтізбелік алпыс күннен аспаған жағдайларды қоспағанда, нарық субъектісінің басшы қызметкерінің функцияларын орындауына жол берілмейді.

7. Филиалды қоспағанда, тұлға:

басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісім беруден уәкілетті органның бас тартуын алғаннан кейін;

уәкілетті органның келісімі берілгенге дейін басқару органы мүшесінің өкілеттіктері тоқтатылғаннан кейін;

осы тармақтың екінші бөлігінде көзделген мерзім өткеннен кейін және оны келісу үшін құжаттарды ұсынбағаннан кейін нарық субъектісінің басқару органының мүшесі лауазымына күнтізбелік тоқсан күннен ерте емес, бірақ екі реттен артық емес қайта тағайындалуы (сайлануы) мүмкін.

8. Мына:

атқарушы органның басшысының міндеттерін уәкілетті органның атқарушы органның мүшесін тағайындауға (сайлауға) келісімі бар адамға;

бас бухгалтердің міндеттерін уәкілетті органның бас бухгалтердің орынбасары етіп тағайындауға (сайлауға) келісімі бар адамға күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзімге орындау жүктелген жағдайларды қоспағанда, осы баптың талаптарына сәйкес келмейтін және уәкілетті органмен келісілмеген тұлғалардың нарық субъектісінің басшы қызметкерінің міндеттерін атқаруына (уақытша болмаған) тыйым салынады.

Осы тармақтың үшінші бөлігінде көзделген тыйым банк, сақтандыру холдингтеріне қолданылмайды.

Уәкілетті органмен келісілген кандидатураның болмауына байланысты осы тармақтың үшінші бөлігінде көрсетілген адамдарға атқарушы орган басшысының не бас бухгалтердің міндеттерін атқаруды (уақытша болмаған адамды алмастыру) жиынтығында қатарынан он екі ай ішінде күнтізбелік жүз сексен күннен артық мерзімге жүктеуге жол берілмейді.

Осы тармақта көрсетілген мерзім өткеннен кейін және құжаттардың толық топтамасы уәкілетті органға келісуге ұсынылмаған не уәкілетті орган келісуден бас тартқан жағдайда кандидат басшы қызметкердің өкілеттіктерін жүзеге асыруға құқылы емес.

9. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының) атқарушы органының басшысы, бас бухгалтері басқа банктерде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында, оның Қазақстан Республикасының бейрезиденттері болып табылатын банктерде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарында атқарушы органның мүшесі (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы басшысының орынбасары) лауазымын атқаруға құқылы емес. Көрсетілген шектеу, егер:

банктер бір біріне қатысты бас және еншілес ұйым болып табылса;

сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары бір-біріне қатысты бас және еншілес ұйым болып табылса қолданылмайды.

Филиал басшысы, оның орынбасары:

қаржы ұйымындағы, басқа филиалдардағы басшы қызметкер;

заңды тұлғаның атқарушы органының басшысы не атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлға лауазымын атқаруға құқылы емес.

10. Нарық субъектісі басшы қызметкерлерді тағайындау (сайлау) кезінде олардың осы баптың талаптарына сәйкестігін, оның ішінде уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылатын ақпаратты ескере отырып, дербес тексереді.

11. Уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісім беру үшін ұсынылған құжаттарды уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес құжаттардың толық топтамасы ұсынылған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде қарайды.

Мінсіз іскерлік беделінің болмау өлшемшарттарын қоса алғанда, басшы қызметкерді лауазымға тағайындауға (сайлауға) уәкілетті органның келісімін беру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленеді.

Бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкері лауазымын қоспағанда, басшы қызметкерді тағайындауға (сайлауға) келісім бергені үшін алым алынады, оның мөлшері мен төлеу тәртібі Қазақстан Республикасының салық заңнамасында айқындалады.

Басшы қызметкердің (басшы қызметкер лауазымына кандидаттың) іскерлік беделін бағалауды уәкілетті орган, оның ішінде осы Заңның 13-5-бабына сәйкес уәжді пайымдауды пайдалана отырып жүзеге асырады.

Уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына кандидатқа қатысты уәжді пайымдауды қалыптастырған кезде осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген құжаттарды қарау мерзімін тоқтата тұрады. Көрсетілген мерзім уәжді пайымдаудың жобасы басшы қызметкер лауазымына кандидатты келісу үшін құжаттарды ұсынған адамға жіберілген сәттен бастап уәкілетті орган уәжді пайымдауды қабылдаған күнге дейін тоқтатыла тұрады.

Уәжді пайымдауды қалыптастыру және пайдалану кезінде уәкілетті орган нарық субъектісіне тиісті хабарлама жібереді.

12. Басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) уәкілетті органның келісімі бар адам көрсетілген келісімді алған сәттен бастап он екі ай ішінде келісілген лауазымға тағайындалуы (сайлануы) мүмкін.

Басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) уәкілетті органның келісімі бар басшы қызметкер, көрсетілген келісім өзінің қолданысын тоқтатқан жағдайды қоспағанда, уәкілетті органның келісімін қайта алмастан, басшы қызметкердің өкілеттіктері тоқтатылған күннен бастап он екі ай ішінде келісілген лауазымға тағайындалуы мүмкін.

Қаржы ұйымының тәуелсіз директоры-басқару органының мүшесі лауазымына уәкілетті органмен келісілген адам өкілеттіктері тоқтатылған күннен бастап он екі ай ішінде осы бапта және «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 1-бабының 20) тармақшасында белгіленген талаптарға сәйкес келген жағдайда уәкілетті органның келісімін алмастан, осы қаржы ұйымында көрсетілген лауазымға қайта сайлануы мүмкін.

13. Басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) уәкілетті органның келісімі:

1) келісілген кандидат осы баптың 12-тармағында белгіленген мерзімдерде басшы қызметкер лауазымына тағайындалмаған (сайланбаған);

2) уәкілетті орган басшы қызметкерді лауазымға тағайындауға (сайлауға) келісімін кері қайтарып алған жағдайларда өзінің қолданысын тоқтатады.

14. Уәкілетті орган:

1) басшы қызметкер лауазымына кандидат осы баптың, Қазақстан Республикасы Әлеуметтік кодексінің 63-бабының, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 45 және 46-баптарының, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 34-бабының, 1-бабы 20) тармақшасының,

54-бабы 4-тармағының, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 59-бабы 2-тармағының, «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 4-1-бабының, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 54-бабының, «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 9-бабының;

2) тестілеу нәтижесі теріс болған негіздер бойынша басшы қызметкерлерді тағайындауға (сайлауға) келісім беруден бас тартады.

Мыналар тестілеудің теріс нәтижелері болып табылады:

кандидатты тестілеу нәтижесі дұрыс жауаптардың жетпіс пайызынан кемін құрайды;

кандидаттың уәкілетті орган айқындаған тестілеу тәртібін бұзуы;

кандидатты уәкілетті органның келісу мерзімі өткенге дейін белгіленген уақытта тестілеуге келмеуі;

3) уәкілетті орган ескертулерінің жойылмауы немесе уәкілетті органның ескертулерін ескере отырып пысықталған құжаттардың осы баптың

6-тармағында және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген мерзім өткеннен кейін ұсынылуы;

4) басшы қызметкер лауазымына кандидатты сайлаудың (тағайындаудың) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртібінің бұзылуы;

5) құжаттардың басшы қызметкер уәкілетті органмен келісімсіз өз лауазымын атқаратын, осы баптың 6-тармағында белгіленген мерзім өткеннен кейін ұсынылуы;

6) уәкілетті органда кандидаттың бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалған деп танылған және (немесе) үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) зиян келтіруге әкеп соққан әрекеттер жасағаны туралы ақпараттың болу негіздері бойынша басшы қызметкерлерді тағайындауға (сайлауға) келісім беруден бас тартады.

Бұл талап мына санамаланған:

уәкілетті орган кандидаттың әрекеттерін бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалған деп тану;

уәкілетті органның осындай әрекеттерді жасау нәтижесінде үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) шығын келтірілгенін растайтын ақпаратты алу оқиғаларының ең ерте басталған күнінен бастап бір жыл бойы қолданылады;

7) уәкілетті органда кандидатқа қатысты бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалған деп танылған әрекеттерді жасағаны үшін уәкілетті орган қадағалап ден қою шараларын қолданған және (немесе) оған қатысты Қазақстан Республикасы Әкімшілік құқық бұзушылық туралы Кодексінің 259-бабы бойынша әкімшілік жаза қолданылған қаржы ұйымының басшы қызметкері (оның міндетін атқарушы адам) болғаны туралы ақпараттың болуы;

8) уәкілетті органда кандидаттың әрекеттері қаржы ұйымына және (немесе) мәмілеге қатысатын үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) залал келтіруге әкеп соққан қаржы ұйымының басшы қызметкері (оның міндетін атқарушы адам), қор биржасының трейдері болғандығы туралы ақпараттың болуы;

9) уәкілетті органда кандидаттың осы тармақтың 7) тармақшасында көрсетілген бұзушылықтарға әкеп соққан мәселелер бойынша шешімдер қабылдау құзыретіне кіретін қор биржасының трейдері болып табылғаны туралы ақпараттың болуы.

Осы тармақтың 7), 8) және 9) тармақшаларының талаптары санамаланған:

уәкілетті органның қаржы ұйымының әрекеттерін бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалған деп тану;

уәкілетті органның басшы қызметкер лауазымына кандидаттың әрекеттері нәтижесінде қаржы ұйымына және (немесе) үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) шығын келтірілгенін растайтын ақпарат алу оқиғаларының неғұрлым ерте басталған күнінен бастап бір жыл бойы қолданылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 6), 7), 8) және 9) тармақшаларында көрсетілген ақпаратқа, оның ішінде уәкілетті орган резиденті Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органынан алған ақпарат жатады.

15. Уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісім беруден қатарынан екі рет бас тартқан жағдайда:

1) осы адамды келісу бойынша құжаттар уәкілетті орган оны тағайындауға (сайлауға) келісім беруден екінші бас тарту туралы шешім қабылдаған күннен бастап қатарынан он екі ай өткен соң уәкілетті органға қайта ұсынылуы мүмкін;

2) қаржы ұйымының басқару органының мүшесі уәкілетті орган оны сайлауға келісім беруден екінші бас тарту туралы шешім қабылдаған күннен бастап қатарынан он екі ай өткен соң қаржы ұйымының басшы қызметкері болып сайлануы мүмкін.

16. Уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) берілген келісімді мынадай негіздер бойынша кері қайтарып алады:

1) басшы қызметкер осы бапта, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 16-2-бабында, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 1-бабының 20) тармақшасында, 54-бабының 4-тармағында және 59-бабының 2-тармағында, «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабында немесе уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі;

2) келісім беруге негіз болған анық емес мәліметтердің анықталуы;

3) уәкілетті органның «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 53-3-бабы 1-тармағының 11) тармақшасында, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 3-5-бабы

1-тармағының 10) тармақшасында, «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 3-1-бабының 2-тармағында, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 81-бабы 1-тармағының 11) тармақшасында;

4) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының міндетті немесе төтенше жарналарды, сондай-ақ сақтандыру ұйымдары таратылған жағдайда сақтанушыларға (сақтандырылушыларға, пайда алушыларға) сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға соңғы он екі айда бірнеше рет бастапқы біржолғы және қосымша жарналарды төлемеуі, уақтылы төлемеуі не толық көлемде төлемеуі;

5) банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның міндетті жылдық жарналарды, қосымша жарналарды және қаржы омбудсманының қызметіне өзге де төлемдерді соңғы он екі айда екі немесе одан да көп рет төлемеуі, уақтылы төлемеуі не толық көлемде төлемеуі;

6) банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның қаржы омбудсманының шешімін соңғы он екі ай ішінде ол белгілеген мерзімде екі және одан да көп рет орындамауы;

7) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының сақтандыру жөніндегі бірыңғай дерекқорға ақпарат беру жөніндегі талаптарды қатарынан он екі ай ішінде екі және одан да көп рет орындамауы немесе тиісінше орындамауы, оның ішінде оны бұрмалауы және (немесе) толық және (немесе) уақтылы ұсынбауы;

8) осы бапта белгіленген талаптарды сақтамау.

Уәкілетті органның басшы қызметкерді лауазымға тағайындауға (сайлауға) келісімді кері қайтарып алуы нарықтың өзге субъектілерінде осы басшы қызметкерге бұрын берілген келісімді (келісімдерді) кері қайтарып алу үшін негіз болып табылады.

Нарық субъектісі:

1) уәкілетті орган басшы қызметкерді лауазымға тағайындауға (сайлауға) келісімді кері қайтарып алған;

2) басшы қызметкер лауазымына кандидатты сайлаудың (тағайындаудың) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртібін бұзған жағдайда басшы қызметкермен еңбек шартын бұзуға не еңбек шарты болмаған жағдайда оның өкілеттігін тоқтату жөнінде шаралар қолдануға міндетті.

Уәкілетті орган басшы қызметкерді лауазымға тағайындауға (сайлауға) келісімін қайтарып алған басшы қызметкердің өкілеттіктері осы кері қайтарып алуды алған сәттен бастап тоқтатылады.

17. Нарық субъектісі (банк, сақтандыру холдингін қоспағанда) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен басшы қызметкерлермен байланысты барлық өзгерістер туралы, оның ішінде:

оларды тағайындау (сайлау), басқа лауазымға ауыстыру;

еңбек шартын бұзу және (немесе) өкілеттіктерін тоқтату;

басшы қызметкерді сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін қылмыстық, әкімшілік жауаптылыққа тарту;

басшы қызметкердің тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе) өзгергені туралы уәкілетті органға хабарлайды.

18. Осы баптың талаптары мына шарттардың бірі:

банк, сақтандыру холдингінде тізбесін уәкілетті орган белгілейтін рейтингтік агенттіктердің бірінің «А-»-тен рейтингісінен төмен емес жеке кредиттік рейтингі, сондай-ақ банк, сақтандыру холдингінің шыққан елінің қаржылық қадағалау органының оның шоғырландырылған қадағалауға жататындығы туралы жазбаша растамасы болған;

уәкілетті орган мен банк, сақтандыру холдингі резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы арасында ақпарат алмасу туралы келісім, сондай-ақ рейтингтік агенттіктердің бірінің талап етілетін ең төменгі рейтингі болған кезде Қазақстан Республикасының бейрезидент-банк холдингтерінің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру холдингтерінің басшы қызметкерлеріне қолданылмайды. Рейтингтік агенттіктердің ең төменгі рейтингі мен тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

19. Осы баптың 2-тармағының 1), 4), 5) және 7) тармақшаларынан басқа, осы баптың талаптары:

банктің акцияларына тікелей иелік ететін Қазақстан Республикасының резидент - банк холдингінің акцияларын немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерін иелену және (немесе) пайдалану арқылы көрсетілген банктің акцияларын жанама иеленетін банк холдингтеріне;

сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларына тікелей иелік ететін Қазақстан Республикасының резидент - сақтандыру холдингінің акцияларын немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерін иелену және (немесе) пайдалану және (немесе) иелік ету арқылы көрсетілген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын жанама иеленетін сақтандыру холдингтеріне қолданылмайды.

|  |  |
| --- | --- |
| 9-5-бап. | Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуге келісім беру тәртібі  |

1. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуге келісім алғысы келетін тұлға осы баптың

8, 9, 10, 11, 13 және 14-тармақтарында айқындалған құжаттар мен мәліметтерді қоса бере отырып, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша уәкілетті органға банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі немесе сақтандыру холдингі мәртебесін иелену туралы өтініш беруге міндетті.

2. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуге келісім алу үшін алым төленеді, оның мөлшері мен төлеу тәртібі Қазақстан Республикасының салық заңнамасында айқындалады.

3. Банктің ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, сақтандыру холдингі, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру, кері қайтарып алу қағидалары және көрсетілген келісімді алу үшін ұсынылатын құжаттарға қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

4. Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғалары банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуге оларда не олардың бас ұйымында рейтингтік агенттіктердің бірінің ең төменгі талап етілетін рейтингі болған кезде уәкілетті органның келісімін ала алады. Рейтингтік агенттіктердің ең төменгі рейтингі мен тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген рейтингтің болуы банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздардың (бұдан әрі осы баптың мақсатында – акциялар және (немесе) туынды бағалы қағаздар) жиынтығында он немесе одан да көп пайызын жанама иеленуді, пайдалануды және иелік етуді немесе банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, инвестициялық портфельді басқарушы акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының жиынтығында он немесе одан да көп пайызын тікелей иеленетін және (немесе) пайдаланатын, және (немесе) иелік ететін банктің ірі қатысушысы немесе банк холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы болып табылатын басқа Қазақстан Республикасының басқа бейрезидент-заңды тұлғасының дауыс беретін акцияларын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) иелену арқылы банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының жиынтығында он немесе одан да көп пайызымен банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, инвестициялық портфельді басқарушы қабылдайтын шешімдерге жанама ықпал етуді (дауыс беруді) болжайтын Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғасы үшін талап етілмейді.

5. Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғасы рейтингтік агенттіктердің бірінің талап етілетін ең төменгі рейтингі болған кезде зейнетақы активтерін сенімгерлік басқаруды жүзеге асыратын инвестициялық портфельді басқарушының акционері бола алады. Талап етілетін ең төменгі рейтинг және рейтингтік агенттіктердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

Зейнетақы активтерін сенімгерлікпен басқаруды жүзеге асыратын инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын Қазақстан Республикасының бейрезидент-жеке тұлғасының иелену үлесі зейнетақы активтерін сенімгерлікпен басқаруды жүзеге асыратын инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының жалпы санының он пайызынан аспауға тиіс.

6. Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы ғана мынадай шарттар орындалған кезде:

1) Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымында өзі резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасы бойынша осындай лицензия (рұқсат) осы мемлекеттің заңнамасы бойынша талап етілетін жағдайларда қаржылық қызметті жүзеге асыруға қолданыстағы лицензия (рұқсат) болса;

2) қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын иеленуге келісім (рұқсат) осындай мемлекеттің заңнамасы бойынша талап етілетін жағдайларда, Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы берген осындай келісім (рұқсат) болса;

3) Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымында тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін рейтингтік агенттіктердің бірінің талап етілетін ең төменгі рейтингі болса;

4) Қазақстан Республикасы бейрезидент-қаржы ұйымының өзі резиденті болып табылатын мемлекетте шоғырландырылған қадағалауға жатса, банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының жиырма бес немесе одан да көп пайызын тікелей иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оған иелік ететін Қазақстан Республикасының бейрезидент-банк холдингі, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру холдингі бола алады.

7. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушылары-жеке тұлғалар банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын өздеріне меншік құқығымен тиесілі мүліктің құнынан аспайтын мөлшерде төлейді. Бұл ретте мүліктің құны (банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының бұрын иеленген акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздардың құнын шегергенде) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының бұрын иеленген және иеленетін акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының жиынтық құнынан кем болмауға тиіс.

Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын иелену үшін пайдаланылатын қаражат көздері:

1) жеке тұлға үшін:

кәсіпкерлік, еңбек және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе шет мемлекеттің заңнамасында тыйым салынбаған өзге де қызметтен түсетін кірістер ретінде;

сыйға тарту, мұра, ұтыстар және (немесе) өтеусіз алынған мүлікті, мұра ретінде алынған мүлікті сатудан түсетін кірістер ретінде – банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының иеленетін акциялары және (немесе) туынды бағалы қағаздары құнының жиырма бес пайызынан аспайтын мөлшерде;

2) заңды тұлға үшін:

Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе шет мемлекеттің заңнамасында тыйым салынбаған кәсіпкерлік және (немесе) өзге де қызметтен түсетін кірістер, түсімдер ретінде;

өтініш берушінің жарғылық капиталына салым түрінде өтініш беруші алған өтініш берушінің банктік шотындағы ақша болуы мүмкін.

Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын иелену қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасында белгіленген меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерін, өтімділік коэффициенттерін немесе өзге де нормативтерді (лимиттерді) қаржы ұйымының бұзуына әкеп соқпаған жағдайда, қаржы ұйымының активтері қаржы ұйымы болып табылатын заңды тұлға үшін банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын иелену үшін пайдаланылатын қаражат көздері болуы мүмкін.

8. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім алу үшін жеке тұлға мынадай құжаттар мен мәліметтерді:

1) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын иелену шарттары мен тәртібін растайтын құжаттардың көшірмелерін;

2) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын иелену үшін пайдаланылатын қаражат көздері (шыққан жері) туралы мәліметтерді, сондай-ақ осы мәліметтерді растайтын құжаттардың көшірмелерін ұсынады.

Жеке тұлға банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын сыйға тарту, өтеусіз алынған мүлікті сатудан түскен кіріс түрінде алынған қаражат есебінен иеленген жағдайда, өтініш беруші сыйға тартушы және сыйға тартушыда осы қаражаттың, мүліктің шыққан жері туралы мәліметтерді ұсынады;

3) өтініш беруші ірі қатысушы болып табылатын заңды тұлғалар бойынша уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша мәліметтерді ұсынады. Егер өтініш беруші Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғасының ірі қатысушысы болып табылған жағдайда, өтініш берушінің Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғасына ірі қатысуын растайтын құжаттардың көшірмелерін қоса ұсынады;

4) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының қаржылық жағдайы нашарлауы мүмкін жағдайларда банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының қайта капиталдандыру жоспарын;

5) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша өтініш берушінің кірістері мен мүлкі туралы мәліметтерді, барлық міндеттеме бойынша қолда бар берешегі туралы ақпаратты ұсынады.

Қазақстан Республикасының резидент-жеке тұлғасы банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иелену туралы өтініштің қабылданғаны туралы салық органының белгісімен ол уәкілетті органға берілген күннің алдындағы күнтізбелік отыз күннен ерте емес күндегі жағдай бойынша Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен жасалған активтер мен міндеттемелер туралы декларацияның көшірмесін де ұсынады.

Көрсетілген мәліметтерге өтініш берушінің қаржылық жағдайын талдау үшін қажетті құжаттар, сондай-ақ бағалаушы өтініш берілген күннің алдындағы соңғы алты ай ішінде айқындаған мүліктің құнын растайтын құжаттар қоса беріледі;

6) еңбек қызметі, мінсіз іскерлік беделі туралы мәліметтерді қоса алғанда, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген нысан бойынша өтініш беруші туралы мәліметтерді ұсынады.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-жеке тұлғалары өздерінің мінсіз іскерлік беделін растау үшін өздері азаматы болып табылатын елдің және өздерінің тұрақты тұратын елінің, ал азаматтығы жоқ адамдар – өздерінің тұрақты тұратын елінің құзыретті мемлекеттік органы берген, оларда алынбаған немесе өтелмеген соттылығының жоқтығын растайтын құжаттарды (көрсетілген құжаттарды беру күні өтініш берген күннің алдындағы алты айдан аспауға тиіс);

7) келісім бергені үшін алымның төленгенін растайтын құжаттың көшірмесін ұсынады.

Осы тармақшаның бірінші абзацында көзделген құжат:

«электрондық үкіметтің» төлем шлюзі арқылы төлем жасалған;

инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім алған жағдайда ұсынылмайды.

9. Егер жеке немесе заңды тұлға сыйға тарту шартының, сенімгерлік басқару шартының негізінде немесе мұраны қабылдау нәтижесінде уәкілетті органның алдын ала жазбаша келісімін алмай, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің белгілеріне сәйкес келген жағдайда, олар тиісті мәртебе иелену туралы өтініш берген кезде:

1) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларына және (немесе) туынды бағалы қағаздарына қатысты сыйға тарту, сенімгерлік басқару, мұраға беру шарттары мен тәртібін растайтын құжаттардың көшірмелері;

2) осы баптың 8-тармағының 3), 4), 5), 6) және 7) тармақшаларында көзделген құжаттар;

3) егер өтініш беруші заңды тұлға болып табылған жағдайда, осы баптың

10-тармағының 7) тармақшасында көзделген құжаттар;

4) егер өтініш беруші Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғасы болып табылған жағдайда, осы баптың 11-тармағының

3) тармақшасында көзделген құжат;

5) растайтын құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, сыйға тарту шартының, сенімгерлік басқару шартының, мұраға берудің нысанасы болып табылатын акциялардың және (немесе) туынды бағалы қағаздардың Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған құны туралы мәліметтер қосымша ұсынылады.

Сыйға тарту немесе мұраға беру нәтижесінде банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын меншігіне алған өтініш беруші банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуге келісім алу үшін нарықтық құны банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының бұрын алынған (иеленген) акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының құнын шегергенде банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының қайта капиталдандыру жоспарына сәйкес банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының қаржылық жағдайын қалпына келтіру үшін өтініш берушіден талап етілуі мүмкін қаржы салымдарының сомасынан кем болмауға тиіс мүліктің меншік иесі болуға тиіс.

Егер тұлға уәкілетті органның алдын ала жазбаша келісімін алмастан сіз банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің белгілеріне сәйкес келген болса, оның банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының басқаруына және (немесе) стратегиясына (саясатына) ықпал етуге бағытталған ешқандай әрекет жасауға және (немесе) осы баптың ережелеріне сәйкес уәкілетті органның жазбаша келісімін алғанға дейін осындай акциялар және (немесе) туынды бағалы қағаздар бойынша дауыс беруге құқылы емес.

Көрсетілген жағдайда банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің белгілеріне сәйкес келетін тұлға банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің белгілеріне сәйкес келетіні белгілі болған сәттен бастап күнтізбелік он күн ішінде уәкілетті органға хабарлауға міндетті.

Тиісті мәртебені иелену туралы өтініш уәкілетті органға, егер бұл тұлға банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің белгілеріне сәйкес келетіні белгілі болған сәттен бастап күнтізбелік отыз күнде акцияларды және (немесе) туынды бағалы қағаздарды иеліктен шығаруды жоспарламаса, көрсетілген мерзімнің ішінде ұсынылады. Акцияларды және (немесе) туынды бағалы қағаздарды иеліктен шығару жөнінде шешім қабылдау туралы ақпарат уәкілетті органға осындай шешім қабылданған күннен бастап дереу беріледі.

Уәкілетті орган банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің белгілеріне сәйкес келетін тұлғаға келісім беруден бас тартқан жағдайда, көрсетілген тұлға жазбаша хабарлама алған сәттен бастап алты ай ішінде банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының өзіне тиесілі акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының санын тұлға мұндай белгілерге сәйкес келмеуін тоқтататын деңгейге дейін азайтуға міндетті.

10. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің мәртебесін иеленуге келісім алу үшін Қазақстан Республикасының резидент-заңды тұлғасы мынадай құжаттар мен мәліметтерді:

1) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын иелену туралы өтініш берушінің тиісті органы шешімінің көшірмесін (қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында шешім болмаған жағдайда);

2) өтініш беруші акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он немесе одан да көп пайызын тікелей немесе жанама иеленетін тұлғалар және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген өтініш берушіге қатысты бақылауды жүзеге асыратын тұлғалар туралы мәліметтерді, сондай-ақ осы мәліметтерді растайтын құжаттардың көшірмелерін;

3) өтініш берушінің үлестес тұлғаларының тізімін (қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында тізім болмаған жағдайда);

4) осы баптың 8-тармағының 1), 3), 4) және 7) тармақшаларында көрсетілген құжаттар мен мәліметтерді;

5) еңбек қызметі, мінсіз іскерлік беделі туралы мәліметтерді қоса алғанда, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген нысан бойынша өтініш берушінің басшы қызметкерлері туралы қысқаша деректерді ұсынады;

Өтініш берушінің Қазақстан Республикасының бейрезиденттері болып табылатын басшы қызметкерлері бойынша өтініш беруші олардың мінсіз іскерлік беделін растау үшін олардың азаматтығы бар елдің және олардың тұрақты тұратын елінің, ал азаматтығы жоқ адамдар бойынша – өздерінің тұрақты тұратын елінің құзыретті мемлекеттік органы берген оларда алынбаған немесе өтелмеген соттылығының жоқтығын растайтын құжаттарды ұсынады (көрсетілген құжаттарды беру күні өтініш берген күннің алдындағы алты айдан аспауға тиіс);

6) өтініш берушінің соңғы екі қаржы жылындағы аудиторлық есептермен расталған жылдық қаржылық есептілігінің (өтініш берушінің еншілес ұйымдары болған жағдайда шоғырландырылған қаржылық есептіліктің) көшірмелерін, сондай-ақ өтініш берушінің өтініш бергенге дейінгі соңғы аяқталған тоқсандағы қаржылық есептілігінің көшірмесін ұсынады.

Ағымдағы жылғы 1 қаңтар – 1 маусым аралығындағы кезеңде соңғы аяқталған қаржы жылы үшін қаржылық есептілікті растайтын аудиторлық есеп болмаған жағдайда, өтініш беруші өтініш бергенге дейінгі соңғы аяқталған қаржы жылы және соңғы аяқталған тоқсан үшін қаржылық есептіліктің (өтініш берушінің еншілес ұйымдары болған жағдайда шоғырландырылған қаржылық есептіліктің) көшірмелерін, сондай-ақ соңғы аяқталған қаржы жылының алдындағы екі жылдағы аудиторлық есептермен расталған жылдық қаржылық есептіліктің (өтініш берушінің еншілес ұйымдары болған жағдайда шоғырландырылған қаржылық есептіліктің) көшірмелерін ұсынады.

Осы тармақшада көрсетілген қаржылық есептілік қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында осы қаржылық есептілік орналастырылған жағдайда ұсынылмайды;

7) адамның өтініш беруге өкілеттіктерін растайтын құжаттардың және оған қоса берілетін құжаттардың көшірмелерін ұсынады.

11. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуге келісім алу үшін Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғасы мынадай құжаттар мен мәліметтерді:

1) осы баптың 10-тармағында көрсетілген құжаттар мен мәліметтерді;

2) құрылтай құжаттарының нотариат куәландырған көшірмелерін;

3) өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын иеленуге өтініш беруші резиденті болып табылатын мемлекеттің құзыретті мемлекеттік органы (қаржылық қадағалау органы) берген келісімнің (рұқсаттың) көшірмесін не өтініш беруші резиденті болып табылатын мемлекеттің құзыретті мемлекеттік органынан (қаржылық қадағалау органынан) мұндай келісім (рұқсат) талап етілмейтіні туралы растаудың көшірмесін;

4) өтініш беруші резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасы бойынша өтініш берушінің қаржылық қызметті жүзеге асыруына арналған лицензияның (рұқсаттың) көшірмесін, егер өтініш беруші Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы болып табылған жағдайда, өтініш беруші резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы лицензияның (рұқсаттың) талап етілмейтіні туралы растауының көшірмесін ұсынады.

12. Өтініш берушінің Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғасына (Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымына) ірі қатысуын растайтын құжаттардың көшірмелерін ұсыну бөлігінде осы баптың

8-тармағы 3) тармақшасының және өтініш беруші акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он немесе одан да көп пайызын тікелей немесе жанама иеленетін тұлғалар және өтініш берушіге қатысты бақылауды жүзеге асыратын тұлғалар туралы мәліметтерді растайтын құжаттардың көшірмелерін ұсыну бөлігінде осы баптың 10-тармағы 2) тармақшасының талаптары мынадай талаптардың бірі орындалған жағдайда:

1) өтініш берушіде тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін рейтингтік агенттіктердің бірінің «А-»-тен төмен емес кредиттік рейтингінің болса;

2) өтініш беруші ірі қатысушы болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғалары туралы, өтініш берушінің ірі қатысушылары туралы, сондай-ақ өтініш берушіге қатысты бақылауды жүзеге асыратын тұлғалар туралы мәліметтер өтініш беруші резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органының интернет-ресурсында болса, Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғасы (Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы) болып табылатын өтініш берушіге қолданылмайды.

Осы баптың 10-тармағы 5) тармақшасының мақсаттары үшін басқару органының басшысы, оның орынбасары және басқару органының мүшелері, атқарушы органның басшысы, оның орынбасары және атқарушы органның мүшелері, бас бухгалтер Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғасының (Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымының) басшы қызметкерлері болып танылады.

Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын, Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы өтініш берушісінің басшы қызметкерлеріне қатысты өтініш беруші осы баптың 10-тармағы

5) тармақшасының мақсаттары үшін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген нысан бойынша олардың мінсіз іскерлік беделін растайтын мәліметтерді ұсынады.

Өтініш беруші Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы болып табылған және оны қаржылық есептілігі қазақ, орыс немесе ағылшын тілінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымының немесе шетелдік қор биржасының интернет-ресурсында орналастырылған және қолжетімді болған жағдайларда, осы баптың 10-тармағының 6) тармақшасында көрсетілген қаржылық есептілік ұсынылмайды.

13. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі банк холдингі мәртебесін, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуге келісім алу үшін Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымында тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін рейтингтік агенттіктердің бірінің «А-»-тен төмен емес кредиттік рейтингі болған кезде, өтініш беруші осы баптың

8-тармағының 4) және 7) тармақшаларында, 10-тармағының 1), 2), 6) және

7) тармақшаларында және 11-тармағының 3) және 4) тармақшаларында көрсетілген құжаттар мен мәліметтерді ұсынады.

14. Дауыс беретін акциялардың жиырма бес немесе одан да көп пайызын иелену үлесімен акцияларды және (немесе) туынды бағалы қағаздарды иелену кезінде банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленгісі келетін жеке тұлғалар, сондай-ақ банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленгісі келетін заңды тұлғалар осы бапта көрсетілген құжаттар мен мәліметтерге қосымша оған қойылатын талаптарды уәкілетті орган белгілейтін, таяудағы бес жылға арналған бизнес-жоспарды ұсынады.

15. Осы баптың талаптарына сәйкес банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін алу үшін берілген өтініш бойынша шешімді уәкілетті орган өтініш берілгеннен кейін елу жұмыс күні ішінде қабылдауға тиіс.

Уәкілетті орган осы Заңның 13-5-бабына сәйкес өтініш берушіге қатысты уәжді пайымдауды қалыптастырған кезде, уәкілетті орган банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін алу үшін ұсынылған құжаттарды қарау мерзімін тоқтата тұрады. Бұл мерзім уәжді пайымдау жобасы банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін алу үшін құжаттарды ұсынған тұлғаға жіберілген сәттен бастап уәкілетті орган уәжді пайымдауды қабылдаған күнге дейін тоқтатыла тұрады.

Банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын ашуға рұқсат алу шеңберінде берілген банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін иелену туралы өтінішті уәкілетті орган банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын ашуға рұқсат беруге арналған өтінішті қарау үшін белгіленген мерзімдерде қарайды.

Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат алу шеңберінде берілген банктің ірі қатысушысы немесе банк холдингі мәртебесін иелену туралы өтінішті уәкілетті орган микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті қайта ұйымдастыруға рұқсат беруге арналған өтінішті қарау үшін белгіленген мерзімдерде қарайды.

Уәкілетті орган өтініш берушіге өз шешімінің нәтижелері туралы жазбаша хабарлауға міндетті, бұл ретте тиісті мәртебені иеленуге келісім беруден бас тартылған жағдайда, жазбаша хабарламада бас тартудың негіздері көрсетіледі.

Уәкілетті орган банкке басқа банктің ірі қатысушысы, банк холдингі мәртебесін иеленуге, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына басқа сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушы, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуге келісім берген кезде өтініш беруші тиісті рұқсат алған жағдайда бір мезгілде банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының капиталына қомақты қатысуға не еншілес банкті, еншілес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға (иеленуге) рұқсат береді.

16. Уәкілетті органның банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі болғысы келетін тұлғаларға келісім беруден бас тартуы мынадай негіздердің кез келгені бойынша жүргізіледі:

1) осы Заңның 9-4-бабы 1-тармағының 4), 5), 6) және 7) тармақшаларында белгіленген талаптардың сақталмауы (жеке тұлғаға немесе өтініш беруші - заңды тұлғаның басшы қызметкерлеріне қатысты);

2) өтініш берушінің қаржылық жағдайының орнықсыз болуы;

Өтініш берушінің орнықсыз қаржылық жағдайы деп мынадай белгілердің біреуінің болуы түсініледі:

өтініш беруші-заңды тұлғаның өтініш берілген күнге дейін екі жылдан аз уақыт бұрын құрылуы;

өтініш берушінің міндеттемелері басқа заңды тұлғалардың акцияларына және жарғылық капиталына қатысу үлесіне орналастырылған активтер сомасын және банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының иеленуге болжанатын акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын шегергенде оның активтерінен асып түсуі;

аяқталған екі қаржы жылының әрқайсысының нәтижелері бойынша зиян шегуі;

өтініш берушінің міндеттемелерінің мөлшері банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының қаржылық жағдайына айтарлықтай қауіп төндіруі;

банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының алдында өтініш берушінің мерзімі өткен және (немесе) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының балансына жатқызылған берешегінің болуы;

өтініш берушінің банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуінің қаржылық салдарын талдау өтініш берушінің қаржылық жағдайының нашарлауын болжайды;

өтініш беруші мүлкінің құны (өтініш берушінің міндеттемелерін шегергенде) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын иелену үшін жеткіліксіз болуы;

өтініш берушінің қаржылық жағдайының орнықсыздығын және (немесе) банкке және (немесе) оның депозиторларына, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына және (немесе) оның клиенттеріне, инвестициялық портфельді басқарушыға және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының салымшыларына залал келтіруі мүмкін екенін білдіретін өзге де негіздер;

3) ұсынылған құжаттардың осы баптың талаптарына сәйкес келмеуі немесе ұсынылған құжаттар бойынша уәкілетті органның ескертулерін жоймауы;

4) өтініш берушінің банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуі нәтижесінде Қазақстан Республикасының бәсекелестікті қорғау саласындағы заңнамасының талаптарын бұзуы;

5) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленетін тұлға «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабының 4-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, тізбесін уәкілетті орган белгілейтін оффшорлық аймақтарда тіркелген заңды тұлға болып табылатын жағдайлар;

6) өтініш берушінің банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушыларына, банк холдингтеріне, сақтандыру холдингтеріне қойылатын Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген өзге де талаптарды сақтамауы;

7) өтініш берушінің банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуінің қаржылық салдарын талдау тиісінше банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының қаржылық жағдайының нашарлауын болжайды;

8) өтініш беруші - Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымында өзі резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасы бойынша қаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензия (рұқсат) осындай мемлекеттің заңнамасы бойынша талап етілетін жағдайларда лицензияның (рұқсаттың) болмауы;

9) өтініш беруші - Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғасында не оның бас ұйымында осы баптың 4-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, тізбесін уәкілетті орган айқындайтын халықаралық рейтингтік агенттіктердің бірінің ең төменгі қажетті рейтингінің болмауы;

10) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының қаржылық жай-күйі ықтимал нашарлаған жағдайда, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ұсынылған қайта капиталдандыру жоспарының тиімсіздігі;

11) өтініш беруші - жеке тұлғаның, өтініш беруші - заңды тұлғаның басшы қызметкерінің мінсіз іскерлік беделінің болмауы;

12) уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы банкке, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына реттеу режимін қолдану туралы шешім қабылдағанға, оларды таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметті жүзеге асыруды тоқтатуға әкеп соққан қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын лицензиядан айыруға, не қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы немесе оны Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасында белгіленген тәртіппен банкрот деп тану туралы сот шешімі заңды күшіне енгенге дейін бір жылдан аспайтын кезеңде тұлға бұрын ірі қатысушы-жеке тұлға не ірі қатысушы-заңды тұлғаның бірінші басшысы және (немесе) қаржы ұйымының, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымының басшы қызметкері болып табылған не болып табылатын жағдайлар. Көрсетілген талап уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы банкке, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына реттеу режимін қолдану туралы шешім қабылдаған, оларды таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметті жүзеге асыруды тоқтатуға әкеп соққан қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын лицензиядан айырған не қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы немесе оны Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасында белгіленген тәртіппен банкрот деп тану туралы сот шешімі заңды күшіне енгеннен кейін он жыл бойы қолданылады. Осы абзацтың мақсаттары үшін қаржы ұйымы деп Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы түсініледі;

13) банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленгісі келетін Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымының осы баптың

6-тармағында көзделген шарттарға сәйкес келмеуі;

14) өтініш беруші-Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы өзінің орналасқан елінде шоғырландырылған негізде қадағалауға жатпайтын жағдайлар;

15) Қазақстан Республикасының бейрезидент-банк конгломератына қатысушы елдердің заңнамасы олардың және банк конгломератының Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген талаптарды орындауын мүмкін етпейтіндігіне байланысты банк конгломератына шоғырландырылған қадағалау жүргізудің мүмкін болмауы;

16) банкті, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын ашуға рұқсат беруден бас тарту үшін негіздердің болуы.

Егер банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы еншілес банкті, еншілес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құру, иелену не банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының жарғылық капиталына қомақты қатысуды иелену үшін басқа банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленгісі келген жағдайда, уәкілетті орган ұсынылған құжаттарды қарау кезінде осы Заңның 9-6-бабының 3-тармағында көзделген бас тарту негіздерін ескереді. Еншілес ұйымды құруға, иеленуге, ұйымның капиталына қомақты қатысуға рұқсат беруден бас тарту негіздері болған кезде уәкілетті орган банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуге келісім беруден бас тартады.

17. Уәкілетті орган банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының, банктік, сақтандыру холдингінің ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісімді мынадай:

1) олардың негізінде келісім берілген дәйексіз мәліметтер анықталған;

2) өтініш беруші ірі қатысушы немесе банк, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуі нәтижесінде Қазақстан Республикасының бәсекелестікті қорғау саласындағы заңнама талаптарының бұзылуы анықталған;

3) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің ірі қатысушылары осы Заңның талаптарын сақтамаған жағдайларда қайтарып алуға құқылы.

Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісімді қайтарып алған кезде уәкілетті орган келісімді қайтарып алуға негіз болып табылатын факті анықталған күннен бастап екі ай ішінде бұрын берілген келісімнің күшін жою туралы шешім қабылдайды.

Келісімді қайтарып алған жағдайда, мұндай шара қолданылатын тұлға осындай келісімді қайтарып алған күннен бастап алты ай ішінде оған тиесілі банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының санын ірі қатысушы мәртебесін алуға уәкілетті органның келісімін алуды талап етпейтін деңгейге дейін азайтуға және уәкілетті органға растаушы құжаттарды ұсынуға міндетті.

 Осы бапқа сәйкес берілген келісімі қайтарып алынған тұлға банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын басқа тұлғаға сенімгерлік басқаруға беруге құқылы емес.

Уәкілетті орган оларға қатысты тиісті келісімді қайтарып алу туралы шешім қабылдаған тұлғалар осы тармақтың талаптарын орындамаған жағдайда, уәкілетті орган осы тұлғалардың уәкілетті органның талаптарын орындаулары үшін сотқа жүгінуге құқылы.

 18. Банктің, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі шешім қабылданған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде мұндай өзгеру банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, инвестициялық портфельді басқарушы, банк холдингі, сақтандыру холдингі өзге акционерлерден меншікті акцияларын сатып алу салдарынан болған жағдайларды қоспағанда, растаушы құжаттарды ұсына отырып, оған тиесілі банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беруші акциялары санының ол тікелей және (немесе) жанама иеленетін банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беруші акцияларының санына пайыздық қатынасының өзгеруі туралы уәкілетті органға хабардар етуге міндетті.

 Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысына, банк холдингіне, сақтандыру холдингіне тиесілі банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарын санының банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының (немесе) туынды бағалы қағаздарының санына ұлғаю жағына өзгерген жағдайда, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі уәкілетті органға мұндай мәліметтерді растаушы құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын иелену үшін пайдаланылатын қаржының көздері туралы (пайда болуы туралы) мәліметтер ұсынуға тиіс. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушылары - жеке тұлғалар банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын қосымша сатып алу үшін пайдалануы мүмкін қаражат көздері осы баптың 7-тармағында көрсетілген.

Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздары санының банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының санына банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысына, банк холдингіне, сақтандыру холдингіне тиесілі он немесе жиырма бес пайыздан кем санға дейін пайыздық қатынасы өзгерген жағдайда банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің өтініші бойынша не уәкілетті орган берілген келісімнің күшін жою үшін негіз болып табылатын фактілерді дербес анықтаған жағдайда, уәкілетті органның бұрын берген жазбаша келісімі уәкілетті орган көрсетілген өтінішті алған не уәкілетті орган берілген келісімнің күшін жою үшін негіз болып табылатын фактілерді анықтаған күннен кейінгі күннен бастап күші жойылды деп саналады.

Жеке тұлға болып табылатын банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, инвестициялық портфельді басқарушы оған тиесілі акциялардың және (немесе) туынды бағалы қағаздардың саны банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының жиырма бес немесе одан да көп пайызына дейін ұлғайған жағдайда құжаттарға қосымша және осы тармақта көрсетілген мерзімдерде оған қойылатын талаптарды уәкілетті орган белгілейтін, таяудағы бес жылға бизнес-жоспар ұсынады.

19. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, инвестициялық портфельді басқарушының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің мәртебесін алу жөніндегі талаптар мыналарға қолданылмайды:

Қазақстан Республикасының Үкіметіне, ұлттық басқарушы холдингіне, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің еншілес ұйымдарына, сондай-ақ банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын зейнетақы активтері есебінен иеленген жағдайда бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, инвестициялық портфельді басқарушыға;

банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын номиналды ұстаушысының функцияларын жүзеге асыратын тұлғаға, сондай-ақ көрсетілген туынды бағалы қағаздардың эмитентіне;

көрсетілген банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы (банк холдингі, сақтандыру холдингі) мәртебесі бар басқа қаржы ұйымының акцияларын иелену арқылы (дауыс беру, шешімдерді айқындау және (немесе) шартқа байланысты қабылданатын шешімдерге ықпал ету мүмкіндігі бар) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын жанама иеленуші деп танылған тұлға (дауыс беруге, шешімдерді айқындауға және (немесе) шартқа байланысты немесе өзге де тәсілмен қабылданатын шешімдерге ықпал етуге мүмкіндігі бар);

өзінің орналасқан елінде шоғырландырылған қадағалауға жататын және аталған банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы (банк холдингі, сақтандыру холдингі) мәртебесіне ие, Қазақстан Республикасының бейрезидент- басқа қаржы ұйымының акцияларын иелену арқылы (дауыс беру, шешімдерді айқындау және (немесе) шартқа байланысты қабылданатын шешімдерге өзге де түрде ықпал ету мүмкіндігі бар) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын жанама иеленетін (дауыс беру, шешімдерді айқындау және (немесе) шартқа байланысты қабылданатын шешімдерге өзге де түрде ықпал ету мүмкіндігі бар) Қазақстан Республикасының бейрезидент- тұлғасы.

20. Осы баптың рейтингтік агенттіктердің бірінің талап етілетін ең төмен рейтингінің және резиденті Қазақстан Республикасының бейрезидент- қаржы ұйымы болып табылатын мемлекеттің уәкілетті органы мен қаржылық қадағалау органы арасында ақпарат алмасу туралы келісімнің болуы жөніндегі талаптар өтініш беруші - Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы ұлттық басқарушы холдингінен Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі акцияларының жүз пайызын сатып алған жағдайларға қолданылмайды.

«9-6-бап. Банкке, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына еншілес ұйым құруға немесе иеленуге, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ұйымның капиталына қомақты қатысуына рұқсат беру тәртібі

1. Банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы уәкілетті органның алдын ала рұқсаты болған кезде ғана «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 23-бабының

2-тармағында және «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 32-бабында белгіленген тізбеге сәйкес еншілес ұйым құруға немесе иеленуге, сондай-ақ ұйымның капиталына қомақты қатысуға құқылы.

Еншілес ұйымды құруға, иеленуге және (немесе) ұйымның капиталына қомақты қатысуға рұқсат беру үшін оның мөлшері мен төлеу тәртібі Қазақстан Республикасының салық заңнамасымен айқындалатын алым алынады.

2. Уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша ұсынылатын еншілес ұйым құруға, иеленуге рұқсат алуға банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтінішіне мынадай құжаттар қоса беріледі:

1) еншілес ұйымның құрылтай құжаттары (құру туралы шешім не құрылтай шарты немесе жарғы жобасы - еншілес ұйым құрылған жағдайда;

2) еншілес ұйымды иелену туралы шешім және жарғы - еншілес ұйымды иеленген жағдайда;

3) талаптары уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалатын еншілес ұйымның бизнес-жоспары;

4) иеленетін еншілес ұйымның соңғы аяқталған қаржы жылындағы аудиторлық есебімен расталған қаржылық есептілігі, сондай-ақ иеленетін еншілес ұйымның өтініш берер алдындағы соңғы аяқталған тоқсандағы қаржылық есептілігінің көшірмесі.

Ағымдағы жылғы 1 қаңтардан 1 маусым аралығы кезеңде соңғы аяқталған қаржылық жыл үшін қаржылық есептілікті растайтын аудиторлық есеп болмаған жағдайда, өтініш берер алдында соңғы аяқталған қаржы жылы үшін және соңғы аяқталған тоқсан үшін қаржылық есептіліктің көшірмесі, сондай-ақ соңғы аяқталған қаржы жылының алдындағы жыл үшін аудиторлық есеппен расталған жылдық қаржылық есептіліктің көшірмесі ұсынылады.

Егер иеленетін еншілес ұйым қызметін бір жылдан аз жүзеге асырған жағдайда, қаржылық есептілік өтініш берер алдындағы соңғы аяқталған тоқсан үшін ұсынылады.

Осы тармақшада көрсетілген қаржылық есептілік аталған қаржылық есептілікті қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында орналастырған немесе оны уәкілетті органның «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы алу мүмкіндігі болған жағдайда ұсынылмайды».;

5) «электрондық үкіметтің» төлем шлюзі арқылы төлеу жағдайларын қоспағанда, рұқсат беру үшін алымның төленгенін растайтын құжат;

6) тұлғаның өтініш беруге өкілеттігін растайтын құжаттардың және оған қоса берілетін құжаттардың көшірмелері;

7) олардың негізінде бақылаудың пайда болу негізін көрсете отырып, еншілес ұйымға бақылауды иелену немесе бақылауды растайтын өзге де құжаттар.

Осы тармақтың 1), 2) немесе 3) тармақшаларында көрсетілген құжаттар олар қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында болған жағдайда ұсынылмайды.

3. Еншілес ұйым құруға, иеленуге рұқсат беруден бас тарту мынадай негіздердің бірі бойынша жүргізіледі:

1) уәкілетті орган белгілеген мерзімде ұсынылған құжаттар бойынша уәкілетті органның ескертулерін жоймау;

2) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымының болжамды болуы нәтижесінде банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пруденциялық нормативтерді сақтамауы;

3) еншілес ұйымның қызметі немесе банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жоспарлаған инвестициялар салдарынан банктің, банк конгломератының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру тобының қаржылық жай-күйінің нашарлауын болжайтын қаржылық салдарларды талдау;

4) иеленетін еншілес ұйым резиденті иеленетін еншілес ұйым болып табылатын мемлекеттің заңнамасында көзделген жағдайларда уәкілетті органға рұқсат алуға өтініш берген күннің алдындағы соңғы үш ай ішінде және (немесе) өтінішті қарау кезеңінде иеленетін еншілес ұйымның белгіленген пруденциялық нормативтер мен сақталуға міндетті басқа да нормалар мен лимиттерді сақтамауы;

5) банкте, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында және (немесе) иелену болжанатын еншілес ұйымда «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының

80-бабы 1-тармағының 2), 3), 4), 5), 8) және 14) тармақшаларында,

81-бабында, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 53-3-бабы 1-тармағының 2), 3), 4), 5), 8) тармақшаларында көзделген қадағалап ден қоюдың қолданыстағы шараларының және және (немесе) Қазақстан Республикасы Әкімшілік құқық бұзушылық туралы Кодексінің 213-бабының алтыншы, сегізінші бөліктерінде, 227, 229, 230-баптарында және 239-бабының төртінші бөлігінде көзделген әкімшілік құқық бұзушылықтар үшін әкімшілік жазалардың болуы;

6) банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы Қазақстан Республикасының резиденттері - банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының еншілес ұйымын құрған немесе иеленген жағдайларда – Қазақстан Республикасының резиденттері - банк холдингі, сақтандыру холдингі, банктің ірі қатысушысы, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының мәртебесін алуға келісім беруге қатысты осы Заңда, сондай-ақ «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Сақтандыру қызметі туралы», «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген талаптарды сақтамауы;

7) банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 23 және 50-баптарында, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-1 және 48-баптарында банктің еншілес ұйымдарын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының еншілес ұйымдарын құруға, банктердің (қайта сақтандыру) ұйымдарының) акцияларды немесе заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарында қатысу үлестерін иеленуге қатысты белгіленген талаптарды сақтамауы.

4. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша ұйымдардың капиталына қомақты қатысуға рұқсат алуға өтініші осы баптың 2-тармағының 2), 3), 4) 5) және 6) тармақшаларында көзделген құжаттарды қоса бере отырып ұсынылады.

Ұйымдардың капиталына қомақты қатысуға рұқсат беруден бас тарту осы баптың 3-тармағында көзделген негіздер бойынша жүргізіледі.

5. Уәкілетті орган өтініш берілгеннен кейін елу жұмыс күні ішінде рұқсат береді немесе рұқсат беруден бас тартады.

Рұқсат беруден бас тартқан жағдайда уәкілетті орган өтініш берушіні бас тартудың негіздері жөнінде жазбаша хабардар етуге міндетті.

Банк басқа банк құрған немесе банк басқа банктің капиталына қомақты қатысуды иеленген жағдайда, банк ашуға немесе банкке айналдыру нысанында микроқаржы ұйымын ерікті түрде қайта ұйымдастыруға рұқсат алу шеңберінде берілген еншілес ұйым құруға немесе ұйымның капиталына қомақты қатысуға рұқсат алуға өтінішті уәкілетті орган көрсетілген рұқсаттарды беруге өтініштерді қарау үшін белгіленген мерзімдерде қарайды.

6. Банкке, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына еншілес ұйым құруға немесе иеленуге, ұйымның капиталына қомақты қатысуға рұқсат беру уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен жүзеге асырылады.

Еншілес ұйым құруға немесе иеленуге, ұйымның капиталына қомақты қатысуға рұқсат беруді қайтарып алу және (немесе) күшін жою тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

7. Еншілес ұйым құруға, иеленуге, ұйымның капиталына қомақты қатысуға бұрын берілген рұқсаттың күші мынадай:

1) еншілес ұйым құруға, иеленуге, ұйымның капиталына қомақты қатысуға рұқсат мына:

 олардың негізінде рұқсат берілген дәйексіз мәліметтер анықталған;

 банктің меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентін бұзуға әкеліп соққан банктің еншілес ұйымының қызметіне байланысты заңнама талаптарын банктің сақтамауы;

банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымы, сондай-ақ банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы капиталға қомақты қатысатын ұйым қызметінің «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 23-бабы 2-тармағының, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 48-бабы 3-тармағының талаптарына сәйкес болмауы анықталған кезде кері қайтарып алынған.

2) банктің еншілес ұйымының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының не банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы капиталға қомақты қатысатын ұйымның қызметі қайта ұйымдастыру (бірігу, қосылу нысанында) немесе тарату арқылы тоқтатылған;

3) банкте, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында еншілес ұйымды бақылау белгілері болмаған;

4) банкте, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында ұйымның капиталына қомақты қатысу белгілері болмаған жағдайларда жойылады;

8. Уәкілетті органның еншілес ұйым құруға, иеленуге, ұйымның капиталына қомақты қатысуға берілген рұқсаты уәкілетті орган осы баптың 7-тармағының 2), 3) және 4) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша бұрын берілген рұқсаттың күшін жою туралы растаушы құжаттарды қоса бере отырып, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өтінішін алған күннен кейінгі күннен бастап не уәкілетті орган берілген рұқсаттың күшін жою үшін негіз болып табылатын фактілерді анықтаған күннен кейін күші жойылды деп есептеледі.

9. Осы баптың 7-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген негіздер бойынша еншілес ұйым құруға, иеленуге, ұйымның капиталына қомақты қатысуға рұқсатты қайтарып алу кезінде уәкілетті орган рұқсатты қайтарып алу үшін негіз болып табылатын факт анықталған күннен бастап екі ай ішінде шешім қабылдайды.

Еншілес ұйым құруға, иеленуге, ұйымның капиталына қомақты қатысуға рұқсат қайтарып алынған жағдайда банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы мұндай рұқсат қайтарып алынған күннен бастап алты ай ішінде аталған ұйымдарға тиесілі акцияларды (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) осы банкпен, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастармен байланысты емес тұлғаларға иеліктен шығаруға және уәкілетті органға растаушы құжаттарды ұсынуға міндетті.

10. Егер банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің мәртебесін иеленгісі келген банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы еншілес банкті, еншілес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құрған немесе иеленген не банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының капиталына қомақты қатысуды иеленген жағдайда еншілес ұйым құруға, иеленуге немесе капиталға қомақты қатысуға рұқсатты уәкілетті орган банкке, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына құжатты берумен бір мезгілде береді, онда еншілес ұйымды құруға, иеленуге немесе ұйымның капиталына қомақты қатысуға рұқсат алуға арналған өтінішті және рұқсат бергені үшін алымның төленгенін растайтын құжатты қоспағанда, осы бапта көзделген құжаттарды ұсынбай банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің мәртебесін иеленуге уәкілетті органның келісімі болады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген рұқсат бергені үшін алымның төленгенін растайтын құжат осы алым «электрондық үкіметтің» төлем шлюзі арқылы төленген жағдайда ұсынылмайды.

11. Осы баптың талаптары мынадай:

1) банк «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 30-бабында айқындалған талаптарда еншілес ұйым құрған (иеленген) жағдайларда;

2) банктің басқа банктің акцияларын не басқа банкке тиесілі заңды тұлғалардың акцияларын және жарғылық капиталдарына қатысу үлестерін олар Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен қосылу нысанында қайта ұйымдастыру жүргізу кезінде иеленген жағдайларда қолданылмайды.

9-7-бап. Банк, банк холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері және сақтандыру холдингі, Қазақстан Республикасының бейрезидент- сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент- сақтандыру брокерлерінің филиалдары қызметінің негізгі көрсеткіштерін жариялау

1. Банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру брокері жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілік, ал еншілес ұйым (ұйымдар) болмаған жағдайда шоғырландырылмаған қаржылық есептілік, сондай-ақ оларда ұсынылған мәліметтердің дәйектілігін тәуелсіз аудиторлық растаудан және банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы акционерлерінің жылдық жиналысы қаржылық есептілікті бекіткеннен кейін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде аудиторлық есепті жариялайды. Банк, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы уәкілетті органның талабы бойынша банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының интернет-ресурсында уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тізбеге және мерзімдерге сәйкес өзге де есептілік орналастырады.

Банк, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы уәкілетті органның талабы бойынша уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тізбе және мерзімдерге сәйкес банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының интернет-ресурсында өзге есептілік орналастырады.

Банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы тоқсан сайын уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде оларды аудиторлық растаусыз бухгалтерлік балансты, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес келетін пайда мен зиян туралы есеп жариялайды.

2. Қазақстан Республикасының резидент-банк холдингтері, Қазақстан Республикасының резидент-сақтандыру холдингтері жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілікті, ал еншілес ұйым (ұйымдар) болмаған жағдайда –шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті, сондай-ақ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде аудиторлық есеп жариялайды.

3. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде:

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының бухгалтерлік есебінің деректері бойынша жылдық есептілік;

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерінің жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілігін, ал еншілес ұйым (ұйымдар) болмаған жағдайда - Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерінің шоғырландырылмаған қаржылық есептілігін, сондай-ақ аудиторлық ұйым оларда ұсынылған мәліметтердің дәйектілігін растаудан және Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері бекіткеннен кейін аудиторлық есеп жариялайды.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы тоқсан сайын уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде, оларды аудиторлық растаусыз халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес келетін активтер мен міндеттемелер туралы есеп, кірістер мен шығыстар туралы есеп жариялайды.»;

8) 10-баптың 9) және 10) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«9) Қазақстан Республикасының банк заңдарында белгiленген жағдайларда банкке, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалына күшейтілген қадағалау режимін, қаржылық орнықтылығын қалпына келтіру режимін, реттеу режимін қолдану туралы шешім қабылдайды және банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілік тағайындайды;»;

10) Қазақстан Республикасының заңдарында белгiленген жағдайларда Қазақстан Республикасының банк заңнамасында көзделген барлық немесе жекелеген банк операцияларын жүргiзуге арналған лицензиядан айыру туралы шешiм қабылдайды және банктің уақытша әкiмшiлiгін, қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының тарату комиссиясын тағайындайды;»;

9) мынадай мазмұндағы 12-3-баппен толықтырылсын:

«12-3-бап. Микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың және коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың қызметін мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау

1. Микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың және коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың қызметін мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалауды жүзеге асыру мақсатында уәкілетті орган:

1) микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың және коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың қағидалары мен стандарттарын келіседі;

2) микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың және коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың тізілімдерін жүргізеді;

3) микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың және коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың бюджетін жасауға қойылатын талаптарды белгілейді;

4) микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың және коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың осы Заңмен, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарымен, уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерімен, микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың және коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың қағидаларымен, сондай-ақ стандарттарымен белгіленген талаптарды сақтамаулары фактілерін анықтау және (немесе) алдын алу мақсатында микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың және коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың қызметін тексеруді жүргізеді;

5) микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдарға және коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдарға Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген шектеулі ықпал ету шараларын, санкциялар қолданады;

6) бұқаралық ақпарат құралдарында микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдар және коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдар жөнінде мәліметтер (қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді қоспағанда), оның ішінде оларға қабылданған шаралар туралы ақпарат жариялайды;

7) осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және Қазақстан Республикасы Президентінің актілерінде көзделген өзге де функцияларды жүзеге асырады.

2. Микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың және коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың қызметін ұйымдастыру және бақылау және қаладғалауды жүзеге асыру тәртібін уәкілетті орган осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес және өзінің бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру барысында микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың және коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың Қазақстан Республикасы заңнамасының, уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын, микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың және коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың қағидаларын, стандарттарын, сондай-ақ қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен заңды мүдделерін бұзуын анықтау мақсатында жүзеге асырады.

3. Уәкілетті орган микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдарға және коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдарға қатысты мыналар:

1) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдар және коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдар ұсынатын ақпаратты және есептілікті талдау;

2) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен қашықтан қадағалау арқылы өзге де бақылау түрлерін жүзеге асырады.»;

10) 13-3-баптың 4-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Ерекше реттеу режимі уәкілетті органның шарт жасасу жолымен енгізіледі, онда қаржы саласындағы қызмет (көрсетілетін қызметтер, өнімдер), қаржы ресурстарын шоғырландыруға және (немесе) төлем қызметтеріне байланысты қызмет түрлері, оларды ерекше реттеу режимі шеңберінде жүзеге асырудың арнайы шарттары, ерекше реттеу режиміне қатысушылардың тізбесі, оларға Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын қолданудың тәртібі мен ттары көрсетіледі.

«Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 10-бабы 1-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көзделген төлем қызметтерін жеткізушілерге қатысты ерекше реттеу режимін енгізуді уәкілетті орган Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісім бойынша жүзеге асырады.

Ерекше реттеу режимінің жалпы мерзімі бес жылдан аспайды.»;

11) 13-5-баптың 1 және 2-тармақтары мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Уәкілетті орган:

1) банктерге, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, банк холдингтеріне, банктің ірі қатысушыларына, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына, сақтандыру холдингтеріне, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, сақтандыру топтарына және (немесе) сақтандыру топтарының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру брокерлеріне, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға, сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарийлерге, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларына (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда), инвестициялық портфельді басқарушылардың ірі қатысушыларына, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, микроқаржы ұйымдарына;

2) банктің, банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің, сақтандыру брокерінің, сақтандыру төлемдеріне кепілдік беретін ұйымның, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда), бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерлеріне, басшы қызметкерлері лауазымына кандидаттарға қатысты уәжді пайымдауды пайдалануға құқылы.

2. Уәкілетті органның алқалы органының негізделген кәсіптік пікірі уәжді пайымдау деп түсініледі, ол Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген қадағалап ден қою шараларын қолдану үшін, сондай-ақ осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында көзделген өзге де жағдайларда шешімдер қабылдау үшін негіз болып табылады.

Уәкілетті орган уәжді пайымдауды мынадай:

1) банкті, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын ашуға рұқсат, банктің ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, сақтандыру холдингі, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін алуға келісім, банктің және (немесе) банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің ұйымдардың капиталдарына қомақты қатысуына рұқсат, банктің және (немесе) банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің еншілес ұйымды құруына немесе иеленуіне рұқсат, сондай-ақ банктің, банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің, сақтандыру брокерінің, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда), бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкері лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісім беру (келісім беруден бас тарту) кезінде, банк, банк холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру холдингі, сақтандыру брокері, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйым, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушы (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда), бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым басшы қызметкерлерді тағайындау (сайлау), банк немесе өзге де операцияларды жүргізуге, сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыруға, сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыруға, бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға лицензияларды беру туралы хабардар еткен кезде мінсіз іскерлік беделінің болуы не болмауы тұрғысынан іскерлік беделін бағалау, сондай-ақ орнықсыз қаржылық жағдайының болуы не болмауы тұрғысынан қаржылық жағдайын бағалау;

2) банктің, банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің, сақтандыру брокерінің, сақтандыру төлемдеріне кепілдік беретін ұйымның, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда), бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерлерінің өз міндеттерін жүзеге асыруы кезеңінде немесе банктің, банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің, сақтандыру брокерінің, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда), бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкері лауазымына тағайындауға (сайлауға) берілген келісімнің қолданысы кезеңінде мінсіз іскерлік беделінің болуы не болмауы тұрғысынан іскерлік беделін бағалау;

3) қызметкердің банктің, банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің, сақтандыру брокерінің, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда), бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерлерінің функцияларына тән қызметті жүзеге асыру белгілерінің болуын айқындау;

4) бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында өзара байланысты тұлғалар деп танылатын тұлғаларды айқындау;

5) банкте және банк конгломератында, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында және сақтандыру тобында, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысында (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда), микроқаржы ұйымында банктің, банк конгломератының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру тобының, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының, микроқаржы ұйымының қызметінің сипатына, ауқымына және күрделілігіне, сондай-ақ мөлшеріне сәйкес келетін тиімді ішкі саясаттар мен рәсімдердің болуы және іске асырылуы тұрғысынан тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің сапасын бағалау;

6) банктің, микроқаржы ұйымының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда) провизияларының (резервтерінің), сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарий есептеген сақтандыру резервтерінің, оның ішінде оларды қалыптастыру жөніндегі әдістемелердің банктің, микроқаржы ұйымының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының тәуекелдеріне сәйкестігі, сондай ақ оларды қалыптастыру үшін пайдаланылатын ақпараттың дәйектілігі тұрғысынан барабарлығын бағалау;

7) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушылары, банк, сақтандыру холдингтері болып табылатын (бірлесіп табылатын) тұлғаларды айқындау;

8) банктің директорлар кеңесі мүшесінің – банктің тәуелсіз директорының тәуелсіздікке қойылатын талаптарға сәйкестігін бағалау;

9) аудиторлық есептерді аудиторлық ұйымның мүдделі болуы тұрғысынан аудит жүргізілетін субъектінің қаржылық есептілігінің дәйектілігі жөніндегі пікірге әсер етуі мүмкін мүдделер қақтығысының болуына бағалау;

10) мәмілені жоғары тәуекел белгілерінің болуы немесе мәмілелердің жоғары тәуекелділік белгілерін анықтау тұрғысынан бағалау;

11) қаржы ұйымдарының, уәкілетті агенттердің және қаржы нарығының басқа да қатысушыларының қызметін (операцияларын) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға қаржы өнімдерін ұсыну кезінде жосықсыз практикалардың болуы тұрғысынан бағалау;»;

5) банктегі және банк конгломератындағы, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымындағы және сақтандыру тобындағы, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушыдағы (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда), микроқаржы ұйымындағы тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің сапасын банктің, банк конгломератының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру тобының, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының, микроқаржы ұйымының қызмет сипатына, ауқымдарына және күрделілігіне, сондай-ақ олардың көлемдеріне сәйкес келетін тиімді ішкі саясат пен рәсімдердің болуы және іске асырылуы тұрғысынан бағалау;

6) банк, микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушы (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда) провизияларының (резервтерінің), сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиясы бар актуарий есептеген сақтандыру резервтерінің барабарлығын, оның ішінде оларды қалыптастыру жөніндегі әдістемелердің банктің, микроқаржы ұйымының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының тәуекелдеріне сәйкес келуі, сондай-ақ оларды қалыптастыру үшін пайдаланылатын ақпараттың анықтығы тұрғысынан бағалау;

7) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушылары, банк, сақтандыру холдингтері болып табылатын (бірлесе отырып) тұлғаларды айқындау;

8) директорлар кеңесі мүшесінің – банктің тәуелсіз директорының тәуелсіздік талаптарына сәйкестігін бағалау;

9) аудиторлық есептерді аудиторлық ұйымның мүдделілігі аудит жүргізілетін субъектінің қаржылық есептілігінің дұрыстығы туралы пікірге әсер етуі мүмкін мүдделер қақтығысының болуы тұрғысынан бағалау;

10) мәмілені жоғары тәуекел белгілерінің болуы немесе мәмілелердің жоғары тәуекел белгілерін анықтау тұрғысынан бағалау;

11) қаржы ұйымдарының, уәкілетті агенттердің және қаржы нарығына басқа да қатысушыларының қызметін (операцияларын) қаржылық қызметтерді тұтынушыларға жосықсыз практикалардың болуы тұрғысынан қаржы өнімдерін ұсыну кезінде бағалауға құқылы.»;

12) 14-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«14-бап. Ақпарат алу және беру жөніндегі өкiлеттiктер

Мемлекеттік органдар, қаржы және өзге де ұйымдар, олардың қауымдастықтары (одақтары), сондай-ақ жеке тұлғалар, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдары, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымда және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымда уәкілетті органның сұрау салуы бойынша, оның ішінде электрондық түрде және (немесе) мемлекеттік органдарды ақпараттандыру объектілері арқылы құжаттарды, қаржылық есептілікті қоса алғанда, есептілікті және қажет болған жағдайда уәкілетті органның өз функцияларын орындауы үшін қажетті өзге де қосымша ақпаратты беруге міндетті.

Уәкілетті органның қызметкерлері Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру барысында алынған мәліметтерді жария еткені үшін жауапты болады.»;

13) 15-1-бапта:

1-тармақтың екінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалау құзыреті шегінде бақылау және қадағалау органдарының қаржы ұйымдарының, олардың филиалдары мен үлестес тұлғаларының, Қазақстан Даму Банкінің, Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігінің, бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғалардың, бағалы қағаздар нарығының өзге де субъектілерінің, бағалы қағаздар эмитенттерінің, кредиттік бюролардың, банк және микроқаржы активтері сатылатын электрондық сауда алаңдары операторларының, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың, банк холдингтерінің, банк конгломераттарының, банктердің ірі қатысушыларының, сақтандыру холдингтерінің, сақтандыру топтарының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының ірі қатысушыларының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиясы бар актуарийлердің, арнайы қаржы компанияларының, ислам арнайы қаржы компанияларының, инвестициялық қорлардың, инвестициялық портфельді басқарушылардың ірі қатысушыларының, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі белгілері бар тұлғалардың, кәсіби ұйымдардың, коллекторлық агенттіктердің, төлем жүйесіне қатысушылардың, төлем жүйелері операторлары мен операциялық орталықтарының, оның ішінде олармен жасалған шарт бойынша төлем жүйесінің жұмыс істеуі үшін қызметтер көрсетуге уәкілеттік берілген кез келген өзге тұлғаның, көрсетілетін төлем қызметтерін берушілердің, оның ішінде олармен жасалған шарт бойынша төлем қызметтерін көрсету жөніндегі функцияларды жүзеге асыруға уәкілеттік берілген кез келген өзге тұлғаның, төлем ұйымдарының, сондай-ақ валюталық операцияларды жүзеге асыратын тұлғалардың, банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының уақытша әкімшіліктерінің (уақытша әкімшілерінің), тарату комиссияларының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының тарату комиссияларының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының, қаржы омбудсманы қызметінің (бұдан әрі – тексерілетін субъект) Қазақстан Республикасының банк, валюталық заңнамасында, Қазақстан Республикасының сақтандыру ісі және сақтандыру қызметі, төлемдер және төлем жүйелері, әлеуметтік қорғау, бағалы қағаздар рыногы, бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру, пошта, Қазақстанның Даму Банкі, микроқаржылық қызмет, коллекторлық қызмет, Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл, өзін-өзі реттеу, жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер, акционерлік қоғамдар, инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңнамасында, осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бекіткен бухгалтерлік есеп жүргізуді автоматтандыру қағидаларында, банк және микроқаржы активтері сатылатын электрондық сауда алаңы операторының қызметін жүзеге асыруға және банк және микроқаржы активтері сатылатын электрондық сауда алаңының жұмыс істеуіне байланысты қатынастарды реттейтін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген талаптарды сақтауына бақылауды және қадағалауды жүзеге асыруын, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың қызметті жүзеге асыруын, қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен заңды мүдделерін бұзушылықтарды, Қазақстан Республикасының ұлттық және экономикалық қауіпсіздігіне, оның қаржы жүйесінің тұрақтылығына қауіп төндіретін бұзушылықтарды анықтауды, қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының, банк конгломераттарының және (немесе) сақтандыру топтарының қызметіндегі кемшіліктерді және (немесе) тәуекелдерді анықтауды көздейді.»;

14) 15-2-бапта:

1) 1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Бақылау және қадағалау органы құзыреті шегінде дербес не басқа мемлекеттік органдарды және (немесе) ұйымдарды тарта отырып, тексерілетін субъектілердің қызметіне тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексерулерді, жоспардан тыс және құжаттамалық тексерулерді кешенді түрде не олардың қызметінің жекелеген мәселелері бойынша ішінара жүргізеді.

Тексеру жүргізу кезінде бақылау және қадағалау органы тексерілетін субъектілердің үлестес тұлғаларының қызметін олардың тексерілетін субъектілердің қызметіне әсер ету дәрежесі мен сипатын айқындау мақсатында ғана тексеруге құқылы.

Мынадай шарттардың бірі орындалған жағдайда, осы тармақтың талаптары қаржы ұйымының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі, қаржы ұйымының немесе банк холдингінің немесе сақтандыру холдингінің ірі қатысушысының белгілері бар тұлға болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қолданылмайды:

тізбесін уәкілетті орган белгілейтін рейтингтік агенттіктердің бірінің А рейтингінен төмен емес жеке кредиттік рейтингінің, сондай-ақ резиденті қаржы ұйымы-заңды тұлғаның ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі, қаржы ұйымының немесе банк холдингінің немесе сақтандыру холдингінің ірі қатысушысының белгілері бар тұлға болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органынан көрсетілген Қазақстан Республикасының бейрезидент-тұлғалары шоғырландырылған қадағалауға жататындығы туралы жазбаша растаудың болуы;

уәкілетті орган мен шет мемлекеттің тиісті қадағалау органы арасында ақпарат алмасу туралы келісімнің, сондай-ақ рейтингтік агенттіктердің бірінің талап етілетін ең төмен рейтингінің болуы. Рейтингтік агенттіктердің ең төменгі рейтингі мен тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының қызметіне тексеру жүргізген кезде уәкілетті орган Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органынан уәкілетті орган мен шет мемлекеттің тиісті қадағалау органы арасында ақпарат алмасу туралы келісім шеңберінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері резиденті болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерінің қызметі туралы ақпаратты алуға құқылы.»;

3-тармақтың 5) және 6) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«5) банкке күшейтілген қадағалау режимін, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін, реттеу режимін қолдану туралы шешім қабылданған жағдайда;

6) Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына күшейтілген қадағалау режимін, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін қолдану туралы шешім қабылданған жағдайда жүзеге асырады»;

15) 15-6-бапта:

1-тармақта:

13) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«13) оған қатысты банкке күшейтілген қадағалау режимін, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін қолдану туралы шешім қабылданған банктің, Қазақстан Республикасының бейрезиденті-банкі филиалының қаржылық және мүліктік жай-күйін, оның ішінде қызметтері банктің есебінен төленетін бағалаушыларды, аудиторлық ұйымдарды және (немесе) өзге де мамандандырылған ұйымдарды тарта отырып және (немесе) банкке бара отырып бағалау (талдау);»;

мынадай мазмұндағы 13-1) және 13-2) тармақшалармен толықтырылсын:

«13-1) реттеу режимін қолдану туралы немесе банкті операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиядан айыру туралы шешім қабылдау үшін банктің жұмыс істеу қабілетін бағалау;

13-2) оны реттеу кезінде мемлекеттің қатысуы туралы мәселені қарау үшін жүйелі маңызы бар банкті реттеу жоспарын жасау;»;

14) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«14) банктің уақытша әкімшілігінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының уақытша әкімшілігінің (уақытша әкімшісінің) орындалған жұмыс туралы есебін бекіту;»;

16) 15-7-бапта:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

2-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) Қазақстан Республикасының банк заңнамасы, Қазақстан Республикасының сақтандыру ісі және сақтандыру қызметі, әлеуметтік қорғау, бағалы қағаздар нарығы, микроқаржылық қызмет, бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік, пошта, Қазақстан Даму Банкі, өзін-өзі реттеу, коллекторлық қызмет туралы, инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңнамасы талаптарының сақталуын бақылау және қадағалау;»;

17) 15-14-баптың 7-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Уәкілетті орган бұрынғы жұмыскерлері мен Басқарма мүшелерін қоса алғанда, өз жұмыскерлерінің, Басқарма мүшелерiнің және өзі тартқан тұлғалардың уәкілетті органға жүктелген функцияларды жүзеге асыру мақсатындағы, оның ішінде банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының уақытша әкімшіліктері және тарату комиссиялары басшыларының және мүшелерінің міндеттерін орындауы кезеңіндегі әрекеттеріне (әрекетсіздігіне), шешімдер қабылдауына байланысты заң көмегін алуға байланысты олардың шығыстарын өтеу және (немесе) қаржыландыру және оларға азаматтық және әкімшілік талап қоюлар беру, оларға қатысты әкімшілік құқық бұзушылықтар туралы істер қозғау, оларды қорғауға құқығы бар куәгерлер, күдіктілер, айыпталушылар, сотталушылар, қылмыстық істер бойынша сотталғандар деп тану кезінде өзге де жәрдем көрсету арқылы оларды құқықтық қорғауды қамтамасыз етеді.

Уәкілетті орган осы тармақтың бірінші бөлігінде аталған адамдардың әрекеттерін (әрекетсіздігін), уәкілетті органға жүктелген функцияларды жүзеге асыру мақсатында шешімдер қабылдауын аталған адамдар әкімшілік рәсімдердің қағидаттарына және Қазақстан Республикасының Әкімшілік рәсімдік-процестік кодексінде көзделген талаптарға сәйкес жүзеге асырған жағдайларда құқықтық қорғалуын қамтамасыз етеді.

Осы тармақтың бірінші және екінші бөліктері, оларға қарсы әкімшілік іс қозғалған жағдайда ғана, уәкілетті органның қызметкерлері болып табылмайтын және ол банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының уақытша әкімшіліктері мен тарату комиссиялары басшыларының және мүшелерінің міндеттерін орындау үшін тартқан адамдарға қолданылады.

Уәкілетті органның қызметкерлерін, Басқарма мүшелерін, оның ішінде бұрынғы жұмыскерлер мен Басқарма мүшелерін және ол тартқан адамдарды құқықтық қорғауға байланысты шығыстарды өтеу және (немесе) қаржыландыру және оларға өзге де жәрдем көрсету тәртібі уәкілетті органның құқықтық актісінде айқындалады.»;

18) 15-18-бапта:

1) және 2) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«1) банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 28-бабының 1-тармағында көрсетілген стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымның мүлкіне;

2) «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 7-бабы 2-тармағының 11-6) тармақшасының екінші және үшінші абзацтарында көрсетілген микроқаржы ұйымының мүлкіне;»;

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 63-бабында және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабында белгіленген шектеулерді ескере отырып, банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымдар, бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын банктің еншілес ұйымдары, микроқаржы ұйымдары, сондай-ақ өзге де тұлғалар электрондық сауда алаңында өткізілетін сауда-саттыққа қатысушылар бола алады.».

19) мынадай мазмұндағы 2-4 және 2-5-тараулармен толықтырылсын:

«2-4-тарау. Іс-қимылды қадағалау

15-22-бап. Қаржы нарығындағы жауапты іскерлік практикалар

1. Іс-қимылды қадағалау субъектілері қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылармен өзара іс-әрекеттесу кезінде, соның ішінде:

1) қаржы өнімдерін басқаруды;

2) қаржы өнімдері туралы ақпаратты жария етуді;

3) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылармен өзара іс-әрекеттесудің барлық кезеңдерінде қаржы нарығында жосықсыз практикаларға жол бермеуді;

4) уәкілетті агенттердің қызметі үшін жауапкершілік алуды;

5) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың жолданымдарын қарауды;

6) халықтың қаржылық сауаттылығы деңгейін, оның ішінде тиісті іс-шаралар әзірлеу және іске асыру арқылы арттыруға міндетті.

Осы тармақтың 2) және 3) тармақшаларында көзделген талаптар уәкілетті агенттерге қолданылады.

2. Қаржы нарығындағы жауапты іскерлік практикаларға қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен белгіленеді.

15-23-бап. Қаржы өнімдерін басқару

1. Іс-қимылды қадағалау субъектісі қаржы өнімін оны әзірлеу, ілгерілету (жарнама), ұсыну, мониторингтеу және ұсынуды тоқтатудың үздіксіз процесін жүзеге асырады. Қаржылық өнімді әзірлеу кезінде іс-қимылды қадағалау субъектісі:

1) қаржы өнімін ұсынудың сипаттамалары мен талаптарын айқындайды;

2) қаржы өнімі мақсаттарына (қажеттіліктеріне) сәйкес келетін қаржылық көрсетілетін қызметтерді әлеуетті тұтынушылардың санатын айқындайды;

3) қаржы өнімін сатып алуға (алуға) байланысты қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар үшін тәуекелдерді бағалайды;

4) қаржы қызметтерін тұтынушылар үшін қаржы өнімінің тәуекелдерін төмендетуге бағытталған өзге де іс-шараларды жүзеге асырады.

Қаржы өнімін ілгерілету (жарнамалау) кезінде іс-қимылды қадағалау субъектісі «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 67-бабында, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 52-2-бабында, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 53-1-бабында, «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 24-бабында көзделген талаптарды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Жарнама туралы заңнамасының талаптарын сақтайды.

Қаржы өнімін ұсыну кезінде іс-қимылды қадағалау субъектісі қаржылық қызметтерді тұтынушыға қаржы өнімінің жарамдылық өлшемшарттарына негізделген қаржы өнімдерін ұсынады;

Қаржы өнімінің мониторингі кезінде іс-қимылды қадағалау субъектісі қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар үшін, оның ішінде қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың қаржы өнімін пайдалануы туралы ақпаратты және қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың қаржы өніміне қатысты жолданымдарын талдау негізінде қаржы өнімінің тәуекелдерін анықтауға міндетті.

Қаржы өнімін басқару шеңберіндегі іс-қимылды қадағалау субъектісі қаржы өнімін ұсынуды тоқтату үшін әлеуетті негіздерді, сондай-ақ қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларды хабардар ету және қаржы өнімін беруді тоқтату кезінде қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар алдындағы міндеттемелерді орындау жөніндегі іс-қимылдарды айқындауға тиіс.

Іс-қимылды қадағалау субъектісі іс-қимылды қадағалау субъектінің басқару органы қаржылық өнімді бекіту, өзгерту, ұсынуды тоқтату туралы шешім қабылдаған күннен бастап он жұмыс күні ішінде қаржылық өнімді бекіту, өзгерту, ұсынуды тоқтату туралы уәкілетті органды хабардар етеді.

Қаржы өнімдерін басқаруға қойылатын талаптар, іс-қимылды қадағалау субъектісі оларды бекіту, өзгерту, ұсынуды тоқтату туралы уәкілетті органды хабардар ететін қаржы өнімдерінің тізбесі (мөлшерлемелер мен тарифтерді көрсете отырып), осындай хабардар ету тәртібі, сондай-ақ хабарламаға қоса берілетін құжаттар мен мәліметтердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

2. Уәкілетті орган қаржы өнімдерін тұтынушылар үшін тәуекелдер туғызатын және (немесе) нормативтік құқықтық актіде белгіленген қаржы өнімдерін басқаруға қойылатын талаптарға жауап бермейтін қаржы өнімдерін анықтаған кезде, іс-қимылды қадағалау субъектісінен оларды анықталған тәуекелдер жойылғанға және (немесе) мұндай қаржы өнімдерін қаржы өнімдерін басқаруға қойылатын талаптарға сәйкес келтіргенге дейін қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға ұсынуды тоқтата тұруды талап етуге құқылы.

15-24-бап. Қаржы өнімдері туралы ақпаратты жария ету

Іс-қимылды қадағалау субъектілері қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларды қаржы өнімдерін ұсыну талаптары, оның ішінде олардың нақты құны, қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ қаржы өнімдерін сатып алуға (алуға) байланысты тәуекелдер туралы қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларды хабардар ету арқылы өздерінің қаржы өнімдері жөнінде толық және дәйекті ақпаратты жария етуге міндетті.

15-25-бап. Қаржы нарығында жосықсыз практикаларға жол бермеу

1. Іс-қимылды қадағалау субъектілері қаржы өнімдерін ұсыну кезінде қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға қатысты жосықсыз практикаларға жол бермеуге міндетті.

2. Жосықсыз практикалардың түріне мыналар:

1) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушының мақсаттарына (қажеттіліктеріне) сәйкес келмейтін қаржы өнімін ұсыну;

2) қаржылық өнімнің маңызды талаптарына, оның ішінде олардың нақты құнына, қолданылатын мөлшерлемелерге, тарифтерге қатысты ақпаратты жасыру немесе бұрмалау;

3) кез келген қаржы ұйымында қаржы өнімін сатып алуды, оның ішінде қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыға басқа қаржы ұйымдары іске асыратын қаржы өнімін сатып алуды шектейтін міндеттемелер қою арқылы таңдау еркіндігін шектеу;

4) қаржы өнімін сатып алуға мәжбүрлеу, оның ішінде негізгі қаржы өнімін сатып алу кезінде қосымша қаржы өнімін сатып алуға мәжбүрлеу, сондай-ақ қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушының қосымша қаржы өнімін сатып алудан бас тарту құқығы туралы ақпаратты жасыру;

5) төлемге қабілетсіз қарыз алушы үшін нақты экономикалық әсерсіз төлемге қабілетсіз қарыз алушының берешегін реттеу;

6) Қазақстан Республикасының заңдарында, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған жосықсыз практиканың өзге де белгілері жатады.

Іс-қимылды қадағалау субъектілерінің жосықсыз практикаларды анықтау тәртібі банк қызметін жүзеге асыруға қойылатын талаптармен, сақтандыру ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының сақтандыру қызметін жүзеге асыруына қойылатын талаптармен, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыру қағидаларымен, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен бекітілген брокердің және (немесе) дилердің банк операцияларын жүргізу тәртібімен айқындалады.

3. Іс-қимылды қадағалау субъектілері қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға қатысты жосықсыз практикаларды болдырмауға бағытталған өз қызметкерлеріне сыйақы беру саясатын әзірлейді.

15-26-бап. Қаржы өнімдерін ұсыну кезінде іс-қимылды қадағалау субъектілерінің уәкілетті агенттердің қызметі үшін жауапкершілігі

Іс-қимылды қадағалау субъектілері уәкілетті агенттер арқылы қаржы өнімдерін ұсыну кезінде:

1) іс-қимылды қадағалау субъектінің ішкі құжатында белгіленген тәртіппен уәкілетті агенттердің тіркелімін жүргізуге;

2) қаржы өнімдерін ұсыну үшін қажетті уәкілетті агенттердің кәсіптік құзыреттерінің тиісті деңгейін қамтамасыз етуге;

3) уәкілетті агенттің қаржы өнімдерін ұсынуды реттейтін Қазақстан Республикасының заңдарында және іс-қимылды қадағалау субъектілерінің ішкі құжаттарын сақтауын бақылауды жүзеге асыруға міндетті.

15-27-бап. Қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушының жолданымдарын қарау

Іс-қимылды қадағалау субъектілері Қазақстан Республикасының заңнамасында және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде айқындалған тәртіппен қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың олардың қаржы өнімдеріне және (немесе) уәкілетті агенттердің қызметіне байланысты жолданымдары бойынша шешімдерді қарауға және қабылдауға міндетті.

2-5-тарау. Қаржы омбудсманының іс-қимылды қадағалау субъектілері және қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар арасындағы дауларды сотқа дейін реттеу тәртібі

15-28-бап. Дауларды сотқа дейін реттеу тәртібі

1. Осы тараудың мақсаттары үшін қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушы деп:

1) сақтандыру қызметтері үшін:

сақтандырудың барлық түрлері бойынша жеке тұлғалар, оның ішінде сақтанушылар (сақтандырылғандар, пайда алушылар) болып табылатын дара кәсіпкер ретінде тіркеу есебінде тұрған;

заңды тұлғалар – айлық есептік көрсеткіштің он мың еселенген мөлшерінен аспайтын талаптар сомасымен тек көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру сыныбы (түрі) бойынша;

2) өзге де қаржылық көрсетілетін қызметтер үшін -шағын кәсіпкерлік субъектілеріне жататын жеке тұлғалар, оның ішінде дара кәсіпкер ретінде тіркеу есебінде тұрған.

Қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыға қатысты қолданылатын осы тараудың ережелері сақтандыру ұйымы осы баптың 2-тармағының екінші бөлігінде көзделген жағдайда басқа сақтандыру ұйымына талаптар қойған кезде сақтандыру ұйымына қолданылады.

2. Қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушы мен іс-қимылды қадағалау субъектісі арасындағы дауды сотқа дейінгі реттеу тәртібі қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушы қаржы омбудсманына жүгінген кезде мынадай жағдайларда:

1) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушының іс-қимылды қадағалау субъектісіне қаржы өнімін ұсыну туралы шарттан туындайтын мүліктік талаптары болған кезде;

2) банк не банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) берілген тұлға банктік қарыз шартының талаптарын өзгертуден бас тартқан немесе «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 63-бабына сәйкес қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушы-жеке тұлғаның жолданымы (өтініші) бойынша өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеген кезде;

3) микроқаржы ұйымы не микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілген тұлға микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тартқан немесе «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-2-бабына сәйкес қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушы-жеке тұлғаның жолданымы (өтініші) бойынша өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеген кезде;

4) сақтанушылар (сақтандырылушылар, пайда алушылар) мен сақтандыру ұйымдары арасында сақтандыру шарттарынан туындайтын даулар болған кезде сақталады (қолданылады);

Қаржы омбудсманы сақтандыру ұйымдары арасында міндетті және ерікті сақтандыру мәселелері бойынша туындайтын дауларды, сондай-ақ сақтандыру ұйымының дауларды сотқа дейінгі реттеу ретінде сақтандыру төлемін жүзеге асырудан бас тартуына байланысты сотқа дейінгі реттеу ретінде қарайды.

3. Қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушы мен іс-қимылды қадағалау субъектісінің арасындағы дауларды сотқа дейінгі реттеу тәртібі мыналарды:

1) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушының іс-қимылды қадағалау субъектісіне қаржы өніміне байланысты дауға немесе өзге жағдайға қатысты жүгінуін;

2) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушының іс-қимылды қадағалау субъектісінен осы тармақтың 1) тармақшасында көрсетілген жолданымға Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген мерзімдерде жауап алмауға байланысты жағдайларда дауды немесе жағдайды реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгінуін көздейді.

Осы тармақтың талаптары сақтандыру ұйымының сақтандыру төлемін жүзеге асырудан бас тартуына байланысты дауларды сотқа дейінгі реттеу жағдайларына қолданылмайды.

15-29-бап. Қаржы омбудсманы

1. Қаржы омбудсманы қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектісі арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды, сондай-ақ Осы Заңның 15-28-бабының 1-тармағында көзделген мәселелер бойынша қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың, сақтандыру ұйымының жолданымдарын қарау арқылы сақтандыру шартынан туындайтын сақтандыру ұйымдары арасындағы дауларды сотқа дейін реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға болып табылады.

2. Қаржы омбудсманы өз қызметінде мынадай қағидаттарды басшылыққа алады:

1) заңдылық;

2) дауларды қарау кезінде тараптардың теңдігі;

3) дауды қарау кезінде қаржы омбудсманының тәуелсіздігі мен бейтараптығы;

4) дауды қарау барысында алынған, қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді жария етпеу;

5) қаралатын дау бойынша тараптардың құқықтары мен заңды мүдделерін сақтау;

6) дауды қарау рәсімінің ашықтығы, сондай-ақ дау бойынша шығарылған шешімнің негізділігі;

7) дауды қарау кезінде Қазақстан Республикасының тілдер туралы заңнамасын сақтау;

8) осы Заңның 15-33-бабында белгіленген талаптарды ескере отырып, қаралатын дау бойынша тараптар үшін қаржы омбудсманы шешімінің міндеттілігі.

3. Қаржы омбудсманы қызметінің және қаржы омбудсманы қызметінің қызметін жүзеге асыру тәртібі осы Заңда және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

4. Қаржы омбудсманы ретінде:

1) бас қаржы омбудсманы;

2) қаржылық көрсетілетін қызметтер саласындағы қаржы омбудсмандары әрекет етеді.

5. Қаржы омбудсманын сайлау үшін және қаржы омбудсманының қызметін жүзеге асыру кезеңінде тұлға мынадай талаптарға сай болуға тиіс:

1) жоғары экономикалық және (немесе) заң білімінің болуы;

2) мінсіз іскерлік беделдің болуы;

3) қаржылық қызметтерді көрсету және (немесе) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау саласында – кемінде бес жыл еңбек стажының болуы;

4) тұлғаның қаржы омбдусманы лауазымына кандидатурасын ұсынудың алдындағы бес жыл ішінде тұлғаның қаржы ұйымының, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезиденті банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерінің филиалын:

уәкілетті органның банкке реттеу режимін қолдану туралы шешім қабылдаудан;

қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент қаржы ұйымын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалын, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерінің филиалын оларды таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметті жүзеге асыруды тоқтатуға әкеп соққан лицензиядан айырудан;

қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе оны Қазақстан Республикасының заңнамасында, Қазақстан Республикасының бейрезидент қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасында белгіленген тәртіппен банкрот деп тану туралы сот шешімінің заңды күшіне енуінен;

Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайларда Қазақстан Республикасының бейрезидент банк филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату туралы сот шешімі заңды күшіне енуінен бір жылдан аспайтын кезеңде басшы қызметкері болып табылмағаны туралы мәліметтердің болуы:

5) тұлғаға қатысты тұлғаны әрекетке қабілетсіз немесе әрекет қабілеті шектеулі деп тану туралы заңды күшіне енген сот шешімінің жоқ екендігі туралы мәліметтердің болуы;

6) адамның психикалық денсаулық сақтау қызметі ұйымдарында психикалық мінез-құлық бұзылыстарын (ауруларын), оның ішінде психоактивті заттарды пайдаланудан туындаған бұзылуларды динамикалық байқау үшін есепте тұрмағаны туралы мәліметтердің болуы.

Қаржы омбудсманы іс-қимыл қадағалау субъектілерінде, коллекторлық агенттіктерде, уәкілетті органда, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде, іс-қимыл қадағалау субъектілері және (немесе) коллекторлық агенттіктер мүшелері болып табылатын ұйымдарда (қоғамдық бірлестіктерде, одақтарда, қауымдастықтарда) кез келген лауазымды атқаруға, сондай-ақ іс-қимыл қадағалау субъектісінің және (немесе) коллекторлық агенттіктің үлестес тұлғасы болуға құқылы емес.

6. Қаржылық көрсетілетін қызметтердің тиісті салаларында бас қаржы омбудсманы мен қаржы омбудсмандарын сайлауды қаржы омбудсманы қызметінің кеңесі қаржы омбудсманы қызметінің кеңесі ұсынатын және осы баптың 5-тармағында белгіленген талаптарға сәйкестігіне уәкілетті органмен алдын ала келісілген кандидаттар қатарынан қаржы омбудсманы қызметінің кеңесі жүзеге асырады. Қаржы омбудсмандары үш жыл мерзімге сайланады. Бір адамды қаржы омбудсманы етіп қатарынан екі реттен артық емес сайлауға болады. Қаржы омбудсманын сайлау және оның қызметін мерзімінен бұрын тоқтату тәртібі осы Заңда және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

7. Бас қаржы омбудсманының айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

1) қаржы омбудсманы қызметі басшысының өкілеттіктерін жүзеге асыру;

2) қаржы омбудсманы қызметі кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастыру;

3) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста қаржы омбудсманының қызметін ұсыну;

4) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста қаржы омбудсманының қызметін ұсыну құқығына сенімхат беру;

5) қаржы омбудсманы қызметінің қызметкерлерін лауазымға тағайындау, оларды ауыстыру және қызметтен шығару туралы бұйрық шығару;

6) қаржы омбудсманы болып табылмайтын қаржы омбудсманы қызметі қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеу жүйесін айқындау;

7) қаржы омбудсманы қызметінің кеңесін қаржы омбудсманы қызметінің бюджетін бекітуге ұсыну;

8) қаржы омбудсманы қызметінің жарғысында көзделген өзге де өкілеттіктерді жүзеге асыру.

Бас қаржы омбудсманы қаржылық көрсетілетін қызметтердің тиісті саласында қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың жолданымдары бойынша шешімдерді қарауды және қабылдауды жүзеге асыруға құқылы.

8. Қаржы омбудсмандарының өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешімді қаржы омбудсманы кеңесі мынадай негіздер бойынша қабылдайды:

1) осы баптың

5-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес келмеуінің анықталуы;

2) өз құзыретіне кіретін мәселелер бойынша заңнама талаптарын бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) бұзуы;

3) денсаулық жағдайы бойынша немесе өзге де себептер бойынша өз міндеттерін ұзақ уақыт (қатарынан кемінде төрт ай) атқара алмауы.

Қаржы омбудсмандарының өкілеттіктерін олардың бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату омбудсман қызметінің ішкі қағидаларында айқындалған тәртіппен омбудсман кеңесінің өкілеттік тоқтатылғанға дейін кемінде бір ай бұрын берілген жазбаша хабарламасы негізінде жүзеге асырылады.

15-30-бап. Қаржы омбудсманының қызметі

1. Қаржы омбудсманының қызметі қаржы омбудсмандарының қызметін қамтамасыз ететін жеке мекеме нысанында құрылған коммерциялық емес ұйым болып табылады.

Қаржы омбудсманы қызметінің құрылтайшысы қаржы ұйымдарының жалпы санының кемінде жетпіс пайызын біріктіретін қауымдастық нысанындағы коммерциялық емес ұйым болып табылады.

Қазақстан Республикасының аумағында қаржы омбудсманының бір ғана қызметі құрылуы және жұмыс істеуі мүмкін.

2. Қаржы омбудсманы қызметінің құрылтайшысы қаржы омбудсманы қызметінің жарғысын бекітеді және уәкілетті органмен алдын ала келісім бойынша оған өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізеді.

3. Қаржы омбудсманы қызметінің міндеттеріне:

1) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың өтініштерін қабылдау және өңдеу және қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға қаржы омбудсманы олардың жолданымдары бойынша шығарған шешімдерді ұсыну;

2) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың қаржылық сауаттылық деңгейін арттыру, оның ішінде тиісті бағдарламалар (іс-шаралар) әзірлеу және іске асыру арқылы;

3) қаржы омбудсманының қызметінде қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың жолданымдарын есепке алуды автоматтандыру және өңдеу бойынша мамандандырылған бағдарламалық қамтылымды қолдануды қамтамасыз ету;

4) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға консультациялық қызметтер көрсету үшін колл-орталықтың не жедел желінің қызметін енгізуді қамтамасыз ету;

5) іс-қимылды қадағалау субъектілерінің қаржылық қызметтерді тұтынушылардың жолданымдарын қарау кезінде анықталған Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзушылықтары туралы олар анықталған күннен кейін үш жұмыс күнінен кешіктірмей;уәкілетті органды хабардар ету;

6) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау мәселелері жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру жөніндегі уәкілетті органға ұсынымдар беру;

7) іс-қимылды қадағалау субъектілерінің қаржы омбудсманы қызметін қаржыландыру үшін міндетті жарналар және (немесе) өзге де төлемдер төлеуін бақылау жатады.

4. Қаржы омбудсманы қызметінің интернет-ресурсында мынадай ақпарат орналастырылады:

1) қаржы омбудсманы қызметінің, оның ішінде оның бөлімшелері мен өкілдіктерінің толық атауы, мекенжайы (орналасқан жері), телефон нөмірлері, жұмыс режимі;

2) қаржы омбудсманы кеңесі мүшелерінің құрамы;

3) қаржы омбудсманы қарауға жататын даулар;

4) жолданымдарды қабылдау және қарау тәртібі;

5) қаржы омбудсманы қызметінің қорытындылары туралы жылдық есеп;

6) қаржы омбудсманының қызметін регламенттейтін ішкі қағидалар;

7) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде бекітілген қаржы омбудсмандарының және қаржы омбудсманы қызметінің қызметін жүзеге асыру тәртібіне қойылатын жалпы талаптарға сәйкес өзге де ақпарат.

15-31-бап. Қаржы омбудсманы қызметінің кеңесі

1. Қаржы омбудсманы қызметінің кеңесі қаржы омбудсманы қызметінің тұрақты жұмыс істейтін алқалы басқару органы болып табылады.

Қаржы омбудсманы қызметінің кеңесі мынадай мүшелерден тұрады:

1) қаржы омбудсманы қызметінің құрылтайшысының, іс-қимылды қадағалау субъектілерінің, уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің үлестес тұлғалары болып табылмайтын кемінде үш тәуелсіз мүше;

2) қаржы омбудсманы қызметінің құрылтайшысынан бір өкіл;

3) банктерден, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарынан бір өкіл;

4) Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарынан, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарынан бір өкіл;

5) микроқаржы ұйымдарынан бір өкіл;

6) бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдардан бір өкіл;

7) банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтары (талаптары) берілген тұлғалардан; пайдасына құқықтар (талаптар) берілген тұлғалардан бір өкіл;

8) уәкілетті органнан бір өкіл.

Қаржы омбудсманы қызметінің кеңесі мүшелерінің мінсіз іскерлік беделі және жоғары экономикалық және (немесе) заңгерлік білімі болуға тиіс.

Қаржы омбудсманы қызметі кеңесінің мүшелерін сайлау тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен айқындалады.

2. Қаржы омбудсманы қызметі кеңесінің құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

1) қаржы омбудсманы қызметі қызметінің оның жарғылық мақсаттарына сәйкестігін бақылауды жүзеге асыру;

2) қаржы омбудсманы қызметінің құрылымы мен штатын және қаржы омбудсмандарының санын бекіту;

3) қаржы қызметтерінің тиісті салаларында бас қаржы омбудсманы және қаржы омбудсмандары лауазымдарына сайлау үшін кандидатуралар ұсыну;

4) тиісті салаларда бас қаржы омбудсманы мен қаржы омбудсманының өкілеттіктерін сайлау және тоқтату;

5) қаржы омбудсмандарына еңбекақы төлеу және сыйлықақы беру жүйесін айқындау;

6) қаржы омбудсманы қызметінің жылдық бюджетін және қызметінің қорытындылары жөнінде жылдық есепті бекіту;

7) қаржы омбудсмандарының және қаржы омбудсманы қызметінің қызметін жүзеге асыру мәселелері жөніндегі ішкі қағидаларды бекіту;

8) сақтандыру шарттары бойынша қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыға келтірілген зиянның мөлшерін айқындау әдістемесін бекіту;

9) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде бекітілген қаржы омбудсмандарының және қаржы омбудсманы қызметінің қызметін жүзеге асыру тәртібіне қойылатын жалпы талаптарда белгіленген өзге де өкілеттіктерді жүзеге асыру.

3. Қаржы омбудсманы қызметі кеңесінің отырысы, егер отырысқа қаржы омбудсманы кеңесінің кемінде бес мүшесі қатысса, заңды және кворум талаптары сақталды деп танылады. Қаржы омбудсманы қызметінің кеңесі осы Заңда көзделген жағдайларды қоспағанда, өкілдердің жай көпшілік дауысымен шешімдер қабылдайды.

Бас қаржы омбудсманын сайлау туралы шешімді қаржы омбудсманы қызметі кеңесінің мүшелерінің көпшілік даусымен қабылдайды.

Бас қаржы омбудсманы қаржы омбудсманы қызметі кеңесінің отырыстарына дауыс беру құқығынсыз қатысады.

4. Қаржы омбудсманы қызметі кеңесінің мүшелері өз функцияларын өтеусіз негізде жүзеге асырады.

15-32-бап. Қаржы омбудсманының қызметін қаржыландыру

1. Қаржы омбудсманының қызметін қаржыландыру уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде бекітілген қаржы омбудсмандарының және қаржы омбудсманы қызметінің қызметін жүзеге асыру тәртібіне қойылатын жалпы талаптарда айқындалған тәртіппен және мерзімдер.іс-қимылды қадағалау субъектілерінен келіп түсетін міндетті жарналар мен өзге де төлемдер есебінен жүзеге асырылады.

2. Лицензияның қолданысын тоқтата тұру не операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыруға (жүргізуге) арналған лицензияның қолданысын тоқтату (айыру) іс-қимылды қадағалау субъектісін қаржы омбудсманының қызметін қаржыландыру үшін міндетті төлемдер мен өзге де төлемдерді жүзеге асыру міндетінен босатпайды.

Барлық операцияларды жүзеге асыруға (жүргізуге) лицензияның қолданысын тоқтату (айыру) іс-қимылды қадағалау субъектісін көрсетілген лицензияның қолданысы тоқтатылған (айырылған) күннен бастап қаржы омбудсманының қызметін қаржыландыру үшін міндетті төлемдер мен өзге де төлемдерді жүзеге асыру міндетінен босатады.

Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданылуы тоқтатылған (лицензиядан айырылған) жағдайда микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарттар бойынша жеке тұлғалармен шарттық қатынастар тоқтатылған күннен бастап қаржы омбудсманының қызметін қаржыландыру үшін міндетті төлемдер мен өзге де төлемдерді жүзеге асыру міндетінен босатылады.

3. Қаржы омбудсманының қызметі іс-қимылды қадағалау субъектісі қаржы омбудсманының қызметін қаржыландыру үшін міндетті жарналарды және (немесе) өзге де төлемдерді төлеу жөніндегі міндеттемелерді тиісінше орындамаған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде бұл туралы уәкілетті органды хабардар етеді.

4. Қаржы омбудсманының қызметін қаржыландыру үшін міндетті жарналарды және (немесе) өзге де төлемдерді төлеу бойынша міндетті орындамағаны үшін іс-қимылды қадағалау субъектісі Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жауапкершілік алады.

15-33-бап. Қаржы омбудсманының жолданымдарды қарау тәртібі

1. Қаржы омбудсманы қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың жолданымдарын қарауды өтеусіз негізде жүзеге асырады.

2. Қаржы омбудсманы, омбудсман қызметінің қызметкерлері өз функцияларын жүзеге асыру барысында алынған Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді жария еткені үшін жауапты болады.

3. Қаржы омбудсманының қызметі қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың жолданымдарын, оның ішінде омбудсман қызметінің интернет-ресурсында және мобильдік қосымшаларда үздіксіз жолдауды қамтамасыз етеді.

4. Қаржы омбудсманының қызметі қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың жолданымын ол қаржы омбудсманынан түскен күннен бастап күнтізбелік үш күн ішінде тіркеуді қамтамасыз етеді және аталған жолданымның көшірмесін оған қатысты жолданым берілген іс-қимылды қадағалау субъектісіне жолдайды.

5. Қаржы омбудсманы мынадай:

1) қаржы омбудсманы қарауға тиіс емес жолданымдарды;

2) соттың қарауына қабылданған және (немесе) олар бойынша заңды күшіне енген сот актісі бар;

3) олар бойынша қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушы Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген тәртіппен оның іс-қимылды қадағалау субъектісіне жүгінуінің жазбаша дәлелдемесін ұсынбаған;

4) істің жаңа мән-жайлары болмаған кезде қайта жіберілген жолданымдарды қарамайды.

Осы тармақтың 3) тармақшасының талабы сақтандыру ұйымының сақтандыру төлемін жүзеге асырудан бас тартуына байланысты дауларды сотқа дейінгі реттеу жөніндегі жолданымдарды қарау жағдайларына қолданылмайды.

6. Қаржы омбудсманы жолданымдарды қарау процесінде:

1) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыдан және (немесе) іс-қимылды қадағалау субъектісінен жолданым нысанасына қатысы бар құжаттардың түпнұсқаларын немесе тиісті түрде куәландырылған көшірмелерін сұратуға,

2) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыдан және (немесе) іс-қимылды қадағалау субъектісінен жолданым нысанасы бойынша жазбаша және (немесе) ауызша түсініктемелер (түсіндірмелер) алуға құқылы.».

23. «Туристі мiндеттi сақтандыру туралы» 2003 жылғы 31 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-баптың 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5) қаржы омбудсманы - өз қызметінде «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы дауларды сотқа дейінгі реттеуді жүзеге асыратын тәуелсіз жеке тұлға»;

2) 7-2-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«7-2-бап. Ақпараттық өзара іс-қимыл жасау

Сақтандыру жағдайының басталу фактісін растау және сақтандырылушының мүліктік мүдделеріне келтірілген зиянды өтеудің мөлшерін айқындау үшін қажетті ақпаратқа ие мемлекеттік органдар мен өзге де ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (сақтандырылушыға, пайда алушыға), қаржы омбудсманына олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті.»;

3) 12-бапта:

1-тармақтың 3-1) және 4) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«3-1) туристі міндетті сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның 20-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

4) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына (тікелей қаржы омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге;»;

2-1-тармақтың 6) және 7) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«6) туристі міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін осы Заңның 20-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не сақтандыру омбудсманына не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

7) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына (тікелей қаржы омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге.»;

4) 13-баптың 2-тармағының 4-2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«4-2) сақтанушыдан, сақтандырылушыдан (пайда алушыдан) қаржы омбудсманына жіберілетін өтінішті алған кезде осы өтінішті, сондай-ақ оған қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына алынған күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде қайта жіберуге;»;

5) 20-баптың 4-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Сақтандырушы сақтандыру төлемiнен бас тарту үшiн негiздер бар кезде, осы Заңның 18-бабында көзделген құжаттарды алған күннен бастап жетi жұмыс күнi iшiнде сақтандыру төлемi туралы өтiнiш берген тұлғаға бас тарту себептерiнiң уәждi негiздемесiмен және сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере отырып, дауларды реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламамен сақтандыру төлемiнен толық немесе iшiнара бас тарту туралы тиiстi шешiмдi жазбаша нысанда жiберуге мiндеттi.»;

6) 20-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«20-1-бап. Туристі міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері

1. Сақтанушылар, сақтандырылушылар (пайда алушылар) және сақтандырушы болып табылатын жеке тұлғалар, шағын кәсіпкерлік субъектілері арасындағы туристі міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауды реттеу «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 2-5-тарауында көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып жүзеге асырылады.

2. Сақтандырушы сақтанушыдан, сақтандырылушыдан (пайда алушыдан) өтінішті алған кезде оны бес жұмыс күні ішінде қарайды және дауды одан әрі реттеу тәртібін көрсете отырып, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 11-2-бабында белгіленген мерзімдерде жазбаша жауап береді.

3. Сақтанушы, сақтандырылушы (пайда алушы) қаржы омбудсманына өтініш жасаған жағдайда, сақтандырушы сақтанушының, сақтандырылушының (пайда алушының), қаржы омбудсманының сұрау салуы бойынша дауды қарауға және шешуге қатысы бар құжаттарды сұрау салу алынған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті.».

24. «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 6 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-баптың 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5) жазбаша нұсқама –уәкілетті органның кредиттік бюроға, коллекторлық агенттікке қолданатын ықпал ету шарасы;»;

2) 11-бапта:

1-тармақтың бірінші және екінші бөліктері мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қазақстан Республикасының кредиттiк бюролар және кредиттiк тарихты қалыптастыру туралы заңнамасы бұзылған жағдайда, уәкiлетті орган кредиттiк бюроға, коллекторлық агенттікке жазбаша нұсқама жiберуге құқылы.

Анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды белгiленген мерзiмде жоюға бағытталған орындалуы міндетті түзету шараларын қолдануға және (немесе) анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жою жөніндегі іс-шаралар жоспарын (бұдан әрі – іс-шаралар жоспары) белгiленген мерзiмде ұсыну қажеттілігіне арналған кредиттік бюроға, коллекторлық агенттікке берілген нұсқау жазбаша нұсқама болып табылады.»;

1-3 және 3-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«1-3. Кредиттік бюро, коллекторлық агенттік уәкілетті органды жазбаша нұсқамада көрсетілген шаралардың осы жазбаша нұсқамада көзделген мерзімде орындалғаны туралы хабардар етуге міндетті.

Бұзушылықты іс-шаралар жоспарында не жазбаша нұсқамада белгіленген мерзімдерде кредиттік бюроға, коллекторлық агенттікке байланысты емес себептер бойынша жою мүмкіндігі болмаған жағдайда, іс-шаралар жоспарын не жазбаша нұсқаманы орындау мерзімін уәкілетті орган уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен ұзартуы мүмкін.»;

«3. Банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым Қазақтан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы заңнамасын бұзған жағдайда, уәкілетті орган «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақтан Республикасының Заңына және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қадағалап ден қою шараларын және санкцияларды қолданады.»;

3) 18-баптың 1-1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1-1) коллекторлық агенттіктер, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 63-бабының 1-тармағында және (немесе) «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғамен немесе Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 840-бабына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен жасалған банктік қарыз шарттары және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты шеңберінде банктік қарыз шарттары және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқаруды жүзеге асыратын сервистік компаниялар (бұдан әрі–сервистік компаниялар), «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 63-бабының 4-тармағының 10) тармақшасында және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабының 5-тармағы бірінші бөлігінің сегізінші абзацында көрсетілген тұлғалар, егер банктік қарыз шарты бойынша және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша алынған құқықтарды (талаптарды) осы тұлғалар сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына бермесе, сондай-ақ жеке тұлғалардың банктік қарыз шарттары, қарыз (кредит) шарттары және микрокредит беру туралы шарттары бойынша құқықтар (талаптар) берілген өзге де тұлғалар;»;

4) 24-баптың 1-1-тармағының бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«1-1. Коллекторлық агенттіктердің банктік қарыз шарттары, микрокредит беру туралы шарттар бойынша банктерден, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарынан Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 840-бабына сәйкес және «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 63-бабының 10) тармақшасында және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабының 5-тармағы бірінші бөлігінің сегізінші абзацында көрсетілген сервистік компаниялардың, тұлғалардың банктік қарыз шарты бойынша және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша иеленген құқықтар (талаптар) бойынша ақпаратта, егер банктік қарыз шарты бойынша және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша алынған құқықтарды (талаптарды) осы тұлғалар, сондай-ақ жеке тұлғалардың банктік қарыз шарттары, қарыз (кредит) шарттары және микрокредит беру туралы шарттары бойынша құқықтар (талаптар) берілген өзге де тұлғалар сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына бермесе, мынадай:».

25. «Қызметi үшiншi тұлғаларға зиян келтiру қаупiмен байланысты объектiлер иелерiнiң азаматтық-құқықтық жауапкершiлiгiн мiндеттi сақтандыру туралы» 2004 жылғы 7 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-баптың 7-1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«7-1) қаржы омбудсманы - өз қызметінде «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы дауларды сотқа дейінгі реттеуді жүзеге асыратын тәуелсіз жеке тұлға;»;

2) 7-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«7-1-бап. Ақпараттық өзара іс-қимыл жасау

Авариялар, оқыс оқиғалар мен қауіпті өндірістік факторлар және олардың салдары туралы ақпаратқа ие уәкілетті орган, оның бөлімшелері, өнеркәсіптік қауіпсіздік саласында мемлекеттік бақылау мен қадағалауды жүзеге асыратын уәкілетті орган, прокуратура органдары, өзге де мемлекеттік органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (пайда алушыға), қаржы омбудсманына олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті.»;

2) 12-баптың 1-тармағының 5-1) және 6) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«5-1) объектілер иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін осы Заңның 21-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

6) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына (тікелей қаржы омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге;»;

3) 13-баптың 2-тармағының 4) және 7) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«4) сақтандыру төлемiн төлеуден бас тарту туралы шешiм қабылданған жағдайда сақтанушыға (пайда алушыға) бас тарту себептерінің уәжді негіздемесін және сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере отырып, дауларды реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламаны жазбаша нысанда жiберуге;

7) сақтанушыдан (үшінші тұлғадан, пайда алушыдан) қаржы омбудсманына жіберілетін өтінішті алған кезде осы өтінішті, сондай-ақ оған қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына алған күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде қайта жіберуге міндетті.»;

4) 14-баптың 1-тармағының 5-1) және 6) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«5-1) 5-1) объектілер иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның 21-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына немесе сотқа жүгінуге;

6) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына (тікелей қаржы омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге;»;

5) 21-баптың 4-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Сақтандырушы сақтандыру төлемiнен бас тарту туралы шешiм қабылдайды және отыз күн iшiнде бас тарту себептерінің уәжді негіздемесімен және сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере отырып, дауларды реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламамен сақтанушыға (сақтандырылушыға) және (немесе) пайда алушыға жазбаша нысанда хабарлайды.»;

6) 21-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«21-1-бап. Қызметi үшiншi тұлғаларға зиян келтiру қаупiмен байланысты объектiлер иелерiнiң азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері

1. Сақтанушылар (үшінші тұлғалар, пайда алушылар) және сақтандырушы болып табылатын жеке тұлғалар, шағын кәсіпкерлік субъектілері арасындағы объектілер иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауды реттеу «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 2-5-тарауында көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып жүзеге асырылады.

2. Сақтандырушы сақтанушыдан (үшінші тұлғадан, пайда алушыдан) өтінішті алған кезде оны бес жұмыс күні ішінде қарайды және дауды одан әрі реттеу тәртібін көрсете отырып, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 11-2-бабында белгіленген мерзімдерде жазбаша жауап береді.

3. Сақтанушы (үшінші тұлға, пайда алушы) қаржы омбудсманына өтініш жасаған жағдайда, сақтандырушы сақтанушының (үшінші тұлғаның, пайда алушының), қаржы омбудсманының сұрау салуы бойынша дауды қарауға және шешуге қатысты құжаттарды сұрау салу алынған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті.».

26. «Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» 2005 жылғы 7 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-баптың 8-2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«8-2) қаржы омбудсманы – «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы дауларды реттеудi жүзеге асыратын, өз қызметiнде тәуелсiз жеке тұлға»;

2) 6-2-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«6-2-бап. Ақпараттық өзара іс-қимыл жасау

Сақтандыру жағдайының басталу фактісін растау және қызметкердің өмірі мен денсаулығына келтірілген зиянды өтеу мөлшерін айқындау үшін қажетті ақпаратқа ие уәкілетті орган, оның аумақтық бөлімшелері, прокуратура органдары, денсаулық сақтау ұйымдары, өзге де мемлекеттік органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (пайда алушыға), қаржы омбудсманына олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті.»;

3) 8-баптың 1-тармағының 5-1) және 6) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«5-1) қызметкерді жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін осы Заңның 24-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

6) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына (тікелей қаржы омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге;»;

4) 9-баптың 2-тармағының 5) және 5-2) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«5) сақтандыру төлемiн төлеуден бас тарту туралы шешiм қабылданған жағдайда, өтінішті және осы Заңның 20-бабының 2-тармағында көзделген барлық құжаттарды алған күннен бастап, жеті жұмыс күні ішінде пайда алушыға бас тарту себептерінің уәжді негіздемесін және сақтанушының (пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере отырып, дауларды реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламаны жазбаша нысанда жiберуге;»;

5-2) сақтанушыдан (пайда алушыдан) қаржы омбудсманына жіберілетін өтінішті алған кезде осы өтінішті, сондай-ақ оған қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына алған күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде қайта жіберуге;»;

5) 10-баптың 7) және 8) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«7) қызметкерді жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның 24-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына, еңбек жөніндегі уәкілетті мемлекеттік органның аумақтық бөлімшесіне, уәкілетті органға не сотқа жүгінуге;

8) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына (тікелей қаржы омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге;»;

6) 24-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«24-1-бап. Қызметкерді жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері

1. Сақтанушы (пайда алушы) және сақтандырушы болып табылатын жеке тұлғалар, шағын кәсіпкерлік субъектілері арасындағы қызметкерді жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауды реттеу «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 2-5-тарауында көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып жүзеге асырылады.

2. Сақтандырушы сақтанушыдан (пайда алушыдан) өтінішті алған кезде оны «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 11-2-бабында белгіленген мерзімдерде қарайды және дауды одан әрі реттеу тәртібін көрсете отырып, жазбаша жауап береді.

3. Сақтанушы (пайда алушы) қаржы омбудсманына өтініш жасаған жағдайда, сақтандырушы сақтанушының (пайда алушының), қаржы омбудсманының сұрау салуы бойынша дауды қарауға және шешуге қатысты құжаттарды сұрау салу алынған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті.».

27. «Мiндетті экологиялық сақтандыру туралы» 2005 жылғы 13 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-баптың 6-1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«6-1) қаржы омбудсманы - «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы дауларды реттеудi жүзеге асыратын, өз қызметiнде тәуелсiз жеке тұлға;

2) 6-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«6-1-бап. Ақпараттық өзара іс-қимыл жасау

Авария салдарынан экологиялық залал келтірілген жағдайлар мен оның салдары туралы ақпаратқа ие уәкілетті орган және оның аумақтық бөлімшелері, прокуратура органдары, өзге де мемлекеттік органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (пайда алушыға), қаржы омбудсманына олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті.»;

3) 11-баптың 1-тармағының 5-1) және 6) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«5-1) міндетті экологиялық сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін осы Заңның 22-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

6) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік рертеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына (тікелей қаржы омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге»;;

4) 12-баптың 2-тармағының 10) және 12) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«10) сақтандыру төлемінен бас тарту туралы шешім қабылданған жағдайда осындай шешім қабылданған күннен бастап он күн ішінде сақтанушыға бас тарту себептерінің жазбаша негіздемесін және сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының дауларды ескере отырып, келіспеушіліктерді реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламаны жіберуге;

12) сақтанушыдан (пайда алушыдан) қаржы омбудсманына жіберілетін өтінішті алған кезде осы өтінішті, сондай-ақ оған қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына алған күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде қайта жіберуге міндетті.»;

5) 13-баптың 5-1) және 6) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«5-1) міндетті экологиялық сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін осы Заңның 22-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

6) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына (тікелей қаржы омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге құқылы.»;

6) 22-баптың 4-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Сақтандыру төлемінен бас тарту үшін негіздер болған кезде сақтандырушы талап қойылған күннен бастап он жұмыс күні ішінде сақтандыру төлемі туралы талапты мәлімдеген тұлғаға бас тарту себептерінің уәжді негіздемесімен және сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере отырып, дауларды реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламамен сақтандыру төлемінен толық немесе ішінара бас тарту туралы тиісті шешімді жазбаша нысанда жіберуге міндетті.»;

7) 22-1 бап мынадай редакцияда жазылсын:

«22-1-бап. Міндетті экологиялық сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері

1. Сақтанушы (пайда алушы) және сақтандырушы болып табылатын жеке тұлғалар, шағын кәсіпкерлік субъектілері арасындағы міндетті экологиялық сақтандыру шартынан туындайтын дауды реттеу «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 2-5-тарауында көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып жүзеге асырылады.

2. Сақтандырушы сақтанушыдан (пайда алушыдан) өтінішті алған кезде оны «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 11-2-бабында белгіленген мерзімдерде қарайды және дауды одан әрі реттеу тәртібін көрсете отырып, жазбаша жауап береді.».

28. «Жобалық қаржыландыру және секьюритилендiру туралы» 2006 жылғы 20 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-баптың 1-тармағының 22) тармақшасы алып тасталсын;

2) 14-1-баптың 5) тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Тараптардың келісімі бойынша синдикатталған қарыз шарты, егер кредиторлардың және (немесе) қарыз алушылардың кем дегенде біреуі шетелдік ұйым, «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушысы және (немесе) халықаралық қаржы ұйымы болып табылса, шетелдік құқықпен реттелуі мүмкін.».

29. «Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегі банктерiнде орналастырылған депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру туралы» 2006 жылғы 7 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:

1) кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Заң депозиторлар – жеке тұлғалардың, оның ішінде дара кәсіпкерлік субъектілерінің құқықтарын қорғауға бағытталған және талап етуге дейінгі пайызсыз депозиттерді ислам банктерінде, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар банктерде (Қазақстан Республикасы бейрезидент-ислам банктерінің филиалдарында, исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарында) орналастырылған инвестициялық депозиттерді қоспағанда, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарында) орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесі жұмыс істеуінің құқықтық негіздерін, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның құрылу және қызмет ету, Қазақстан Республикасы екінші деңгейдегі банктерінің (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының) депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысу тәртібін, сондай-ақ жүйеге қатысушылардың өзара қарым-қатынастарының өзге де мәселелерін айқындайды.»;

2) 5-бапта:

2-тармағында:

2-1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«2-1) осы Заңның 16-бабында көзделген жағдайда банктің активтері мен міндеттемелерін басқа банкке (банктерге) немесе тұрақтандыру банкіне бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізуге қатысады.»;

6) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«6) қатысушы банкке қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін, реттеу режимін қолдану кезеңінде тағайындалатын банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің құрамына қатысады;»;

3) 6-баптың 1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым банктің уақытша әкімшілігі (уақытша әкімшісі) Банктің активтері мен міндеттемелерінің бір бөлігін не толық мөлшерде Қазақстан Республикасының банк заңнамасында көзделген тәртіппен басқа банкке (банктерге) бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізу туралы шешім қабылдаған жағдайды қоспағанда, қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған күннен бастап оның депозиторларына кепiлдiк берiлген өтемдi төлеу жөнiнде өзiне мiндеттеме қабылдайды.

4) 7-бапта:

1-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) оған қатысты қалпына келтіру режимі, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимі немесе реттеу режимі қолданылған қатысушы банктен, банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктен оның активтері мен міндеттемелері туралы, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді қоса алғанда, осындай банктің (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының) қызметі туралы ақпарат, мәліметтер және құжаттар сұратуға;»;

2-тармақтың 3-1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«3-1) банк мүлкінің мөлшері мен басқа банкке (банктерге) немесе тұрақтандыру банкіне берілетін кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері арасындағы айырманы толтыруға;»;

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым өз қызметкерлерін, басқару органының мүшелерін, оның ішінде бұрынғы қызметкерлер мен басқару органының мүшелерін және ол тартқан адамдарды оларға қарсы азаматтық немесе әкімшілік талап қоюлар берілген не олар әрекеттеріне (әрекетсіздігіне) байланысты қылмыстық іс бойынша күдікті, айыпталушы, сотталушы немесе сотталған деп танылған, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға жүктелген функцияларды, оның ішінде олар банктердің уақытша әкімшіліктері мен тарату комиссиялары басшылары мен мүшелерінің міндеттерін атқару кезеңінде жүзеге асыру мақсатында шешімдер қабылдау жағдайында құқықтық қорғауды қамтамасыз етеді.

Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғаларды құқықтық қорғауға аталған тұлғалардың оларға қарсы азаматтық немесе әкімшілік талап қоюға байланысты шығыстарды өтеулерін, осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген жағдайларда қылмыстық іс бойынша іс жүргізу кезінде оларға құқықтық көмек көрсетуге байланысты шығыстарды өтеулерін, сондай-ақ депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғаларға олар өз міндеттерін адал атқарған жағдайда өзге де жәрдем көрсетуді қамтиды.

Міндеттерін адал атқару деп осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғалардың әрекеті (әрекетсіздігі), әрекет (әрекетсіздік) жасау немесе шешім қабылдау сәтіндегі өзекті (тиісті) ақпарат негізінде өз өкілеттіктері шегінде тиісінше шешім қабылдауы және олардың мұндай әрекеті (әрекетсіздігі) депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның мүддесі үшін жасалатынын немесе шешім қабылданатынын негізделген түсінуі түсініледі.

Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым қызметкерлерін, басқару органының бұрынғы қызметкерлері мен мүшелерін қоса алғанда, басқару органының мүшелерін және ол тартқан адамдарды құқықтық қорғауға байланысты шығыстарды өтеу тәртібін депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқару органы айқындайды.»;

5) 13-бапта:

2-тармақтың 5-1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5-1) қатысушы банкке күшейтілген қадағалау режимі, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимі немесе реттеу режимі қолданылған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның сұрау салуы бойынша қатысушы банктің активтері мен міндеттемелері туралы мәліметтерді қоса алғанда, өз қызметі туралы, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды ұсынуға;»;

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Қатысушы банктің барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылу кезеңіне тағайындалатын уақытша әкімшілік (қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының тарату комиссиясы) қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күнге жасалған депозиторлар тізілімін депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы айқындайтын нысан бойынша және тәртіппен ұсынуға міндетті.

Қызметін мәжбүрлеп тоқтататын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының тарату комиссиясы депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген депозиторлар тізілімін ол барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған күннен бастап он жұмыс күні ішінде ұсынады.»;

6) 16-баптың 1 және 3-тармақтары мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Депозиторлардың мүдделерiн қорғау мақсатында төлемге қабілетсіз қатысушы банктің не барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған қатысушы банктің активтері мен міндеттемелерін басқа банкке (банктерге) немесе тұрақтандыру банкіне бiр мезгiлде беру операциясын жүргізуге жол берiледi, оны жүргiзу тәртiбi Қазақстан Республикасының банк заңнамасында айқындалады.»;

«3. Осы баптың 1-тармағына сәйкес басқа банкке (басқа банктерге) немесе тұрақтандыру банкіне берілетін кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері реттеу режимі қолданылған қатысушы банктің не барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған қатысушы банктің мүлкінің мөлшерінен асып түскен жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым пайда болған айырманы арнаулы резервтің қаражаты есебінен, ал олар жеткіліксіз болған жағдайда осы Заңның 22-бабының 4-тармағында көзделген тәртіппен пайдаланылатын меншікті активтерінің есебінен толтыруға міндетті.»;

7) 21-баптың 1-тармағында:

бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым қатысушы банктің барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күнінен бастап отыз жұмыс күні ішінде депозиторларға кепілді өтем төлеуді жүзеге асыратын банк-агенттердің тізбесін көрсете отырып, кепілді өтем төлеудің басталу күні, төлеу кезеңі мен орындары не осы Заңның 23-бабында көзделген жағдайда, кепілді өтемді төлеудің басталуын кейінге қалдыру туралы қазақ және орыс тілдеріндегі ақпаратты Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді баспасөз басылымдарында жариялау арқылы, сондай-ақ өзінің интернет-ресурсында орналастыру арқылы хабарлайды.»;

мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Қызметін мәжбүрлеп тоқтататын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының депозиторларын хабардар ету мерзімі осы тармақтың бірінші бөлігіне сәйкес, осы Қазақстан Республикасының бейрезидент- банкі филиалын барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырған күннен бастап есептеледі.»;

8) 22-баптың 3-тармағының үшінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«банк мүлкінің мөлшері мен басқа банкке (банктерге) немесе тұрақтандыру банкіне берілетін кепілдік берілетін депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері арасындағы айырманың орнын толтыру.».

30. «Жылжымайтын мүлікке құқықтарды мемлекеттік тіркеу туралы» 2007 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:

55-бап мынадай мазмұндағы 4-тармақпен толықтырылсын:

«4. Осы баптың талаптары сонымен қатар инвестициялық депозит туралы шарт бойынша исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар банктердің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-ислам банктері филиалдарының және исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының клиенттеріне жылжымайтын мүлікке құқықтарды мемлекеттік тіркеуге қолданылады.».

31. «Атқарушылық iс жүргiзу және сот орындаушыларының мәртебесi туралы» 2010 жылғы 2 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 42-баптың 8) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«8) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қаржы нарығында қызметті жүзеге асыру лицензияларынан айыру немесе олардың қолданылуын тоқтата тұру туралы шешім қабылдаған;»;

2) 58-баптың 2-тармағы мынадай мазмұндағы 13) тармақшамен толықтырылсын:

«13) Қазақстан Республикасының аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған банкаралық төлемдер (немесе) ақша аударымдары бойынша есеп айырысулардың аяқталуын қамтамасыз етуге арналған қор биржасындағы және (немесе) Орталық депозитарийдегі банктердің активтеріне;»;

3) 62-баптың 3-тармағы мынадай мазмұндағы 13) тармақшамен толықтырылсын:

«13) Қазақстан Республикасының аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған банкаралық төлемдер (немесе) ақша аударымдары бойынша есеп айырысулардың аяқталуын қамтамасыз етуге арналған қор биржасындағы және (немесе) Орталық депозитарийдегі банктердің активтеріне;»;

4) 98-бап мынадай мазмұндағы 28) тармақшамен толықтырылсын:

«28) Қазақстан Республикасының аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған банкаралық төлемдер (немесе) ақша аударымдары бойынша есеп айырысулардың аяқталуын қамтамасыз етуге арналған қор биржасындағы және (немесе) Орталық депозитарийдегі банктердің активтерінен»;».

32. «Микроқаржылық қызмет туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-бапта:

мынадай мазмұндағы 3-1-тармақшамен толықтырылсын:

«3-1) құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты – сервистік компания мен Заңның 63-бабының 1-тармағында және (немесе) «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлға және (немесе) Қазақстан Республикасы Азаматтық кодекстің 840-бабына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының арасында жасалған банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты;»;

6-2) және 7-1) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«6-2) мінсіз іскерлік бедел – адамның:

құқыққа қайшы әрекеттері (әрекетсіздігі) қаржы ұйымын мәжбүрлеп таратуға әкеп соққан төлем қабілетсіздігіне не банкке реттеу режимін қолдануға әкелген;

алынбаған немесе өтелмеген соттылығы, оның ішінде қаржы ұйымының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкері лауазымын атқару және (немесе) өмір бойы қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) құқығынан айыру түрінде қылмыстық жаза қолдану туралы заңды күшіне енген сот актісінің болмауы фактілерінің болмауымен де расталатын, көрсетілген адамның кәсіпқойлығы мен адалдығы;»;

7-1) сервистік компания – сенімгерлік басқару шартының шеңберінде банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша, оның ішінде:

банктік қарыз шартының және (немесе) микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуге;

құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты жасалған тұлғаның мүдделерін сотта білдіруге қатысты да құқықтарға (талаптарға), өкілеттіктерге;

борышкерден ақшаны және (немесе) өзге де мүлікті қабылдауға;

осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шартында көзделген өзге де өкілеттіктерге ие стрестік активтерді басқаратын ұйым, коллекторлық агенттік;»;

2) 3-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«3-бап. Микроқаржылық қызмет

1. Микроқаржылық қызметке:

1) микроқаржы ұйымының республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде қамтамасыз етумен не қамтамасыз етусіз жеке және (немесе) заңды тұлғаларға микрокредиттер беру жөніндегі қызметі;

2) ломбардтың жеке тұлғаларға жеке пайдалануға арналған жылжымалы мүлік кепілімен, сондай-ақ жеке пайдалануға арналған көлік құралының кепілімен бір жылға дейінгі мерзімге республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің сегіз мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде нысаналы емес микрокредиттер беру жөніндегі қызметі;

3) кредиттік серіктестіктің өз қатысушыларына кредиттік серіктестіктің жоғары органы бекіткен ішкі қағидаларында айқындалатын мөлшерде қамтамасыз етумен не қамтамасыз етусіз микрокредиттер беру жөніндегі кредиттік серіктестіктің қызметі.

2. Осы баптың 1-тармағында көзделген микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияны уәкілетті орган береді.

3. Микроқаржы ұйымы осы баптың 1-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген қызметтен басқа мынадай операцияларды жүзеге асыруға құқылы:

1) Қазақстан Республикасының резиденттері және бейрезиденттерінен қарыздар тарту (азаматтардан кәсіпкерлік қызмет ретінде қарыз түрінде ақша тартуды қоспағанда);

2) меншікті активтерін бағалы қағаздарға және өзге де қаржы құралдарына инвестициялау;

3) қарыз алушыға оның кәсіпкерлік қызметіне байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызметтер көрсету;

4) меншікті мүлкін мүліктік жалға (жалдауға) беру, сондай-ақ микроқаржылық қызметті жүзеге асыру мақсатында жалға алынған мүлікті тағы да жалдауға (қосалқы жалдауға) беру;

5) меншікті мүлкін өткізу;

6) лизингтік қызметті жүзеге асыру ;

7) төлем агентінің және қосалқы төлем агентінің функцияларын жүзеге асыру;

8) Қазақстан Республикасы резидент-сақтандыру ұйымдарының атынан және тапсырмасы бойынша сақтандыру агенті ретінде сақтандыру шарттарын жасасу;

9) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес электрондық ақша жүйесі агентінің функцияларын жүзеге асыру;

10) факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай немесе қабылдамай отырып, төлемді талап ету құқықтарын сатып алу;

11) форфейтингтік операциялар (форфетирлеу): тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесін сатушыға айналым түспейтін жолмен вексель сатып алу арқылы төлеу;

12) заңды тұлғаларға ақшалай нысанда орындауды көздейтін кепілдіктерді, кепілгерліктерді және өзге де міндеттемелерді беру;

13) уәкілетті органның тиісті лицензиясы негізінде банктік шот ашпай аударым операциялары;

14) микроқаржы ұйымдарының қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын мамандандырылған бағдарламалық қамтылымды немесе қаржы ұйымдарының қызметінде пайдаланылатын өзге де бағдарламалық қамтылымды әзірлеу, іске асыру және қолдау көрсету.

4. Ломбард осы баптың 1-тармағының 2) тармақшасында көрсетілген қызметтен басқа, осы баптың 3-тармағының 1), 2), 4), 5) және 8) тармақшаларында көрсетілген операцияларды жүзеге асыруға, сондай-ақ құрамында бағалы металдар мен асыл тастар бар зергерлік бұйымдарды есепке алуға, сақтауға және сатуға құқылы.

5. Кредиттік серіктестік осы баптың 1-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген қызметтен басқа, осы баптың 3-тармағының 1), 2), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11) және 12) тармақшаларында көрсетілген операцияларды жүзеге асыруға, сондай-ақ осы кредиттік серіктестікке қатысушыға оның кәсіпкерлік қызметіне байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызметтер көрсетуге құқылы.

6. Микроқаржы ұйымына, ломбардқа, кредиттік серіктестікке осы Заңда көзделмеген өзге де кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға тыйым салынады.»;

3) мынадай мазмұндағы 3-1, 3-2 және 3-3-баптармен толықтырылсын:

«3-1-бап. Микроқаржылық қызметке қойылатын жалпы талаптар

1. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар (бұдан әрі – микроқаржы ұйымдары) өз қызметін олардың жоғары органы бекіткен микрокредиттер беру қағидалары болған кезде жүзеге асырады.

2. Микрокредиттер беру қағидалары уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға қойылатын талаптарға сәйкес келуге тиіс.

Микрокредиттер беру қағидалары осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған мәліметтерден басқа, клиенттермен жұмыс істеу тәртібі, оның ішінде мүгедектігі бар адамдарға және халықтың басқа да жүріп-тұруы шектеулі топтарына қызмет көрсету жөніндегі қаржы ұйымдары бөлімшелерінің қолжетімділігі жөніндегі ұлттық стандарттың талаптарын ескере отырып, мүгедектігі бар адамдарға және халықтың жүріп-тұруы шектеулі топтарына қызмет көрсету туралы ережені қамтуға тиіс.

3. Микрокредиттер беру қағидалары ашық ақпарат болып табылады және осы Заңға сәйкес микрокредит беру құпиясына жататын не заңнамаға сәйкес микроқаржы ұйымдары коммерциялық құпияға жатқызған микроқаржы ұйымының операцияларын жүргізу жағдайларын қоспағанда, коммерциялық немесе микрокредит беру құпиясының нысанасы бола алмайды

4. Микроқаржы ұйымдары микроқаржы ұйымдарының микроқаржылық қызметті жүзеге асыру және (немесе) өзге де операциялар көрсету процесінде пайдаланылатын жасанды интеллект жүйелерін қолдануы және (немесе) микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға (жүзеге асырмауға), осындай операцияларды көрсетуге (көрсетпеуге) қатысты шешімдер қабылдауы туралы клиенттерді (әлеуетті клиенттерді) хабардар етуге міндетті.

3-2-бап. Электрондық тәсілмен микрокредиттер беру ерекшеліктері

1. Микроқаржы ұйымдары уәкілетті орган айқындайтын тәртіппен электрондық тәсілмен микрокредиттер беруге құқылы.

2. Микроқаржы ұйымдарына жеке тұлғамен Интернет арқылы оны биометриялық идентификаттау жүргізбей микрокредит беру туралы шарт жасасуға тыйым салынады, оны жүргізу тәртібін уәкілетті орган айқындайды

3. Микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа заңсыз қол жеткізу, оны заңсыз өзгерту, үшінші тұлғалар тарапынан заңсыз әрекеттерді не жеке тұлғалардың микрокредиттерімен өзге де заңсыз (алаяқтық) әрекеттерді жүзеге асыру анықталған сәттен бастап микроқаржы ұйымы он жұмыс күні ішінде осындай іс-әрекеттердің себептері мен салдарын жою үшін шаралар қабылдайды, сондай-ақ бір жұмыс күні ішінде бұл туралы клиентті және уәкілетті органды хабардар етеді.

4. Қазақстан Республикасының Қылмыстық-процестік кодексіне сәйкес құқық қорғау органдары енгізген (шығарған) қылмыстық құқық бұзушылық жасауға ықпал еткен мән - жайларды жою жөнінде шаралар қабылдау туралы ұсынымның не микрокредитті ресімдеуге байланысты алаяқтық фактісі бойынша қарыз алушы-жеке тұлғаны жәбірленуші деп тану туралы қаулының негізінде микроқаржы ұйымы күнтізбелік үш күннен кешіктірмей:

клиенттің осындай микрокредиті бойынша берешекті өндіріп алуды және шағым-талап жұмысын тоқтата тұрады;

клиенттің осындай микрокредиті бойынша сыйақы және (немесе) айыпақы есептеуді тоқтата тұрады.

Микроқаржы ұйымы қылмыстық іс бойынша жәбірленуші деп танылған клиентке үшінші тұлғаның клиенттің идентификаттау құралдарын заңсыз алу және пайдалану салдарынан алаяқтық тәсілмен микрокредит ресімдеу фактісі анықталған заңды күшіне енген сот актісін алған күннен бастап он жұмыс күнінен кешіктірмей, оның ішінде микроқаржы ұйымының қашықтан қызмет көрсету бағдарламалық қамтылымын қашықтан басқаруды пайдалану арқылы микрокредит ресімдеу, немесе микроқаржы ұйымы биометриялық идентификаттау жүргізу тәртібін не ішкі және сыртқы алаяқтық фактілерін анықтау, тіркеу және талдау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарды бұзуы кезінде клиенттің микрокредит бойынша берешегін есептен шығару туралы шешім қабылдайды, сондай-ақ осындай микрокредит бойынша бұрын ұсталған (төленген) сомаларды клиентке қайтару жөніндегі шаралар қабылдайды.

3-3-бап. Мерзімді әскери қызмет әскери қызметшісінің микрокредитінің ерекшеліктері

1. Микроқаржы ұйымдарына мерзімді әскери қызметтің әскери қызметшілеріне Қазақстан Республикасының Қарулы Күштерінде, басқа да әскерлері мен әскери құралымдарында мерзімді әскери қызмет өткеру кезеңінде микрокредиттер беруге тыйым салынады.

2. Микроқаржы ұйымдары мерзімді әскери қызметтің әскери қызметшілеріне микрокредит беру туралы шарт бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен микрокредит бойынша сыйақы есептемей, мерзімді әскери қызметті өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейін күнтізбелік алпыс күнді қамтитын кезеңге негізгі борыш пен сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыру беруге міндетті.

Мерзімді әскери қызметке шақырылған әскери қызметшілер, сондай-ақ оларды әскери қызметтен кетуі, микрокредитінің болуы не болмауы, ол бойынша төлемді кейінге қалдыру туралы мәліметтермен алмасу Қазақстан Республикасы Қорғаныс министрлігімен келісім бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен мемлекеттік органдар мен микроқаржы ұйымдарының ақпараттық жүйелерінің өзара іс-қимылын қамтамасыз ету арқылы жүзеге асырылады.»;

4) 4-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«4-бап. Микрокредит беруге қойылатын ең төмен талаптар

1. Микроқаржы ұйымдары Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және микрокредиттер беру қағидаларына сәйкес микрокредиттер береді.

2. Микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі, оның ішінде микрокредиттің толық құны (микрокредит бойынша артық төлем сомасы, микрокредиттің нысанасы), микрокредит беру туралы шарттың міндетті талаптары туралы ақпаратты қамтитын шарттың мазмұнына, ресімделуіне және оның бірінші бетіне қойылатын талаптар, сондай-ақ микрокредитті өтеу кестесінің нысаны Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасында белгіленген талаптарды ескере отырып, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен отырып бекітіледі.

3. Микроқаржы ұйымдары микрокредиттер беру шеңберінде өтініш берушімен өзара іс қимыл жасау кезінде мынадай талаптарды сақтауға міндетті:

1) өтініш берушіге сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің мөлшерін қоса алғанда, микрокредиттің талаптары және микрокредит алумен байланысты тәуекелдер, оның ішінде өтініш берушінің микрокредит беру туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары туралы анық және толық ақпарат беру;

2) өтініш берушінің қаржылық жағдайы туралы ақпарат негізінде оның кредит қабілеттілігін (төлем қабілеттілігін) бағалау жүргізу;

3) кредиттік бюроға «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ақпарат ұсыну;

4) микрокредитті ішінара мерзімінен бұрын өтеу немесе толық мерзімінен бұрын өтеу жағдайында қарыз алушының микрокредиттерді пайдаланған күндерінің нақты саны үшін ғана сыйақы есептеу;

5) теңгемен берілген микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелер мен төлемдерді кез келген валюталық немесе өзге баламасына байланыстыра отырып индексациялауға жол бермеу;

6) жеке тұлғаның микрокредитін өтеу мақсатында жеке тұлғамен микрокредит беру және (немесе) жаңа микрокредит беру туралы шарттың талаптары өзгерген кезде негізгі борыш сомасына мерзімі өткен сыйақының капиталдандырылған (жинақталған) сыйақысын, айыпақы (айыппұлдар, өсімпұлдар), комиссиялар және микрокредит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдер есептеуге жол бермеу.

4. Микроқаржы ұйымдары қарыз алушы үшін талаптарды жақсарту жағдайларын қоспағанда, микрокредит беру туралы шарттың талаптарын біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы емес.

Осы тармақтың мақсаттары үшін қарыз алушы үшін микрокредит беру туралы шарттың талаптарын жақсарту деп мыналар:

1) айыпақыны (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;

2) микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін азайту жағына өзгерту;

3) төлемді кейінге қалдыру, оның ішінде мерзімді әскери қызметті өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейін күнтізбелік алпыс күнді қамтитын кезеңге кейінге қалдыру және (немесе) микрокредит бойынша төлемдерді бөліп төлеу түсініледі.

Микрокредит беру туралы шартта қарыз алушы үшін жақсартатын талаптардың қосымша тізбесі көзделуі мүмкін.

5. Микроқаржы ұйымдары жақсартатын талаптарды қолданған жағдайда қарыз алушы микрокредит беру туралы шартта көзделген тәртіппен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы микрокредит беру туралы шарттың талаптары өзгергені туралы хабардар етіледі.

6. Қарыз алушы микроқаржы ұйымының тиісті хабарламасын алған күннен бастап күнтізбелік он төрт күн ішінде микроқаржы ұйымы ұсынған жақсартатын талаптардан бас тартуға және микрокредит беру туралы шартта айқындалған тәртіппен және (немесе) ақпараттандыру объектілері арқылы микроқаржы ұйымына өзінің шешімі туралы хабарлауға құқылы.

Микроқаржы ұйымдары микрокредит бойынша ай сайынғы төлемдерді ұлғайтпай микрокредит беру туралы шарт бойынша төлемдерді кейінге қалдыру және (немесе) бөліп төлеу ұсынуы өтініш берушінің келісімі болған кезде ғана жүзеге асырылады.

7. Жеке тұлға кредиттік бюрода немесе «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы жеке тұлғаның микрокредит алудан ерікті түрде бас тартуын тегін орнатуға немесе жоюға құқылы.

Микроқаржы ұйымдарына микроқаржы ұйымдары микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін алған жеке тұлғаның кредиттік есебінде оның микрокредит алудан ерікті түрде бас тарту белгілеуі туралы ақпарат болған кезде жеке тұлғаға микрокредит беруге тыйым салынады.

Бұл тыйым салу ломбардтың микрокредит беру жағдайларына қолданылмайды.

8. Микроқаржы ұйымдарына жеке тұлғаға тіркеуге жататын мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген, мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін сомадан асатын тұтынушылық микрокредиттерді жұбайының (зайыбының) келісімінсіз беруге тыйым салынады.

Мүлік кепілмен қамтамасыз етілмеген, тіркеуге жататын тұтынушылық микрокредит алуға жұбайының (зайыбының) келісімін алу тәртібі, және жұбайының (зайыбының) келісімі қажет болатын микрокредиттің ең аз мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

9. Микроқаржы ұйымдарына кредиттік есебінде осы микроқаржы ұйымында бұрын алынған микрокредит туралы ақпарат жоқ жеке тұлғамен микрокредит беру туралы шартты мұндай тұлғаның микроқаржы ұйымында жеке қатысуынсыз жасасуға тыйым салынады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген талаптар тұтынушылық микрокредит сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (өнім берушінің) банктік шотына оларды алғанын қарыз алушы (сатып алушы) растаған, тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына беру жағдайларына қолданылмайды.

10. Осы баптың 2-тармағында көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларда және тәртіппен микроқаржы ұйымы осындай шарт жасасуға жеке тұлғаның келісімін алғаннан кейін ғана жеке тұлғамен кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит беру туралы шарт жасасады.

Интернет арқылы тұтынушылық микрокредит беру туралы шарт жасалған жағдайда, оны жасауға келісім кредиттік бюрода не «электрондық үкіметтің» веб-порталында ресімделеді.

11. Микроқаржы ұйымы Интернет арқылы жасалған, мөлшері осы баптың 2-тармағында көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған ең төменгі мөлшерден асатын микрокредит беру туралы шарт негізінде мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит бойынша қарыз алушыға ақша беруді мынадай талаптарды сақтай отырып жүзеге асырады:

1) микрокредит беру туралы шартқа қол қойылған не микрокредит сомасы ұлғайған сәттен бастап жиырма төрт сағаттан ерте емес;

2) қарыз алушының осы баптың 2-тармағында көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес ресімделген және микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шартқа қол қойылған не микрокредит сомасы ұлғайған кезден бастап жиырма төрт сағаттан кешіктірмей алған тұтынушылық микрокредит алуға келісімі (растауы) болған кезде.

Қарыз алушыға Интернет арқылы мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген, сомасы қосу нәтижесінде осы баптың 2-тармағында көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған ең төменгі мөлшерден асатын бірнеше тұтынушылық микрокредиттер берілген жағдайда, микроқаржы ұйымы көрсетілген ең төменгі мөлшерден асқан микрокредитке және көрсетілген қарыз алушыға Интернет арқылы берілетін барлық кейінгі микрокредиттерге қатысты осы Заңның 3-2-бабының 1-тармағында көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарды ескере отырып, ішкі құжаттарға сәйкес осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) тармақшасында белгіленген талапты сақтайды.

12. Осы баптың 7-тармағының екінші бөлігінде, 10-тармағында және 11-тармағының бірінші бөлігінде көзделген талаптар мынадай жағдайларға қолданылмайды:

1) микроқаржы ұйымының тұтынушылық микрокредит сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (өнім берушінің) банктік шотына оларды алғанын қарыз алушы (сатып алушы) растаған, тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына беруі;

2) микроқаржы ұйымының жеке тұлғаға осы микроқаржы ұйымында микрокредит бойынша берешегін өтеу мақсатында беруі.

13. Микроқаржы ұйымы жеке тұлғаға осы баптың 7-тармағының екінші бөлігінде, 8-тармағының бірінші бөлігінде, 9-тармағының бірінші бөлігінде, 10 және 11-тармақтарында белгіленген талаптарды сақтамай микрокредит берген жағдайда микроқаржы ұйымы:

1) көрсетілген жеке тұлғадан осындай микрокредит бойынша міндеттемелердің орындауын талап етуге құқығы жоқ;

2) көрсетілген микрокредит беру фактісі анықталған күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей мынадай шараларды қабылдайды:

осындай микрокредит бойынша қарыз алушы-жеке тұлғаның берешегін толық есептен шығару (кешіру) туралы шешім қабылдайды;

осындай микрокредит бойынша берешекті өндіріп алуды және шағым-талап жұмысын тоқтатады;

осындай микрокредит бойынша ақпарат туралы жазбаларды жою арқылы қарыз алушы – жеке тұлғаның кредиттік бюролардағы кредиттік тарихына түзетулер енгізеді;

қарыз алушы-жеке тұлғаға осындай микрокредит бойынша негізгі борыштың, сыйақының және (немесе) айыпақының бұрын ұсталған (төленген) сомаларын қайтаруды жүзеге асырады.

14. Микроқаржы ұйымдары мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін сомадан артық тұтынушылық микрокредит беруге құқылы емес.

15. Микроқаржы ұйымдары аталған жеке тұлғаға қатысты «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен соттан тыс банкроттық рәсімі немесе сот банкроттығы рәсімі аяқталғаны туралы хабарландыру орналастырылған күннен бастап бес жыл ішінде жеке тұлғаға микрокредиттер беруге, сондай-ақ мұндай жеке тұлғадан микрокредит беру туралы шарттар бойынша кепіл, кепілдіктер және (немесе) кепілгерліктер түрінде қамтамасыз етуді қабылдауға құқылы емес.

Осы тармақтың талаптары мемлекеттік тіркеуге жатпайтын жылжымалы мүлік кепілімен ломбардтар беретін микрокредиттерге қолданылмайды.

16. Микроқаржы ұйымдары мөлшері микроқаржы ұйымдары дербес айқындайтын микрокредит бергені және оның талаптарын өзгерткені үшін заңды тұлғалардан комиссиялар және (немесе) өзге де төлемдер белгілеуге және алуға құқылы.

Микроқаржы ұйымдары заңды тұлғаға берілген микрокредит беру туралы шарттарда комиссиялардың және (немесе) өзге де төлемдердің толық тізбесін, сондай-ақ микрокредиттің берілуіне және талаптарының өзгеруіне байланысты алынуға жататын олардың мөлшерін көрсетуге міндетті.

Микроқаржы ұйымдарының заңды тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт шеңберінде біржақты тәртіппен комиссиялардың және (немесе) өзге де төлемдердің жаңа түрлерін енгізуге құқығы жоқ.»;

5) 6-бапта:

1-1-тармақшаның бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«1-1. Егер қарыз алушы-жеке тұлғаның жүргізген төлем сомасы микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындау үшін жеткіліксіз болса, көрсетілген сома микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушы-жеке тұлғаның міндеттемелерін мынадай кезектілікпен өтейді:

1) негізгі борыш бойынша берешек;

2) сыйақы бойынша берешек;

3) осы баптың 3-тармағына сәйкес айқындалған мөлшердегі айыпақы (айыппұл, өсімпұл);

4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;

5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есепке жазылған сыйақы;

6) микроқаржы ұйымының орындауды алу бойынша шығасылары.»;

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Жеке тұлғамен жасалған, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері мерзімін өткізіп алудың тоқсан күні ішінде мерзімі өткізіп алынған әрбір күн үшін мерзімі өткізіп алынған төлем сомасының 0,5 пайызынан аспауға тиіс, бірақ микрокредит беру туралы шарт қолданылатын әрбір жылға берілген микрокредит сомасының он пайызынан артық болмауға тиіс.»;

6) 7-бапта:

1-тармақ мынадай мазмұндағы 2-2) тармақшамен толықтырылсын:

«2-2) осы Заңда көзделген мақсаттар үшін Қазақстан Республикасының бейрезидент-жеке тұлғаларының жеке басын куәландыратын құжаттарының көшірмелерін жинауға;»;

2-тармақта:

1) және 1-1) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«1) орналасқан жерi өзгерген не атауы өзгерген жағдайда бұл туралы уәкілетті органға, сондай-ақ қарыз алушыларды (өтініш берушілерді) микроқаржы ұйымының орналасқан жері бойынша, сондай-ақ қарыз алушы (өтініш беруші) – жеке тұлғаның заңды мекенжайы бойынша және қарыз алушы (өтініш беруші)–заңды тұлғаның орналасқан жері бойынша екi баспа басылымында қазақ және орыс тілдерінде тиiстi ақпарат жариялау арқылы не мұндай өзгерiстер болған күннен бастап күнтiзбелiк отыз күннен кешіктірілмейтін мерзімде әрбір қарыз алушыны (өтініш берушіні) жазбаша хабардар ету арқылы жазбаша хабарлауға;

1-1) қатысушылардың (акционерлердің) құрамы өзгерген жағдайда, бұл туралы және қатысушылардың (акционерлердің) осы Заңның 14-бабы 6-тармағының талаптарына сай келуі туралы уәкілетті органға мұндай өзгеріс болған күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірілмейтін мерзімде микроқаржылық қызметті лицензиялаудың қағидаларында белгіленген тәртіппен жазбаша хабарлауға;»;

мынадай мазмұндағы 1-2), 1-3) және 1-4) тармақшалармен толықтырылсын:

«1-2) Тауар белгілерінің мемлекеттік тізілімінде тіркелген күнінен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде Тауар белгілерінің мемлекеттік тізілімінен үзінді көшірмесін қоса бере отырып, уәкілетті органды тауар белгісін (тауар белгілерін) тіркеу туралы хабардар етуге міндетті;

Осы тармақшада белгіленген талап кредиттік серіктестіктерге қолданылмайды;

1-3) микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның көшірмесі, микрокредиттер бойынша жеке және заңды тұлғаларға көрсетілетін қызметтер үшін сыйақы мөлшерлемелері мен тарифтер туралы өзекті ақпарат, микроқаржы ұйымының атауы көрсетілген тауар белгісінің (тауар белгілерінің) бейнесі, орналасқан жері, телефон нөмірлері, микроқаржы ұйымының жұмыс кестесі туралы ақпарат, сондай-ақ микроқаржы ұйымының қалауы бойынша өзге де ақпарат орналастырылатын меншікті интернет-ресурсының болуы

Мөлшерлемелер мен тарифтер туралы ақпарат қолданыстағы мөлшерлемелер мен тарифтерге өзгерістер енгізілген күн туралы мәліметтерді, ішкі құжаттың және осы өзгерістерді қабылдаған органның нөмірлерін көрсете отырып, өзекті режимде сақталуы тиіс.

Осы тармақшаның талаптары ломбардтар мен кредиттік серіктестіктерге қолданылмайды;»;

2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«2) микрокредиттер беру қағидаларының көшiрмесiн микроқаржы ұйымы қарыз алушысының (өтініш берушісінің) көруі және онымен танысуы үшін қолжетiмдi жерде, сондай-ақ кредиттік серіктестіктің, ломбардтың интернет-ресурсы бар болса, сонда орналастыруға;»;

8-1) тармақшаның екінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы тармақшада белгіленген талап ломбардтарға және кредиттік серіктестіктерге қолданылмайды;»;

11-2) тармақша алып тасталсын;

мынадай мазмұндағы 11-3), 11-4), 11-5) және 11-6) тармақшалармен толықтырылсын:

«11-3) осы Заңның 3-бабының 1-тармағында көрсетілген микроқаржылық қызметтің бір түріне қатысты өз қызметін жүзеге асыратын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мынадай оқиғалардың бірі:

микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды уәкілетті органның тізіліміне енгізу;

уәкілетті органның тізіліміне енгізілген микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензия алу және микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымның болуы;

микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымға өзінің мүшелігін (қатысуын) тоқтату басталған күннен кейін күнтізбелік тоқсан күн ішінде кіруге;

11-4) микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйым белгілеген жарналарды төлеуге;

11-5) микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымның сұрау салуы бойынша микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйым айқындайтын тәртіппен тексеру жүргізу үшін қажетті барлық ақпаратты ұсынуға;

11-6) банк және микроқаржы активтерін сату бойынша электрондық сауда алаңында сауда-саттық жүргізу арқылы:

бұрын микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету болып табылған, оған өндіріп алуды қолдану нәтижесінде микроқаржы ұйымдарының меншігіне өткен кепіл мүлкін;

микроқаржы ұйымдарының микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындаудың орнына бас тарту төлемін алу нәтижесінде микроқаржы ұйымдарының меншігіне түскен мүлікті өткізуге міндетті.

Осы тармақшаның екінші және үшінші абзацтарында көрсетілген мүлікті микроқаржы ұйымдарының меншігіндегі жер учаскесін қоспағанда, микроқаржы ұйымдары микроқаржы ұйымдарының меншігіне өткен күннен бастап үш жыл ішінде өткізуге тиіс. Жер учаскесін өткізу мерзімі Қазақстан Республикасының Жер кодексінде көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып айқындалады.

Осы тармақшада белгіленген талаптар ломбардтарға қолданылмайды.

Осы тармақшаның екінші және үшінші абзацтарында көрсетілген мүлік сауда-саттық өтпеді деп танылған жағдайда уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітілген банк және микроқаржы активтерін сатылатын электрондық сауда алаңында сауда-саттықты өткізу қағидаларына сәйкес тікелей атаулы сату жүргізу арқылы өткізілуі мүмкін;»;

12) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«12) осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамасында белгiленген өзге де талаптарды, сондай-ақ микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарының талаптарын сақтауға мiндеттi.»;

мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Осы тармақтың 1), 1-1), 1-2) және 1-4) тармақшаларында көзделген жағдайларда микроқаржы ұйымдарының уәкілетті органды хабардар етуі жазбаша не «Электрондық жолданымдар» ақпараттық талдау жүйесін қоспағанда, электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы жүзеге асырылады.»;

3-тармақта:

1-1) тармақшаның бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«1-1) банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша күнтізбелік елу күннен астам мерзімі өткен берешегі бар жеке тұлғаға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредитті беруге құқылы емес.»;

мынадай мазмұндағы 3-1) тармақшамен толықтырылсын:

«3-1) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен тіркелмеген тауар белгісін (тауар белгілерін) пайдалануға құқылы емес;»;

7) 9-1-бапта:

5-тармақтың бірінші бөлігінің төртінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«микроқаржылық қызметтің осыған ұқсас түрін жүзеге асыратын микроқаржы ұйымына;»;

мынадай мазмұндағы 6-2 және 10-тармақтармен толықтырылсын:

«6-2. Екінші деңгейдегі банк, коллекторлық агенттік немесе микроқаржы ұйымы болып табылмайтын микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтары (талаптары) пайдасына берілетін тұлға берешекті реттеуді осы Заңның 9-2-бабында белгіленген тәртіппен жүзеге асыруға міндетті.»;

«10. Микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) үшінші тұлғаға берген кезде, оның ішінде осы Заңға сәйкес микрокредит беру туралы шарт бойынша берешекті реттеу кезінде Қазақстан Республикасының заңнамасында микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитордың қарыз алушымен өзара қарым-қатынастарына қойылатын талаптар мен шектеулер микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтары (талаптары) берілген қарыз алушының үшінші тұлғамен құқықтық қатынастарына, ал құқықтары (талаптары) микрокредит беру туралы шарт бойынша сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына берілген жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасында микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитордың қарыз алушымен өзара қарым-қатынастарына қойылатын талаптар мен шектеулер қарыз алушының сервистік компаниямен құқықтық қатынастарына қатысты қолданылады.

Микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтары (талаптары) берілген үшінші тұлғаның, сондай-ақ сервистік компанияның микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитордың қарыз алушымен өзара қарым-қатынасына Қазақстан Республикасының заңнамасында қойылатын талаптар мен шектеулерді бұзуы Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылыққа әкеп соғады.»;

8) 9-2-бапта:

1, 2 және 3-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Микроқаржы ұйымдары қарыз алушы-жеке тұлғаны микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы микрокредит беру туралы шарт бойынша ақшалай міндеттемелерді орындаудың мерзімі өтіп кеткен күнінен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей жазбаша хабардар етуге міндетті.

Көрсетілген хабарламада:

1) хабарламада көрсетілген күнге микрокредит беру туралы шарт бойынша мерзімі өткен төлемдердің мөлшері;

2) микрокредит беру туралы шарт бойынша мерзімі өткен төлемдерді енгізу туралы талап;

3) қарыз алушы-жеке тұлғаның микрокредит беру туралы шарт бойынша оның міндеттемелерін орындамауының салдарын түсіндірме;

4) қарыз алушы-жеке тұлғаның осы баптың 2-тармағында айқындалған тәртіппен микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен микроқаржы ұйымына жүгіну құқығына нұсқау;

5) микроқаржы ұйымының қалауы бойынша өзге де мәліметтер қамтылуы тиіс.

Микроқаржы ұйымы қарыз алушыны хабардар ету үшін коллекторлық агенттікті тартуға құқылы.

2. Микроқаржы ұйымы қарыз алушы-жеке тұлғаға осы баптың 1-тармағында көзделген хабарлама жіберген күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде қарыз алушы микроқаржы ұйымына:

1) сыйақы мөлшерлемесін микрокредит беру туралы шарт бойынша азайту жағына қарай өзгертуге;

2) микрокредит беру туралы шарт бойынша ай сайынғы төлемді кемінде үш ай мерзімге микрокредит беру туралы шартта белгіленген мөлшерден кемінде 50 (елу) пайызға азайтуға;

3) негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыруға;

4) берешекті өтеу әдісін және (немесе) өтеу кезектілігін, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып өзгертуге;

5) микрокредит мерзімін өзгертуге;

6) микрокредитке қызмет көрсетуге байланысты мерзімі өткізіп алынған негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіруге, айыпақының (айыппұлдың, өсімпұлдың) күшін жоюға;

7) тараптардың келісімімен белгіленген мерзімдерде кепіл берушінің ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті дербес өткізуіне;

8) микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындаудың орнына микроқаржы ұйымына кепіл және (немесе) өзге де мүлік беру арқылы бас тарту төлемін ұсынуға;

9) сатып алушыға микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені бере отырып, ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті өткізуге қатысты жазбаша нысанда және (немесе) ақпараттандыру объектілері арқылы және (немесе) микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен ұсыныспен жүгінуге құқылы.

Қарыз алушы-жеке тұлғаның көрсетілген жолданымында микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындаудың мерзімін өткізіп алу себептері, қарыз алушының банктік қарыз шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен ағымдағы кірістері, жолданымды негіздейтін басқа да мән-жайлар туралы мәліметтер болуға тиіс.

Микроқаржы ұйымының микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен қарыз алушы-жеке тұлғаның жолданымын қарау тәртібі, жолданымға қоса берілетін құжаттардың тізбесі, сондай-ақ микроқаржы ұйымының қарыз алушы-жеке тұлғаның жолданымын қарау нәтижелері туралы уәкілетті органға ақпарат беруі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

3. Микроқаржы ұйымы осы баптың 2-тармағында көзделген қарыз алушы-жеке тұлғаның өтінішін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде қарыз алушы ұсынған микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізу мүмкіндігін қарауға және қарыз алушы-жеке тұлғаға микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен, сондай-ақ микроқаржы ұйымы қабылдаған мына шешімдердің бірі:

1) қарыз алушы ұсынған микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізуге келісетіні туралы;

2) микроқаржы ұйымының қарыз алушыға микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізу туралы қарсы ұсынысы туралы;

3) микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту себептерінің уәжді негіздемесін көрсете отырып, осындай бас тарту туралы жазбаша нысанда, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы жазбаша хабарлауға міндетті.»;

Микроқаржы ұйымының осы баптың 2-тармағында көзделген қарыз алушының жолданымы бойынша шешімін микроқаржы ұйымы осы баптың 4 және 5-тармақтарында белгіленген талаптарды ескере отырып, жеке тұлғалардың микрокредиттерін қайта құрылымдау бойынша кредиттік шешімдер қабылдау жөніндегі микроқаржы ұйымының ішкі тәртібіне сәйкес қабылдайды.

Жеке тұлғалардың микрокредиттерін қайта құрылымдау бойынша кредиттік шешімдер қабылдау жөніндегі ішкі қағидаларға қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді

мынадай мазмұндағы 3-1, 3-2 және 3-3-тармақтармен толықтырылсын:

«3-1. Микроқаржы ұйымы осы баптың 3-2-тармағында көзделген жағдайларда, егер жолданым көрсетілген өзгерістерді енгізу туралы ұсыныспен микроқаржы ұйымына:

1) «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын;

2) төтенше жағдай енгізуге негіз болған мән-жайлардың салдарынан зардап шеккен қарыз алушы жіберген болса, осы баптың 2-тармағының 9) тармақшасында және (немесе) 2) тармақшасында көрсетілген өзгерістерді микрокредит беру туралы шартқа енгізуге міндетті.

3-2. Микроқаржы ұйымының осы баптың 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізуі:

1) қарыз алушы жолданым берген айдың алдындағы екі ай үшін есептелген қарыз алушының орташа айлық кірісі көрсетілген қарыз алушының қарыз алушы жолданым берген айдың алдындағы он екі ай үшін есептелген орташа айлық кірісімен салыстырғанда отыз пайыздан астамға төмендеген;

2) қарыз алушының микроқаржы ұйымына жүгінген сәтінде мемлекеттік атаулы әлеуметтік көмек алуы жағдайда жүзеге асырылады.

3-3. Қарыз алушының осы баптың 2-тармағында көзделген жолданымын қарау кезеңінде микроқаржы ұйымының микрокредитті мерзімінен бұрын өтеуді талап етуге құқығы жоқ.

Қарыз алушы осы баптың 3-тармағының 2) тармақшасында көзделген микроқаржы ұйымының шешімін алған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде микроқаржы ұйымы мен қарыз алушы-жеке тұлға арасында өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеу микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту болып есептеледі. Көрсетілген мерзім екі тараптың келісімі болған кезде ұзартылуы мүмкін.»;

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Қарыз алушы:

микроқаржы ұйымының осы баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің 3) тармақшасында көзделген шешімін алған;

осы баптың 3-тармағының үшінші бөлігінде көзделген мерзімде микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеген күннен бастап 3 (үш) ай ішінде бір мезгілде бұл туралы микроқаржы ұйымын хабардар ете отырып берешекті сотқа дейінгі реттеу туралы қаржы омбудсманына жүгінуге құқылы.

мынадай мазмұндағы 5-тармақпен толықтырылсын:

5. Қаржы омбудсманы «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік жағынан осал топтарына жататын қарыз алушы-жеке тұлғаның тұрғынжай болып табылатын жылжымайтын мүлік ипотекасымен қамтамасыз етілген, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредитті беру туралы шарт бойынша жолданымын қараған кезеңде кепіл мүлкіне сот арқылы немесе соттан тыс өндіріп алуды қолдануға жол берілмейді.»;

9) 12-бапта:

3-тармақ мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында қайта ұйымдастыру кезінде жарғылық капиталды қалыптастыру осы Заңның 25-бабында көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып жүзеге асырылады.»;

мынадай мазмұндағы 4-тармақпен толықтырылсын:

«4. Жарғылық капиталға ақы төлеу немесе микроқаржы ұйымының жарғылық капиталындағы үлесті (акцияларды) иелену үшін пайдаланылатын көздер:

1) жеке тұлға үшін:

микроқаржы ұйымының құрылтайшылары (қатысушылары) кәсіпкерлік, еңбек және (немесе) заңнамамен тыйым салынбаған өзге де ақысы төленетін қызметтен алған кірістер;

микроқаржы ұйымы құрылтайшыларының (қатысушыларының) құжатпен расталған ақшалай жинақтары болып табылады.

Осы тармақшаның бірінші бөлігінде көрсетілген көздерге қосымша микроқаржы ұйымының жарғылық капиталындағы үлесті (акцияларды) иелену үшін сыйға тарту, ұтыстар, өтеусіз алынған мүлікті сатудан түскен кіріс түрінде алынған ақша пайдаланылуы мүмкін.

Микроқаржы ұйымының үлесін (акцияларын) сыйға тарту түрінде алынған мүлік есебінен сатып алған кезде құрылтайшы (қатысушы) сыйға тартушыдан көрсетілген мүліктің сыйға тартушы және шығу көздері;

2) заңды тұлға үшін:

кәсіпкерлік қызметтен және (немесе) заңнамамен тыйым салынбаған өзге де қызметтен түсетін кірістер, түсімдер;

осы заңды тұлғаның жарғылық капиталына салым түріндегі қаражат туралы мәліметтерді ұсынады.

Қаржы ұйымы болып табылатын заңды тұлға үшін микроқаржы ұйымының үлесін (акцияларын) иелену қаржы ұйымының меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерін, өтімділік коэффициенттерін немесе заңнамада белгіленген өзге де нормативтерді (лимиттерді) бұзуына әкеп соқпаған жағдайда, қаржы ұйымының активтері акцияларды иелену үшін пайдаланылатын қаражат көздері болып табылуы мүмкін.»;

10) 14-бапта:

1-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1-1. Микрокредиттер беру жөніндегі қызметті жүзеге асыруға ниеті бар заңды тұлға жазбаша немесе «Электрондық жолданымдар» ақпараттық талдау жүйесін қоспағанда, электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы уәкілетті органды, қаржы мониторингін жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік органды өзінің «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік, ломбард ретінде мемлекеттік тіркелгені (қайта тіркелгені) туралы осы тіркелген күнінен бастап күнтізбелік он күн ішінде хабардар етеді.»;

5-тармақта:

мынадай мазмұндағы 1-1) және 1-2) тармақшалармен толықтырылсын:

«1-1) мыналарда:

тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарында;

және (немесе) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау саласында;

және (немесе) қаржылық қызметтер көрсету саласында;

және (немесе) қаржы ұйымдарының аудитін жүргізу бойынша;

және (немесе) қаржы ұйымдарының аудитін жүргізу бойынша көрсетілетін қызметтерді реттеу саласында;

және (немесе) Қазақстанның Даму Банкінде немесе жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорында осы баптың 7-тармағының 6) тармақшасында көзделген лауазымдарда осы бапта белгіленген еңбек өтілі жоқ;

1-2) осы бапта белгіленген талаптарға сәйкес келмейтін;»;

3) тармақшаның бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«3) уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі резиденті болып табылатын мемлекеттік қаржылық қадағалау органы банкке реттеу режимін, оларды таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметін жүзеге асыруды тоқтатуға алып келген, банкті, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын төлемге қабілетсіздігін реттеу режимін қолдануы туралы шешімді, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызу, қаржы ұйымын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалын лицензиядан айыру туралы шешім қабылдағанға дейін не Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы сот шешімі заңды күшіне енгенге дейін не Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайларда Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату туралы сот шешімі заңды күшіне енгенге дейін бір жылдан аспайтын кезеңде бұрын қаржы ұйымының басқарушы органының басшысы, мүшесі, атқарушы органының басшысы, оның орынбасары немесе атқарушы органының мүшесі, бас бухгалтері, бас бухгалтерінің орынбасары Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшысы немесе басшысының орынбасары, ірі қатысушы – жеке тұлға, қаржы ұйымының ірі қатысушы (банк холдингі) – заңды тұлғасының басшысы, бас бухгалтері, бас бухгалтерінің орынбасары болған жеке тұлға микроқаржы ұйымының басшы қызметкері бола алмайды.

Көрсетілген талап уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы оларды таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметін жүзеге асыруды тоқтатуға алып келген банкке реттеу режимін қолдану туралы шешім қолдану, қаржы ұйымын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалын лицензиядан айыру туралы шешім қабылдағаннан кейін не Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы сот шешімі заңды күшіне енгеннен кейін не Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайларда Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату туралы сот шешімі заңды күшіне енгеннен кейін бес жыл бойы қолданылады;»;

4) және 5) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«4) қадағалап ден қою шараларын қолдану арқылы осы және (немесе) өзге қаржы ұйымында, осы және (немесе) өзге Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалында басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) берілген келісім кері қайтарып алынған және қызметтік міндеттерін орындаудан шеттетілген жеке тұлға микроқаржы ұйымының басшы қызметкері бола алмайды. Көрсетілген талап уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімді кері қайтарып алу туралы немесе қызметтік міндеттерін орындаудан шеттету туралы шешім қабылдағаннан кейін қатарынан соңғы он екі ай бойы қолданылады;

5) сыбайлас жемқорлық қылмыс жасаған не тағайындау (сайлау) күніне дейін үш жыл ішінде сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін әкімшілік жазаға тартылған;»;

мынадай мазмұндағы 7-тармақпен толықтырылсын:

«7. Осы баптың 5-тармағының 1-1) тармақшасында көзделген талапқа сәйкес болу үшін мына лауазымдарына кандидаттар үшін:

1) атқарушы орган басшысының, байқау кеңесінің басшысының (бар болса), микроқаржы ұйымының директорлар кеңесінің басшысының (бар болса) - кемінде үш жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде бір жыл;

2) байқау кеңесінің мүшелері (бар болса), директорлар кеңесінің мүшелері (бар болса), атқарушы органның (алқалы) мүшелері – кемінде екі жыл;

3) бас бухгалтер-кемінде екі жыл еңбек өтілінің болуы қажет.

Осы тармақтың мақсаттары үшін басшы лауазым деп:

1) қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшы қызметкері;

2) қаржы ұйымының дербес құрылымдық бөлімшесінің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, қызметі қаржылық қызметтер көрсетуге байланысты болған Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшысы

3) қаржылық қызметтерді реттеу саласындағы және (немесе) қаржы ұйымдарының аудиторлық қызметі саласында реттеу және мемлекеттік бақылау саласындағы мемлекеттік органның бірінші басшысы және оның орынбасары, дербес құрылымдық бөлімшесінің басшысы немесе басшысының орынбасары;

4) қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, қаржылық қызметтерді көрсетуге байланысты мәселелерге жетекшілік еткен Қазақстан Республикасының бейрезидент- сақтандыру брокері филиалының өзге де басшысы;

5) тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарының бірінші басшысы және оның орынбасары, дербес құрылымдық бөлімшесі басшысы немесе басшысының орынбасары;

6) басқару органының басшысы мен мүшелері, атқарушы органның басшысы, оның орынбасарының және Қазақстанның Даму Банкінің атқарушы органының мүшелерінің лауазымдары түсініледі.

Осы тармақта айқындалған еңбек өтіліне оның қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, әкімшілік-шаруашылық қызметті жүзеге асыруға, ақпараттық технологияларды дамытуға (ақпараттық технологияларды дамыту бөлімшесінің басшысын қоспағанда) байланысты қаржы ұйымының бөлімшелеріндегі жұмыс кірмейді

Кредиттік серіктестіктің және ломбардтың басшы қызметкерлері үшін осы баптың 5-тармағының 1-1) тармақшасында көзделген еңбек өтілінің болуы талап етілмейді.

8. Микроқаржы ұйымының басшы қызметкерінде мінсіз іскерлік беделінің болмау өлшемшарттары уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

9. Микроқаржы ұйымы микроқаржылық қызметті лицензиялау қағидаларында белгіленген тәртіппен оларды тағайындаған (сайлаған), басқа лауазымға ауыстырған немесе олармен еңбек шартын бұзған (өкілеттіктерін тоқтатқан) күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде басшы қызметкерлердің құрамында болған өзгерістер туралы уәкілетті органды хабардар етеді.

10. Микроқаржы ұйымдары осы баптың талаптарына сәйкес келмеген жағдайда басшы қызметкерлерді уәкілетті органның талабы бойынша шеттетеді.

11. Микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымдардың басшы қызметкерлері осы баптың 5-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес келуге тиіс.»;

11) 14-1-бапта:

6-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Филиал, өкілдік туралы ережелерге «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында есептік қайта тіркеуді талап етпейтін өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілген кезде микроқаржы ұйымы «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясының микроқаржы ұйымының хатын қабылдағаны туралы белгісі соғылған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде уәкілетті органға қағаз тасымалдағышта не «Электрондық жолданымдар» ақпараттық талдау жүйесін қоспағанда, электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы микроқаржы ұйымының көрсетілген хатының көшірмесін, филиал, өкілдік туралы ережелерге өзгерістердің және (немесе) толықтырулардың нотариат куәландырған көшірмелерін ұсынуға міндетті.»;

7 және 8-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Микроқаржы ұйымы филиалының қосымша үй-жайларының саны көбейген немесе микроқаржы ұйымы филиалы үй-жайларының саны азайған жағдайда, микроқаржы ұйымының органы тиісті шешім қабылдаған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде микроқаржы ұйымы уәкілетті органға микроқаржы ұйымы органының шешімінен микроқаржы ұйымы филиалының көрсетілген үй-жайларының мекенжайларын қамтитын үзінді көшірмені қоса бере отырып, қабылданған шешім туралы жазбаша не «Электрондық жолданымдар» ақпараттық талдау жүйесін қоспағанда, электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы хабарлама ұсынуға міндетті.

8. Микроқаржы ұйымы өзінің филиалы және (немесе) өкілдігі «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында есептік тіркеуден шығарылған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде уәкілетті органды микроқаржы ұйымы филиалының және (немесе) өкілдігінің есептік тіркеуден шығарылғанын растайтын «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы құжатының көшірмесін қоса бере отырып, олардың қызметінің тоқтатылғаны туралы жазбаша не «Электрондық жолданымдар» ақпараттық талдау жүйесін қоспағанда, электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы хабардар етуге тиіс.»;

12) 16-бапта:

1-тармақта:

2) және 5) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«2) пруденциялық нормативтерді бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) бұзу;»;

«5) қадағалап ден қою шарасын орындамау;»;

мынадай мазмұндағы 10) тармақшамен толықтырылсын:

«10) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің уәкілетті органның талаптарына сәйкес келмеуі;»;

2-тармақта:

мынадай мазмұндағы 1-1) тармақшамен толықтырылсын:

«1-1) микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданылуын тоқтата тұру кезеңінде лицензияның қолданылуын тоқтата тұруға негіз болған және жойылатын сипаты бар мән-жайларды жоймау;»;

2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«2) қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарының бұзылуына әкеп соққан осы Заңның талаптарын және (немесе) уәкілетті органның және (немесе) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерін бұзу фактілерін жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) анықтау;»;

мынадай мазмұндағы 2-1) тармақшамен толықтырылсын:

«2-1) пруденциялық нормативтерді және (немесе) лимиттерді жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) бұзу;»;

3) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«3) уәкілетті органның құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) бұзу не уәкілетті орган қолданған қадағалап ден қою шараларын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) орындамау;»;

мынадай мазмұндағы 6-1) тармақшамен толықтырлысын

«6-1) микроқаржы ұйымының осы Заңда белгіленген микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға міндетті мүшелік туралы талаптарды бұзуы;»;

8) тармақша алып тасталсын;

3-тармақта:

2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«2) жол берілген бұзушылықтардың және (немесе) анықталған кемшіліктердің, оның ішінде қаржылық қызметтерді тұтынушылар үшін ауқымы мен маңыздылығы және олардың салдары;»;

мынадай мазмұндағы 5-1) тармақшамен толықтырылсын:

«5-1) бұрын қолданылған қадағалап ден қою шаралары мен санкцияларының болуы және тиімділігі (нәтижелілігі);»;

6) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«6) анықталған кемшіліктерді, тәуекелдерді немесе бұзушылықтарды және олардың тиімділігін жоюға бағытталған дербес шаралар қабылдауы ескеріледі.»;

4-тармақ мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 35-бабы 1-тармағының 5) тармақшасында көзделген жағдайда микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданылуын тоқтатуға арналған өтінішке микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға байланысты барлық міндеттемелердің орындалуы және баланста қолданыстағы микрокредиттердің болмауы туралы хат қоса беріледі.»;

7, 8 және 9-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру микроқаржы ұйымының микрокредит беру туралы жаңа шарттар жасасуына, сондай-ақ осы тармақтың екінші бөлігінде көзделген жағдайларды қоспағанда, микрокредит беру туралы қолданыстағы шарттардың талаптарын өзгертуге тыйым салуға алып келеді.

Микрокредит беру туралы қолданыстағы шарттардың талаптарын өзгертуге, оның ішінде микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданылуын тоқтата тұру кезеңінде олардың қолданылу мерзімін ұзартуға қарыз алушының келісімімен және микрокредит беру туралы шарттың қолданыстағы талаптарын сақтауды не жақсартуды қамтамасыз ететін және негізгі борыш сомасын, микрокредит бойынша мерзімді төлемдер мөлшерін және қарыз алушының және (немесе) микроқаржы ұйымының жауапкершілігін ұлғайтуды көздемейтін талаптарда ғана жол беріледі.

Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы тоқтатыла тұрған микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы бұрын жасалған шарттар бойынша өзіне қабылдаған міндеттемелерді орындауға міндетті.

8. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензиядан айырылған микроқаржы ұйымы микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға, сондай-ақ осы тармақтың екінші бөлігінде көзделген жағдайларды қоспағанда, микрокредит беру туралы қолданыстағы шарттардың талаптарын өзгертуге құқылы емес.

Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданылуы тоқтатылған микроқаржы ұйымының, сондай-ақ осы микроқаржы ұйымының құқықтары мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқоры болған заңды тұлғаның микрокредит беру туралы қолданыстағы шарттардың талаптарын өзгертуге сыйақы мөлшерлемесін азайту және (немесе) айыпақыны (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгертуді немесе толық жою жағына қарай өзгертуді қоса алғанда, қарыз алушының келісімімен ғана және микрокредит беру туралы шарттың қолданыстағы талаптарын сақтауды не жақсартуды қамтамасыз ететін және микрокредит бойынша негізгі борыш сомасын, мерзімді төлемдер мөлшерін ұлғайтуды және қарыз алушының жауапкершілігін көздемейтін талаптарда ғана жол беріледі.

9. «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 35-бабы 1-тармағының 3) және 5) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданылуы тоқтатылған микроқаржы ұйымы лицензия тоқтатылған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде өзінің атауынан «микроқаржы ұйымы», «кредиттік серіктестік», «ломбард» деген сөздерді, олардан туындайтын, көрсетілген заңды тұлғаның микрокредиттер беру жөніндегі қызметті жүзеге асыратынын болжайтын сөздерді немесе аббревиатураны алып тастау арқылы қайта тіркеу рәсімін жүргізуге не қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдауға міндетті.

Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданылуы тоқтатылған микроқаржы ұйымына, оның ішінде осы баптың 2-тармағында көзделген негіздер бойынша, сондай-ақ қайта ұйымдастыру нәтижесінде осы микроқаржы ұйымының құқықтары мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқоры болған заңды тұлғаға құқықтарды (талаптарды) осы Заңның 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғаларға басқаға беруді қоспағанда, үшінші тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) беруге тыйым салынады.

Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес микрокредит беру туралы шарттар бойынша жеке тұлғалармен шарттық қатынастар тоқтатылғанға дейін микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиясының қолданылуы тоқтатылған микроқаржы ұйымы, сондай-ақ қайта ұйымдастыру нәтижесінде осы микроқаржы ұйымының құқықтары мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқоры болған заңды тұлға Қазақстан Республикасының заңнамасында микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитордың қарыз алушымен өзара қарым-қатынасына, сондай-ақ кредиттік бюролардың дерекқорындағы барлық қарыз алушылар бойынша ақпаратты жаңартуға қойылатын талаптар мен шектелуерді сақтауға міндетті.

Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғаға, микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиясының қолданылуы тоқтатылған микроқаржы ұйымына, сондай-ақ осы микроқаржы ұйымының құқықтары мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқоры болған заңды тұлғаға микрокредит беру туралы шарттың талаптарына сыйақы мөлшерлемесін және (немесе) мерзімді төлемдер мөлшерін азайту жағына қарай өзгертуді және (немесе) айыпақыны (айыппұлды, өсімпұлды) азайту немесе толық жою жағына қарай өзгертуді көздейтін өзгерістер енгізуге қарыз алушының келісімімен және жақсарту талаптарында ғана жол беріледі.»;

мынадай мазмұндағы 10-тармақпен толықтырылсын:

«10. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиясынан айырылған микроқаржы ұйымы кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғалардың микрокредиттері бойынша берешекті өндіріп алуды және (немесе) осы Заңның 9-1-бабында белгіленген тәртіппен микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беруді уәкілетті орган микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиядан айыру туралы шешім қабылдаған күннен бастап жиырма төрт ай ішінде жүзеге асырады

Жеке тұлғалардың өндіріп алынбаған және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтар (талаптар) берілмеген кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредиттері бойынша берешек уәкілетті орган микроқаржы ұйымын микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиядан айыру туралы шешім қабылдаған күннен бастап жиырма төрт ай ішінде кешірілуге тиіс.»;

13) 17-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«17 бап. Өтініш берушілердің жолданымдарын қарау

1. Микроқаржы ұйымдары уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға қойылатын талаптарға сәйкес микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға байланысты жеке және заңды тұлғалардың жолданымдарын қарайды.

2. Өтініш берушінің жолданымын қарау мерзімі оның микроқаржы ұйымына келіп түскен күнінен бастап он бес жұмыс күнінен аспауға тиіс.

Жолданымды дұрыс қарау үшін маңызы бар нақты мән-жайларды анықтау қажет болған кезде жолданымды қарау мерзімі он бес жұмыс күніне ұзартылуы мүмкін, бұл туралы өтініш берушіге мерзімді ұзарту туралы шешім қабылданғаннан бастап үш жұмыс күні ішінде хабарланады.

Осы тармақта көзделген мерзімдер осы Заңның 9-2-бабының 2-тармағына сәйкес қарыз алушы-жеке тұлғаның жолданымын қарау жағдайларына қолданылмайды.

3. Жолданымды қарау нәтижелері бойынша микроқаржы ұйымы өтініш берушіге оның жолданымының мәні бойынша жауап (шешім) жіберуге міндетті.

4. Өтініш берушінің жолданымы:

1) жолданымда жауап жіберілуі тиіс мекенжай көрсетілмеген;

2) жолданымда өтініш берушінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) немесе толық атауы көрсетілмеген;

3) жолданымда дөрекі не қорлайтын сөздер, микроқаржы ұйымының мүлкіне қауіп, микроқаржы ұйымы қызметкерінің және (немесе) оның отбасы мүшелерінің өміріне, денсаулығына және мүлкіне қауіп бар болған;

4) жолданым мәтіні оқылмайтын;

5) жолданым мәтіні оның мәнін анықтауға мүмкіндік бермейтін жағдайларда қараусыз қалдырылуға тиіс.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 2), 3), 4) және 5) тармақшаларында көзделген жағдайларда микроқаржы ұйымы өтініш берушінің өтінішін алған сәттен бастап бес жұмыс күні ішінде өтініш берушіге жолданымды қараусыз қалдыру себептерін көрсете отырып жауап жібереді.

5. Жеке тұлға болып табылатын өтініш беруші немесе шағын кәсіпкерлік субъектісіне жататын заңды тұлға болып табылатын өтініш беруші микроқаржы ұйымына жүгінненнен кейін:

микроқаржылық ұйымның өтініш берушінің мүліктік талабын қанағаттандырудан бас тартқан немесе өтініш берушінің осы баптың 2-тармағында көзделген мерзімде микроқаржы ұйымының жауабын алмаған:

осы Заңның 9-2-бабының 4-тармағына сәйкес жағдайларда сотқа дейінгі реттеу шеңберінде «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қаржы омбудсманына жүгінуге құқылы.

6. Микроқаржы ұйымдары уәкілетті органға осы Заңның 7-бабы 2-тармағының 9) тармақшасында көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес жеке және заңды тұлғалардың келіп түскен жолданымдары бойынша ақпарат береді.»;

14) мынадай мазмұндағы 17-1-баппен толықтырылсын:

«17-1-бап. Қаржы омбудсманы

1. Қаржы омбудсманы дауды сотқа дейінгі реттеу тәртібі шеңберінде осы Заңның 17-бабының 5-тармағында көзделген жағдайларда өтініш берушінің жолданымдарын қарайды.

2. Өтініш берушінің жолданымын қарау нәтижелері бойынша қаржы омбудсманы өтініш берушінің осындай шешімімен келіскен кезде микроқаржы ұйымы үшін міндетті болып табылатын шешім қабылдайды немесе «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-33-бабының 11-тармағында көзделген жағдайларда жолданымды қарауды тоқтату туралы шешім қабылдайды.

Микроқаржы ұйымы қаржы омбудсманының шешімін ол белгілеген мерзімде орындамаған кезде уәкілетті орган микроқаржы ұйымына осы Заңның 28-бабына сәйкес қадағалап ден қою шараларын қолданады.

Қаржы омбудсманы шешімімен келіспеген жағдайда, қаржы омбудсманы қараған дау (жолданым) тараптары Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сотқа жүгінуге құқылы.

Қаржы омбудсманының өтініш берушілердің жолданымдарын қарау тәртібі мен мерзімдері, сондай-ақ қаржы омбудсманының осындай жолданымдар бойынша шешімдер шығаруының салдары «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-33-бабында және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

Осы баптың талаптары кредиттік серіктестіктер мен ломбардтарға қолданылмайды.»;

15) 18-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«18-бап. Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі

1. Микроқаржы ұйымы (кредиттік серіктестік пен ломбардты қоспағанда) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастырады, ол:

1) басқару органының (бар болса), атқарушы органның, бөлімшелердің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау бойынша өкілеттіктері мен функционалдық міндеттерін, олардың жауапкершілігін;

2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау бойынша ішкі саясаттар мен рәсімдерді;

3) микроқаржы операцияларының түрлері бойынша тәуекелдердің рұқсат етілген мөлшеріне жеке лимиттерді;

4) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі есептілікті микроқаржы ұйымының органдарына ұсынудың ішкі рәсімдерін;

5) тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалаудың ішкі өлшемшарттарын қамтиды.

Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

2. Уәкілетті орган тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің осы бапта белгіленген талаптарға сәйкес келуін бағалауды жүзеге асырады.

3. Өзінің қаржы-шаруашылық қызметіне бақылауды жүзеге асыру үшін кредиттік серіктестік, ломбард ішкі бақылау қызметін құруы мүмкін.

4. Ішкі бақылау қызметінің жұмыс тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасында, сондай-ақ кредиттік серіктестіктің, ломбардтың ішкі қызметін реттейтін қағидаларда, ережеде және өзге де құжаттарда айқындалады.»;

16) 21-бапта:

4-тармақ мынадай мазмұндағы 10) тармақшамен толықтырылсын:

«10) өз мүшелерінің (қатысушыларының) қызметіне бақылауды жүзеге асыруға байланысты мәселелер бойынша микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның;»;

5-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«5-1. Микрокредит беру құпиясы қаржы омбудсманына өзінің қарауында жатқан, қарыз алушы-жеке тұлғалардың және (немесе) шағын кәсіпкерлік субъектілерінің микрокредит беру туралы, оның ішінде құқықтар (талаптар) осы Заңның 9-1-бабының 4-тармағында және 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғаға берілген шарттан туындайтын дауларды реттеу байланысты жолданымдары жария етілуі мүмкін.»;

17) 24-баптың 2-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Микрофинансовым организациям запрещается:

1) өздерiнiң қызметі туралы жарнаманы жариялау күніне шындыққа сәйкес келмейтін жарнама жасауға;

2) дұрыс емес жарнама;

3) Қазақстан Республикасының микроқаржылық қызмет туралы заңнамасына сәйкес келмейтін шарттарда микрокредит ұсынумен байланысты жарнама жасауға тыйым салынады;

4) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған қаржы өніміне тән тәуекелдер туралы ақпаратты қамтымайтын жарнама.»;

18) 25-баптың 2-тармағы мынадай мазмұндағы үшінші бөлікпен толықтырылсын:

«Құрылатын акционерлік қоғамның жарғылық капиталын қалыптастыру, оның ішінде резервтік капитал және (немесе) бөлінбеген пайда есебінен жүзеге асырылуы мүмкін.»;

19) 25-1-бапта:

1-тармақтың төртінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Уәкілетті орган микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға рұқсат берумен бір мезгілде «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5 және 9-6-баптарында көзделген тәртіппен рұқсат және келісім береді.»;

3-тармақта:

3) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«3) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-бабында көзделген тәртіппен банк операцияларын немесе өзге де операцияларды жүргізуге лицензия алынбаған жағдайларда күші жойылды деп есептеледі».»;

екінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген жағдайларда, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5 және 9-6-баптарында көзделген тәртіппен бұрын берілген рұқсат беру құжаттарының күші жойылды деп есептеледі.»;

20) 25-2-бапта

1-тармақтың 1), 2), 3), 4), 5), 6), 12), 13) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға рұқсат беруден бас тарту мынадай негіздердің кез келгені бойынша жүргізіледі:

1) банк атауының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 7-бабының 3-тармағының талаптарына сәйкес келмеуі;

2) банктің ірі қатысушысы (банк холдингі) мәртебесін иеленетін микроқаржы ұйымы акционерлерінің қаржылық жағдайының орнықсыздығы.

Қаржылық жағдайдың орнықсыздығы деп «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 12-бабы 1-тармағының 2) тармақшасында белгіленген белгілердің болуы түсініледі»;

3) акционер-жеке тұлға не акционердің-заңды тұлғаның атқарушы органының не басқару органының бірінші басшысы:

оның жойылмаған немесе алынбаған сотталғандығы бар болған:

Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің уәкілетті органы немесе қаржылық қадағалау органы банкке реттеу режимін қолдану, банкті не оның акцияларын мәжбүрлеп сатып алу туралы, қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын таратуға және (немесе) қаржы нарығындағы қызметін жүзеге асыруды тоқтатуға алып келген, оларды лицензиядан айыру туралы шешім қабылдағанға дейін не қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасында белгіленген тәртіппен мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы сот шешімі заңды күшіне енгенге дейін бір жылдан аспайтын кезеңде қаржы ұйымының, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымының басқару органының бірінші басшысы, атқарушы органының бірінші басшысы немесе оның орынбасары, бас бухгалтері лауазымын атқарған жағдайларда.

Көрсетілген талап Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің уәкілетті органы немесе қаржылық қадағалау органы банкке реттеу режимін қолдану не оның акцияларын мәжбүрлеп сатып алу туралы, қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын таратуға және (немесе) қаржы нарығындағы қызметін жүзеге асыруды тоқтатуға алып келген, оларды лицензиядан айыру туралы шешім қабылдағаннан кейін не қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасында белгіленген тәртіппен мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы сот шешімі заңды күшіне енгеннен кейін бес жыл бойы қолданылады. Осы тармақшаның мақсаттары үшін қаржы ұйымы деп Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы да түсініледі;

4) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабында белгіленген талаптардың сақталмауы;

5) уәкілетті органның «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабына сәйкес банктің ірі қатысушысы, банк холдингі мәртебесін иеленуге келісім беруден бас тартуы;

6) тармақша алып тасталсын;»;

«12) өтініш берілген күнге және құжаттарды қарау кезеңінде микроқаржы ұйымында осы Заңның 28-бабында жазбаша ұйғарым түрінде қадағалап ден қою шарасының және (немесе) Қазақстан Республикасы Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінің 211-бабының бірінші, 3-1, төртінші бөліктерінде және 227-бабының үшінші бөлігінде көзделген әкімшілік құқық бұзушылықтар үшін әкімшілік жазалардың болуы;

13) осы Заңның 25-1-бабының талаптарының сақталмауы.»;

21) 25-2-баптың 3-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Рұқсат беруге негіз болған анық емес мәліметтер анықталған жағдайда, уәкілетті орган микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға берілген рұқсатты кері қайтарып алады.

Микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға рұқсатты кері қайтарып алған немесе микроқаржы ұйымы осы рұқсатты ерікті түрде қайтарған кезде уәкілетті орган рұқсатты кері қайтарып алуға негіз болып табылатын факт анықталған немесе микроқаржы ұйымы рұқсатты ерікті түрде қайтару туралы өтініш берген күннен бастап екі ай ішінде бұрын берілген рұқсаттың күшін жою туралы шешім қабылдайды.

Микроқаржы ұйымы микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға өзіне берілген рұқсатты уәкілетті органның микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға рұқсатында көрсетілген айналдыру мерзімі өткенге дейін ерікті түрде қайтаруға құқылы.

Микроқаржы ұйымы микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға рұқсатты ерікті түрде қайтарған кезде микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға бұрын берілген рұқсаттың және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабына сәйкес берілген рұқсат беру құжаттарының күші жойылды деп есептеледі.»;

22) 25-3-баптың 2-тармағының 8) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«8) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабына сәйкес банктің басшы қызметкерлері лауазымына кандидаттарды келісу;»;

23) 25-4-баптың 2-тармағының 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) микроқаржы ұйымын банкке айналдыру туралы хабарландыруды Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді баспасөз басылымдарында қазақ және орыс тілдерінде жариялайды және микроқаржы ұйымының интернет-ресурсында орналастырады;»;

24) 25-4-баптың 2-тармағының 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) микроқаржы ұйымын банкке айналдыру туралы хабарландыруды Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді баспасөз басылымдарында қазақ және орыс тілдерінде жариялайды және микроқаржы ұйымының интернет-ресурсында орналастырады;»;

25) 25-5-баптың 3 және 4-тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Микроқаржы ұйымы уәкілетті органның рұқсатында көрсетілген айналдыру мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік отыз күннен кешіктірмей, уәкілетті органға «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-бабында көзделген тәртіппен банк операцияларын және өзге де операцияларды жүргізуге лицензия беру туралы өтінішпен жүгінуге міндетті».

4. Банк операцияларын немесе өзге де операцияларды жүргізуге лицензия беруден бас тарту «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 21-бабында көзделген жағдайларда жүргізіледі.»;

26) 27-баптың бірінші бөлігінде:

4-1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«4-1) микроқаржы ұйымы (кредитік серіктестікті және ломбардты қоспағанда) қарыз алушысының борыштық жүктемесінің коэффициентін есептеу тәртібін және оның шекті мәнін айқындайды;»;

5) тармақша мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Микроқаржы ұйымы құрған провизиялардың (резервтердің) жеткіліктілігін бағалауды уәкілетті орган, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының сәйкестігі, сақталуы және қолданылуы тұрғысынан жүзеге асырады;»;

мынадай мазмұндағы 6-2) тармақшамен толықтырылсын:

«6-2) қадағалап ден қою шараларын қолданады;»;

7) тармақшаның екінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«сотқа: осы Заңның 16-бабының 9-тармағының бірінші бөлігінде көзделген талап орындалмаған жағдайда, микроқаржы ұйымдарын;»;

мынадай мазмұндағы 7-1) және 7-2) тармақшалармен толықтырылсын:

«7-1) микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиясынан айырылған микроқаржы ұйымының немесе қайта ұйымдастыру нәтижесінде осы микроқаржы ұйымының құқықтары мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқоры болған заңды тұлғаның микрокредит беру туралы шарттар бойынша сыйақы мен айыпақы (өсімпұл, айыппұл) заңсыз ұсталған сомаларды қарыз алушы-жеке тұлғаларға қайтаруды көздейтін және лицензиядан айыру сәтінде микроқаржы ұйымы орындамаған қадағалап ден қою шараларын мәжбүрлеп орындау туралы сотқа талап қояды;

7-2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға өз мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты тексеру жүргізу туралы тапсырма береді;»;

27) 28-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«28-бап. Қадағалап ден қою шаралары

1. Микроқаржы ұйымының кредиторлары мен клиенттерінің заңды мүдделерін қорғау, микроқаржы ұйымының қаржылық жағдайының нашарлауына жол бермеу және микроқаржы ұйымының қызметіне байланысты тәуекелдерді ұлғайту мақсатында уәкілетті орган микроқаржы ұйымына қадағалап ден қою шараларын қолданады.

2. Қадағалап ден қою шараларын қолдануға

1) Қазақстан Республикасы заңдарының және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын сақтамау;

2) бақылау және қадағалау жөніндегі функцияларды жүзеге асыру шеңберінде, оның ішінде микроқаржы ұйымының тұрақты жұмыс істеуіне және (немесе) олардың кредиторларының және (немесе) клиенттерінің мүдделеріне қауіп төндіретін жағдайға әкеп соғуы мүмкін уәжді пайымдауды пайдалана отырып, уәкілетті орган айқындаған микроқаржы ұйымының қызметіндегі кемшіліктер және (немесе) тәуекелдер;

3) уәкілетті органның өз клиенттерінің құқықтары мен заңды мүдделерін бұзуға әкеп соққан микроқаржы ұйымының басшы қызметкерлері мен қызметкерлерінің заңсыз әрекеттерін немесе әрекетсіздігін бақылау және қадағалау жөніндегі функцияларды жүзеге асыру шеңберінде анықтауы;

4) басшы қызметкердің (басшы қызметкерлердің) іс-әрекеттерін (әрекетсіздігін) уәкілетті органның құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келмейді және (немесе) микроқаржы ұйымына және (немесе) оның кредиторлары мен клиенттеріне залал келтіру туралы куәландыратын деп тану үшін жеткілікті деректер;

5) Қазақстан Республикасының уәкілетті органына немесе Ұлттық Банкіне ұсынбау не есептіліктің немесе мәліметтердің, сондай-ақ уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі сұрататын өзге де ақпараттың дәйексіз ұсынылуы;

6) осы Заңға сәйкес бұрын қолданылған қадағалап ден қою шараларын орындамау;

7) микроқаржы ұйымының қаржы омбудсман қызметіне міндетті жарналарды, қосымша жарналарды және (немесе) өзге де төлемдерді төлемеуі немесе уақтылы төлемеуі;

8) микроқаржы ұйымының қаржы омбудсманың шешімін ол белгілеген мерзімде орындамауы негіз болып табылады.

3. Уәкілетті орган бұзушылықтарды, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып анықталған бұзушылықтарды жою мақсатында микроқаржы ұйымына:

1) микроқаржы ұйымы қызметінің Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін қамтамасыз ету;

2) шығыстарды қысқарту, оның ішінде қызметкерлерді қосымша жалдауды тоқтату немесе шектеу, жекелеген филиалдарды жабу, ақшалай сыйақыларды және басшы қызметкерлерді материалдық көтермелеудің басқа да түрлерін шектеу арқылы;

3) халықаралық қаржылық есептілік стандарттары бойынша провизияларды (резервтерді) қалыптастыру (қалыптастыру);

4) ішкі саясат пен рәсімдерді, тәуекелдердің рұқсат етілген мөлшеріне лимиттерді, тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін бағалау рәсімдерін қайта қарау;

5) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібін белгілейтін осы Заңның 14-бабында және (немесе) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көрсетілген адамдарды қызметтік міндеттерін орындаудан шеттетуге, оның ішінде микроқаржы ұйымы осы Заңның 14-бабында көрсетілген адамдарды қызметтік міндеттерін орындаудан уәкілетті орган осы қадағалап ден қою шарасын қолданғанға дейін шеттеткен жағдайда.

6) микроқаржы ұйымы кредиторларының және (немесе) клиенттерінің құқықтары мен заңды мүдделерінің бұзылуына ықпал еткен себептерді және (немесе) жағдайларды жою бойынша талаптар қою арқылы қадағалап ден қою шараларын қолданады.

4. Бір қадағалап ден қою шарасын қолдану басқа да қадағалап ден қою шараларын қолдануды жоққа шығармайды, бұрын қабылданған шаралардың қолданылуын тоқтата тұрмайды және тоқтатпайды.

5. Осы баптың 3-тармағында көзделген шаралар жазбаша ұйғарым немесе жазбаша келісім нысанында қолданылады.

6. Осы баптың 3-тармағында белгіленген орындауға міндетті шараларды қабылдауға микроқаржы ұйымын көрсету жазбаша ұйғарым болып табылады.

Жазбаша ұйғарымда осы баптың 3-тармағында белгіленген уәкілетті органның талаптарын орындау бойынша іс-шаралар жоспарын (бұдан әрі - іс-шаралар жоспары) уәкілетті орган белгілеген мерзімде ұсыну туралы талап қамтылуы мүмкін.

Іс-шаралар жоспарында бұзушылықтардың сипаттамасы, олардың туындауына әкеп соққан себептер, жоспарланған іс-шаралардың тізбесі, оларды жүзеге асыру мерзімдері, сондай-ақ жауапты басшы қызметкерлер көрсетіледі.

Уәкілетті органның жазбаша ұйғарымына шағым жасау Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Уәкілетті органның жазбаша ұйғарымына шағымдану оның орындалуын тоқтата тұрмайды.

7. Уәкілетті орган мен микроқаржы ұйымы арасында анықталған бұзушылықтарды жою мерзімдерін және (немесе) анықталған бұзушылықтар жойылғанға дейін микроқаржы ұйымы өзіне қабылдайтын шектеулердің тізбесін көрсете отырып, осы баптың 3-тармағында белгіленген шараларды орындау туралы жасалған жазбаша келісім жазбаша келісім болып табылады

Жазбаша келісімге қол қоя отырып, микроқаржы ұйымы оның шарттарын орындау бойынша өзіне міндеттемелер қабылдайды.

Жазбаша келісімге микроқаржы ұйымы тарапынан міндетті түрде қол қойылуға тиіс.

8. Микроқаржы ұйымы уәкілетті органды жазбаша ұйғарымда және (немесе) іс-шаралар жоспарында және (немесе) жазбаша келісімде көрсетілген шаралардың орындалуы туралы осы құжаттарда көзделген мерзімдерде хабардар етуге міндетті.

9. Жазбаша ұйғарымда және (немесе) іс-шаралар жоспарында және (немесе) жазбаша келісімде белгіленген мерзімдерде бұзушылықты жою мүмкіндігі болмаған жағдайда, микроқаржы ұйымына тәуелді емес себептер бойынша жазбаша ұйғарымды және (немесе) іс-шаралар жоспарын, жазбаша келісімді орындау жөніндегі мерзім уәкілетті орган белгілеген күнге дейін ұзартылуы мүмкін.

Егер бұзушылықты жою үшін белгіленген мерзім бір айдан асатын болса, микроқаржы ұйымы ай сайын айдың жиырмасыншы күніне дейін бар кемшіліктерді жою жөніндегі іс-шаралардың орындалуы туралы уәкілетті органды хабардар етеді.

10. Жазбаша ескерту уәкілетті орган осы ескерту шығарылғаннан кейін бір жыл ішінде Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларын жазбаша ескерту шығарылған бұзушылыққа ұқсас қайта бұзушылық анықтаған жағдайда, осы баптың 11-тармағында көзделген санкцияларды микроқаржы ұйымына қолдану мүмкіндігі туралы уәкілетті органды хабардар ету болып табылады.

11. Уәкілетті орган микроқаржы ұйымына осы Заңның 16-бабында белгіленген негіздер бойынша микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданылуын тоқтата тұру не одан айыру түрінде санкция қолданады.»;

28) 4-1-тарау мынадай редакцияда жазылсын:

«4-1-тарау. Микроқаржылық қаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым

29-1-бап. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым құру

1. Микроқаржы ұйымдарының немесе кредиттік серіктестіктердің немесе ломбардтардың міндетті мүшелігіне (қатысуына) негізделген, өз мүшелерінің (қатысушыларының) осы Заңның, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамасының, уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын, және микроқаржы қызметі саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның тізіліміне енгізілген микроқаржы қызметі саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары стандарттарын сақтауы бөлігінде олардың қызметін бақылау үшін құрылған өзін-өзі реттейтін ұйым микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым деп танылады.

2. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым коммерциялық емес ұйым болып табылады және қауымдастық (одақ) нысанында құрылады және өз қызметін осы Заңның 3-бабының 1-тармағында көрсетілген микроқаржылық қызметтің бір түріне қатысты жүзеге асырады.

3. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметі осы Заңмен, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарымен, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысымен, стандарттарымен және қағидаларымен реттеледі.

4. Микроқаржы ұйымдары, кредиттік серіктестіктер, ломбардтар бір мезгілде микроқаржылық қызмет саласындағы екі және одан да көп өзін-өзі реттейтін ұйымдардың мүшелері (қатысушылары) бола алмайды.

5. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым құрамында мүшелер (қатысушылар) ретінде микроқаржы ұйымдарының немесе кредиттік серіктестіктердің немесе ломбардтардың жалпы санының кемінде жиырма алты пайызын біріктіруге тиіс. Микроқаржы ұйымдарының, кредиттік серіктестіктер мен ломбардтардың жалпы саны уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылатын ақпарат негізінде айқындалады.

6. Мүшелік (қатысу) шарттарымен біріктіретін микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атауы:

микроқаржы ұйымдарында «микроқаржы ұйымдарының өзін-өзі реттейтін ұйымы» деген сөздер болуға тиіс;

кредиттік серіктестіктерде «кредиттік серіктестіктердің өзін-өзі реттейтін ұйымы» деген сөздер болуға тиіс;

ломбардтарда «ломбардтардың өзін-өзі реттейтін ұйымы» деген сөздер болуға тиіс.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атауы кез келген тілде «ұлттық», «мемлекеттік», «республикалық» немесе «орталық» деген сөздерді толық немесе қысқартылған түрде қамтымауға тиіс.

Белгілердің атауы ретінде микроқаржы ұйымдарының атауымен оны шатастыру дәрежесіне дейін ұқсас немесе бірдей белгілерді пайдалануға жол берілмейді.

7. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым «Өзін-өзі реттеу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Өзін-өзі реттеу туралы заң) 9-бабы 4-тармағының үшінші бөлігінде белгіленген мерзімдерде уәкілетті органға мынадай мәліметтер мен құжаттарды:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жалпы жиналысы бекіткен жарғының көшірмесін;

2) Өзін-өзі реттеу туралы заңда, осы Заңда белгіленген талаптарға сәйкес әзірленген және микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы бекіткен микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымда өз мүшелерінің қаржылық қызметтерін тұтынушылар алдында мүліктік жауапкершілікті қамтамасыз етудің бір немесе бірнеше тәсілдерінің болуын растайтын;

4) атқарушы органның басшысы қол қойған микроқаржы ұйымдарының немесе кредиттік серіктестіктердің немесе ломбардтардың жалпы санының кемінде жиырма алты пайызын қамтитын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) тізілімінен үзінді көшірмені;

5) осы Заңға сәйкес өз функцияларын орындау мүмкіндігін растайтын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бюджетін ұсынады.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бюджет жасауға қойылатын талаптары уәкілетті органның;

6) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлерінің осы Заңның 14-бабы 5-тармағының екінші бөлігінде белгіленген талаптарға сәйкестігін растайтын нормативтік құқықтық актісімен белгіленеді.

Алқалы басқару органының басшысы мен мүшелері, атқарушы басқару органының басшысы, оның орынбасары және атқарушы басқару органының мүшелері микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлері болып танылады.

29-2-бап. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның ережелері мен стандарттары

1. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары «Өзін-өзі реттеу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-1-бабында көзделген талаптардан басқа:

1) есеп айырысу мөлшері және (немесе) тәртібі, кіру және мүшелік жарналарды төлеу тәртібі;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым қызметкерлерінің кәсіби этикасы қағидалары;

3) микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйым өзінің интернет-ресурсында орналастыратын ақпараттың тәртібі, тізбесі, нысандары мен мерзімдері қамтылуға тиіс.

2. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның стандарттары «Өзін-өзі реттеу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-2-бабында көзделген талаптардан басқа, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен мүдделерін сақтауы жөніндегі ережелерді қамтуға тиіс.

3. Қағидалар мен стандарттар микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның интернет-ресурсында міндетті түрде орналастырылуға жатады.

29-3-бап. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның функциялары

1. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мынадай функцияларды:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) осы Заңның, уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым айқындайтын тәртіппен микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын сақтауы тұрғысынан жоспардан тыс және құжаттық тексерулер, сондай-ақ бақылаудың өзге де нысандарын жүргізуді;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның стандарттарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде өз мүшелерінің (қатысушыларының) қаржылық қызметтерді тұтынушылардың өтініштерін қарауды жүзеге асырады.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қаралуы қаржы омбудсманының құзыретіне жатқызылған өтініштерді қарамайды;

3) өз мүшелерінің (қатысушыларының) жолданымдарын қарайды;

4) өз мүшелерінің (қатысушыларының) қаржылық және өзге де есептілігіне талдау жасайды;

5) өз мүшелерінің (қатысушыларының) қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен заңды мүдделерінің бұзылуына жол бермеу бойынша шараларды іске асыруға жәрдемдеседі;

6) осы Заңның 29-6-бабының 4-тармағында көзделген микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның ережелері мен стандарттарын бұзғаны үшін өз мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты ықпал ету шарасын қолданады;

7) құқық қолдану практикасын жинақтайды және ұсынымдар әзірлейді;

8) мүшелерінің (қатысушыларының) тізілімін жүргізеді;

9) Қазақстан Республикасының заңдарында тыйым салынбаған басқа да көздерден микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелік жарналарын жинайды және мүлкін қалыптастырады.

2. Уәкілетті орган мен микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым арасындағы өзара іс-қимыл және ақпарат алмасу уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалатын тәртіппен жүзеге асырылады.

3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі осы Заңның 7-бабы 2-тармағы 9) тармақшасының талаптарына сәйкес микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға оның мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйелеріне қолжетімділігін қамтамасыз ету арқылы микроқаржы ұйымдарынан алынған микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға қаржылық және өзге де есептілікті ұсынады.

4. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым уәкілетті орган микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын келіскенге дейін осы баптың 1-тармағының 1), 2), 4) және 6) тармақшаларында көрсетілген функцияларды жүзеге асыруға құқылы емес.

5. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлері осы Заңның 14-бабының 5-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес келмеген жағдайда, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның осы баптың 1-тармағының 1), 2), 4) және 6) тармақшаларында көрсетілген функцияларды жүзеге асыруға құқығы жоқ.

29-4-бап. Өзін-өзі реттейтін ұйымның микроқаржылық қызмет саласындағы құқықтары мен міндеттері

1. Өзін-өзі реттейтін ұйымның микроқаржылық қызмет саласындағы құқықтары мен міндеттері осы Заңда, сондай-ақ Өзін-өзі реттеу туралы заңда айқындалады.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым өзінің жарғылық мақсаттарына сәйкес кәсіпкерлік қызметпен айналысуға құқылы .

2. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның:

1) қаржы ұйымдарының акцияларын және (немесе) жарғылық капиталдарына қатысу үлестерін иеленуге;

2) өзге тұлғалардың міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін өзіне тиесілі мүлікті кепілге беруге;

3) өз міндеттемелерінің орындалуын өз мүшелерінің (қатысушыларының) мүлкін кепілмен, олар берген кепілдіктермен және кепілгерліктермен қамтамасыз етуге;

4) кепілгер немесе кепілдік беруші ретінде әрекет етуге құқығы жоқ.

3. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атқарушы басқару органының басшы қызметкері, оның орынбасары және мүшелері:

1) бір мезгілде қаржы ұйымдарымен және микроқаржылық қызмет саласындағы басқа да өзін-өзі реттейтін ұйымдармен еңбек және өзге де қатынастарда болуға;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) эмитенттері болып табылатын бағалы қағаздарды сатып алуға;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелерімен (қатысушыларымен) микрокредит беру туралы шарттар, кепілгерлік немесе кепілдік шарттарын жасауға құқылы емес.

4. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның өз мүшелерінің (қатысушыларының) орындауы үшін міндетті қағидалары мен стандарттарын бекітуге және оларды уәкілетті органмен келісуге;

2) мүшелерді (қатысушыларды) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға қосу туралы және мүшелерден (қатысушылардан) шығару туралы растайтын құжаттарды қоса бере отырып, уәкілетті органға ақпарат беруге;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерінің осы Заңның 14-бабының 5-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі туралы, сондай-ақ оны ауыстыру туралы уәкілетті органды хабардар етуге;

4) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлерінің құрамында болған барлық өзгерістер туралы шешім қабылданған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде уәкілетті органды хабардар етуге;

5) уәкілетті органға оның сұрау салуы бойынша уәкілетті органға жүктелген мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау функцияларын орындау үшін қажетті ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды ұсынуға;

6) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мекенжайының (тұрғылықты жерінің), оның ішінде пошталық мекенжайының, электрондық пошта мекенжайының, байланыс телефондарының нөмірлерінің, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның интернет-ресурсының мекенжайының өзгергені туралы уәкілетті органды хабардар етуге;

7) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысына енгізілген өзгерістер туралы хабардар етуге;

8) уәкілетті органды оның мүшесінің (қатысушысының) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын, сондай-ақ өз мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты қолданылған ықпал ету шараларын бұзғаны туралы хабардар етуге;

9) уәкілетті органға микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) осы Заңның, уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын бұзғанын растайтын мәліметтер мен құжаттарды уәкілетті органның қадағалап ден қою шараларын қолдануы үшін жіберуге;

10) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) мен өз мүшелерінің (қатысушыларының) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар және қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау саласындағы өзге де тұлғалар арасындағы дауларды қарау жөніндегі орган құру туралы уәкілетті органды хабардар етуге;

11) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне есептілікті ұсынуға, оның тізбесі, нысандары, ұсыну мерзімі мен тәртібі уәкілетті органмен келісім бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді;

12) ақпаратты қорғауға қойылатын Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерінің талаптарын сақтай отырып, өзінің интернет-ресурсында орналастыру тәртібі микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленетін ақпаратты орналастыруға міндетті.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның осы тармақта көзделген құжаттар мен мәліметтерді уәкілетті органға ұсыну тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес айқындалады.

5. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметкерлері қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын өздеріне белгілі болған мәліметтердің құпиялылығын қамтамасыз етуге міндетті.

6. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметкерлері, қызметкерлері өз мүшелерінің (қатысушыларының) қызметіне бақылауды жүзеге асыру барысында алынған мәліметтерді жария еткені үшін Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауапкершілікте болады.

7. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым өзінің мүліктік жауапкершілігін және өз мүшелерінің (қатысушыларының) қаржылық қызметтерді тұтынушылар алдындағы мүліктік жауапкершілігін қамтамасыз ету үшін мынадай тәсілдердің бірін:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы мүшенің (қатысушының) және өзін-өзі реттейтін ұйымның азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыруды;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелерін (қатысушыларын) мүліктік жауапкершілікке тартуды;

3) Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген мүліктік жауапкершілікті қамтамасыз етудің өзге де тәсілдерін пайдалануды қолданады.

Мүліктік жауапкершілікті қамтамасыз ету тәсілдерін пайдалану тәртібі микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленеді.

29-5-бап. Микроқаржы қызметі саласындағы өзін өзі реттейтін ұйымның басқару органдары

1. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басқару органдары:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысы;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атқарушы басқару органы;

4) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бақылау органы (тексеру комиссиясы) болып табылады.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басқару органдарын қалыптастыру тәртібі, құрылымы, құзыреті және өкілеттік мерзімі, осы органдардың шешімдер қабылдау тәртібі осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында белгіленеді.

2. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысы осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және оның жарғысында өз құзыретіне жатқызылған микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым қызметінің мәселелерін қарауға өкілетті жоғары басқару органы болып табылады.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің жалпы жиналысы микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында белгіленген тәртіппен және кезеңділікпен, бірақ жылына кемінде бір рет шақырылады.

3. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналасының айрықша құзыретіне мынадай:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысын бекіту, оған өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым қызметінің басым бағыттарын айқындау;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды ерікті түрде тарату және тарату комиссиясын тағайындау туралы шешім қабылдау;

4) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органының басшысын, орынбасарын және мүшелерін сайлау, көрсетілген органның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату немесе басшыларының не оның жекелеген мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

5) өзін-өзі реттейтін ұйымның атқарушы басқару органының функцияларын жүзеге асыратын адамдарды лауазымға тағайындау, оларды лауазымынан мерзімінен бұрын босату, сол сияқты атқарушы басқару органын құру және оның өкілеттіктерін тоқтату;

6) алқалы және атқарушы басқару органдарының, бақылау органының (ревизиялық комиссияның) және мамандандырылған органдардың есептерін микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында белгіленген тәртіппен және мерзімділікпен бекіту;

7) кіру және мүшелік жарналардың мөлшерін белгілеу;

8) мүліктік жауаптылықты қамтамасыз ету тәсілдерін айқындау;

9) Қазақстан Республикасының заңдарына және микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысына сәйкес өзге де шешімдер қабылдау мәселелері жатады.

4. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысы, оған микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің жартысынан көбі қатысатын болса, өз өкілеттігінің шеңберінде шешім қабылдауға құқылы.

5. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының шешімдерін жалпы жиналысқа қатысатын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) дауыстарының басым көпшілігі қабылдайды немесе сырттай дауыс беру жүргізу жағдайында микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелері (қатысушылары) дауыстарының жалпы санының басым көпшілігі қабылдайды.

6. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысын өткізу тәртібі, отырыстардың күн тәртібін қалыптастыру тәртібі, дауыс беру шарттары мен тәртібі микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында айқындалады.

7. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысында сайланған микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы басшылық етеді.

Алқалы басқару органының сандық құрамы, қалыптастыру, және қызмет ету, шешімдер қабылдау, өкілеттіктерін тоқтату тәртібі мен шарттары микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында белгіленеді.

8. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органының құзыретіне мынадай:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысына мәселелерді шығару;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелігіне (қатысушыларына) кіру және микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелігін тоқтату туралы шешім қабылдау;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мамандандырылған органдарын құру, олар туралы ережелерді және олардың қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекіту;

4) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бюджетін бекіту, онда өзгерістер енгізу;

5) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларын және стандарттарын бекіту және оларға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу;

6) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында көзделген өзге де мәселелер жатады.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелері (қатысушылары) өкілдерінің, сондай-ақ тәуелсіз мүшелерінің арасынан қалыптастырылады.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы мүшелерінің саны кемінде жеті адамды құрауға тиіс.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйыммен еңбек қатынастары жоқ адам тәуелсіз мүше деп есептеледі. Тәуелсіз мүшелер микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы мүшелерінің кемінде бестен бірін құрауға тиіс.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органының әрбір мүшесі дауыс беру кезінде бір дауысқа ие.

Алқалы басқару органының мүшесі өзі акционері (қатысушысы), қызметкері болып табылатын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесіне қатысты мәселелер бойынша дауыс бере алмайды.

9. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атқарушы басқару органы:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жұмысын ұйымдастырады, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға жүктелген міндеттердің орындалуын бақылауды жүзеге асырады;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметкелерін жұмысқа қабылдауды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мемлекеттік органдардағы, қоғамдық бірлестіктердегі, басқа ұйымдардағы мүдделерін білдіреді;

4) өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының және оның алқалы басқару органының өкілеттіктеріне қатысы жоқ өзге де өкілеттіктерді жүзеге асырады.

10. Бақылау органы (ревизиялық комиссия) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның және олардың лауазымды тұлғаларының қаржылық-шаруашылық қызметін бақылауды жүзеге асыратын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның органы болып табылады.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бақылау органы (ревизиялық комиссиясы) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысына есеп береді және оның бақылауында болады.

Бақылау органының (ревизиялық комиссияның) есептерін ұсыну тәртібі мен мерзімдері микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында айқындалады.

29-6-бап. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның өз мүшелерінің (қатысушыларының) қызметін бақылауы

1. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым өз мүшелерінің (қатысушыларының) осы Заңның талаптарын, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерін, уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерін, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын, жоспардан тыс және құжаттамалық тексерулер жүргізу арқылы сақтауын бақылауды жүзеге асырады.

2. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жоспардан тыс және құжаттамалық тексеру жүргізуі үшін мыналар:

1) уәкілетті органның микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға жіберген микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесіне (қатысушысына) тексеру жүргізу туралы тапсырмасы;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшесінің (қатысушысының) Қазақстан Республикасы заңнамасын бұзғаны туралы шағым;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында көзделген өзге де негіздер негіз болып табылады.

3. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесі (қатысушысы) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның сұрау салуы бойынша микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мемлекеттік немесе салық құпиясын құрайтын ақпаратты қоспағанда, жоспардан тыс және құжаттамалық тексерулерді жүргізуге қажетті барлық ақпаратты ұсынуға міндетті. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның сұрау салуды жіберу және оның мүшесінің (қатысушысының) сұратылып отырған ақпаратты беру тәртібі микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында айқындалады.

4. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын сақтамағаны үшін микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым өз мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты мынадай:

1) анықталған бұзушылықтарды белгіленген мерзім ішінде міндетті түрде жою туралы талап қою;

2) жазбаша нысанда ескерту шығару;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленген мөлшерде айыппұл салу;

4) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) тізілімінен шығару;

5) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленген, Қазақстан Республикасының заңнамасына және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне қайшы келмейтін өзге де ықпал ету шараларын қолдануға құқылы.

5. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты осы баптың 4-тармағында көзделген ықпал ету шараларын қолдану микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында айқындалады.

29-7-бап. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімі және тізілімнен шығару

1. Уәкілетті орган микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімін жүргізеді.

2. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімінде қамтылған мәліметтер ашық болып табылады, олар уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылады және жаңарып отырады.

Осы Заңның 29-1-бабы 5-тармағының талаптарына сәйкес келетін микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым туралы мәліметтер «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес хабарлама негізінде микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың тізіліміне енгізіледі.

3. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін өзі реттейтін ұйымдардың тізілімінен шығару негіздері мынадай:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды тізілімнен ерікті түрде алып тастау, тарату немесе қайта ұйымдастыру туралы шешімі;

2) Өзін-өзі реттеу туралы заңның 9-бабы 4-тармағының үшінші бөлігінде көзделген құжаттарды екі ай мерзімде ұсынбау;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметін тоқтату туралы заңды күшіне енген сот шешімі;

4) уәкілетті органның жазбаша ұйғарымын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) орындамау;

5) есептілікті бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) ұсынбау және (немесе) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне дәйексіз есептілікті ұсыну;

6) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде осы Заңның 29-1-бабының 5-тармағында белгіленген талапқа сәйкес келмеуі болып табылады.

4. Уәкілетті орган микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды осы баптың 3-тармағында көзделген негіздер бойынша тізілімнен шығару туралы шешім қабылдағаннан кейін бір жыл ішінде мұндай коммерциялық емес ұйым микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым ретінде қызметті жүзеге асыру мүмкіндігіне ие бола алмайды.

5. Осы Заңның 29-3-бабының 1-тармағының 1), 2), 3), 4) және 6) тармақшаларында және 29-6-бабында белгіленген тізілімнен шығарылған микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) болып табылған микроқаржы ұйымдарына қатысты функциялары микроқаржы ұйымы осындай микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға кірген күннен бастап тиісті түрдегі өзге микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға ауысады, ал тиісті түрдегі қызмет ететін микроқаржылық қызмет саласындағы өзін өзі реттейтін ұйым болмаған жағдайда - микроқаржы ұйымы тиісті түрдегі микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның тізіліміне енгізілген және осындай микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға кірген күнге дейін уәкілетті органның бақылауында және қадағалауында қалады.

6. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімінен шығарылған жағдайда оның қызмет ету барысында туындаған, сондай-ақ оның мүшелерінің (қатысушыларының) қызметіне қатысты барлық құжаттар мен мәліметтерді мүшелерінің (қатысушыларының) құрамына өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімінен шығарылған микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) кірген басқа микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға беруге, ал қызмет ететін микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым болмаған жағдайда – уәкілетті органға беруге міндетті.

Осы тармақта көрсетілген құжаттар мен мәліметтерді беру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

7. Осы баптың 7-тармағында көрсетілген материалдарды беру жөніндегі міндетті орындамағаны үшін тізілімнен шығарылатын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкері Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жауаптылықта болады.

29-8-бап. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға қолданылатын ықпал ету шаралары және оларды қолдану негіздері

1. Уәкілетті орган микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметіне қойылатын осы Заңның және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарының талаптарын, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның нормативтік құқықтық актілерін, қағидалары мен стандарттарын сақтамаған жағдайда, сондай-ақ микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлерінің заңсыз әрекеттері немесе әрекетсіздігі анықталған жағдайда осы бапта белгіленген ықпал ету шараларын қолданады.

Ықпал ету шаралары деп орындалуы міндетті жазбаша ұйғарым мен санкциялар түсініледі.

2. Анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жоюға бағытталған орындалуы міндетті шараларды қолдану туралы микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға берілген нұсқау жазбаша ұйғарым болып табылады.

Жазбаша ұйғарымда осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс – шаралар жоспарын (бұдан әрі-іс-шаралар жоспары) уәкілетті орган белгілеген мерзімде ұсыну туралы талап қамтылуы мүмкін.

Жазбаша ұйғарымда белгіленген мерзімде ұсынылған іс-шаралар жоспарында бұзушылықтардың, олардың туындауына алып келген себептердің сипаттамасы, жоспарланған іс-шаралар тізбесі, оларды жүзеге асыру мерзімдері, сондай-ақ микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жауапты лауазымды адамдары көрсетіледі.

Уәкiлеттi органның жазбаша ұйғарымына шағым жасау Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Уәкiлеттi органның жазбаша ұйығарымына шағым жасау оның орындалуын тоқтата тұрмайды.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым уәкілетті органды жазбаша ұйғарымда көрсетілген шаралардың және (немесе) іс-шаралар жоспарында көрсетілген шаралардың осы құжаттарда көзделген мерзімдерде орындалғаны туралы хабардар етуге міндетті.

3. Уәкілетті орган белгіленген мерзімде жазбаша ұйғарымды орындамаған жағдайда уәкілетті орган микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерін шеттету және (немесе) осы Заңның 29-3-бабында көзделген микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның барлық немесе бір бөлігінің атқарылуын тоқтата тұру туралы талап жіберуге құқылы.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкері шеттетілген жағдайда міндеттерді ауыстыру тәртібі мен атқару мерзімдері микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында айқындалады.

4. Уәкілетті орган микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға осы Заңның 29-7-бабының 3-тармағының 2), 4), 5) және 6) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімінен алып тастау түріндегі санкцияны қолдануға құқылы.

29-9-бап. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мүше болуды (қатысуды) тоқтату

1. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесін (қатысушыларын) алып тастау үшін мыналар негіз болып табылады:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымына микроқаржы ұйымының мүше болуын (қатысуын) ерікті түрде тоқтату микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленген мерзімдерде жүзеге асырылады;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның шешімімен микроқаржы ұйымын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелігінен (қатысушыларынан) шығару микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы осындай шешім қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап жүзеге асырылады;

3) микроқаржы ұйымын лицензиядан айыру уәкілетті орган осындай шешім қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап жүзеге асырылады;

4) микроқаржы ұйымын тарату осы Заңға сәйкес микроқаржы ұйымы таратылған күннен бастап жүзеге асырылады;

5) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін өзі реттейтін ұйымның қызметін тоқтату микроқаржылық қызмет саласындағы өзін өзі реттейтін ұйымның қызметі тоқтатылған күннен бастап жүзеге асырылады.

2. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым микроқаржы ұйымын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелігінен (қатысушыларынан) алып тастау туралы шешім қабылдауға мынадай:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшесінің микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарының талаптарын бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) сақтамаған;

2) мүшенің мүшелік жарналарды бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) төлемеген;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелігіне (қатысушыларына) қабылдау үшін мүше ұсынған құжаттарда дұрыс емес мәліметтер анықталған жағдайларда құқылы.

3. Микроқаржы ұйымы микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мүше болуына байланысты төлеген кіру және мүшелік жарналары микроқаржы ұйымының микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мүшелігі тоқтатылған жағдайда қайтарылуға тиіс емес.

4. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелікке (қатысушыларына) қабылдаудан бас тарту туралы немесе микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелігінен (қатысушыларынан) шығару туралы шешіміне, сондай-ақ микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесінің (қатысушысының), мүшелігіне (қатысушысына) кандидаттың құқықтары мен заңды мүдделерін бұзатын микроқаржылық қызмет саласындағы әрекеттеріне (әрекетсіздігіне) сот тәртібімен шағым беруге болады.»;

29) 31-1-бап алып тасталсын.

33. «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 34-баптың 5-1-тармағының екінші абзацы мына редакцияда жазылсын:

«банк операцияларын және өзге де операцияларды жүзеге асыруға лицензияның қолданылуы оған ислам банкінің банк және өзге де операцияларын жүзеге асыруға лицензия берген кезден бастап тоқтатылады;»;

2) 1-қосымшада:

53-жол мынадай редакцияда жазылсын:

«

|  |
| --- |
| Қаржы саласындағы қызметті және қаржы ресурстарын шоғырландыруға байланысты қызметті лицензиялау |
| 53. | Банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға лицензия (базалық, әмбебап): | 1. Банк операциялары:1) заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу;2) жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу;3) банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, сондай-ақ Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымдарының корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу; 4) осы тұлғаға тиесілі тазартылған бағалы металдар мен бағалы металдардан жасалған монеталардың нақты саны көрсетілетін жеке және заңды тұлғалардың метал шоттарын ашу және жүргізу;5) аударым операциялары: жеке және заңды тұлғалардың төлемдер мен ақша аударымдары бойынша нұсқауларын орындау; 6) кассалық операциялар: айырбастауды, айналдыруды, қайта есептеуді, сұрыптауды, буып-түюді және сақтауды қоса алғанда, қолма-қол ақшаны қабылдау және беру;7) қолма-қол және (немесе) қолма-қол емес шетел валютасымен айырбастау операциялары; 8) банктік қарыз операциялары: ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында ақшалай нысанда банктік қарыздар беру (банкаралық қарыздарды қоспағанда);9) аккредитивті ашу (ұсыну) және растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау;10) ақшалай нысанда орындауды көздейтін банк кепілдіктерін беру (банкаралық кепілдіктерді қоспағанда);11) ақшалай нысанда орындауды көздейтін үшінші тұлғалар үшін банк кепілгерліктерін және өзге де міндеттемелерді беру (банкаралық кепілгерліктерді қоспағанда);12) банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау;13) есепке алу операциялары: жеке және заңды тұлғалардың вексельдерін және өзге де борыштық міндеттемелерін есепке алу (дисконт); 14) инкассоға төлем құжаттарын (вексельдерді қоспағанда) қабылдау;15) осы Қосымшаның 57-жолында көзделген исламдық банк операциялар;16) тұрғын үй құрылыс жинақтарына салымдарды (депозиттерді) қабылдау, салымшылардың шоттарын ашу және жүргізу;17) салымшыларға тұрғын үй жағдайларын жақсарту жөніндегі іс-шараларды жүргізуге тұрғын үй, аралық тұрғын үй және алдын ала тұрғын үй қарыздарын беру;18) кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге қаражат жинақтары салымшыларының салымдарын қабылдау, банк шоттарын ашу және жүргізу және оларға тұрғын үй қарыздарын беру (тұрғын үй құрылысы жинақ банктері үшін);19) мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесіне қатысу үшін жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу (тұрғын үй құрылысы жинақ банктері үшін);20) тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында біржолғы зейнетақы төлемдерін есепке жатқызу үшін жеке тұлғалардың ағымдағы банктік шоттарын ашу және жүргізу (тұрғын үй құрылысы жинақ банктері үшін);21) жеке тұрғын үй қорында жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жатқызу үшін жеке тұлғалардың ағымдағы банктік шоттарын ашу және жүргізу (тұрғын үй құрылысы жинақ банктері үшін);22) тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім алуға ақы төлеу мақсатында нысаналы жинақ төлемдерін есепке жатқызу үшін жеке тұлғалардың ағымдағы шоттарын ашу және жүргізу (тұрғын үй құрылысы жинақ банктері үшін);23) тұрғын үй жағдайларын жақсартуға арналған білім беру жинақтау сақтандыру шарты бойынша білім беру жинақтау салымынан жинақ төлемдерін немесе сақтандыру төлемдерін есепке жатқызу үшін жеке тұлғалардың ағымдағы банктік шоттарын ашу және жүргізу (тұрғын үй құрылысы жинақ банктері үшін);24) мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі шеңберінде төлемділік, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында ақшалай нысанда кредиттер беру (тұрғын үй құрылысы жинақ банктері үшін);25) қолма-қол ақшасыз шетел валютасымен айырбастау операциялары (тұрғын үй құрылысы жинақ банктері үшін).2. Өзге де операциялар:1) факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып немесе қабылдамай, ақшалай талапты басқаға беру арқылы қаржыландыру; 2) лизингтік қызметті жүзеге асыру;3) сенімгерлік операциялар: құрылтайшы көрсеткен тұлғаның мүддесі үшін сенімгерлік басқару құрылтайшысының тапсырмасы бойынша, банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша ақша, тазартылған қымбат металдар, құқықтар (талаптар);4) сейфтік операциялар: сейф жәшіктерін, шкафтарды, үй-жайларды жалға беруді қоса алғанда, құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау жөніндегі қызметтер;5) құймалардағы тазартылған бағалы металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобындағы металдар), бағалы металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге алу, есепке алу, сақтау және сату;6) құрамында бағалы металдар және (немесе) асыл тастар бар зергерлік бұйымдарды сатып алу, кепілге алу, есепке алу, сақтау және сату;7) вексельдермен жасалатын операциялар: вексельдерді инкассоға қабылдау, төлеушінің вексельдерге ақы төлеуі жөнінде қызметтер көрсету, сондай-ақ домицильдендірілген вексельдерге ақы төлеу, делдалдық тәртіппен вексельдердің акцепті; 8) форфейтингтік операциялар ( форфетирлеу): сатушыға айналымсыз жолмен вексель сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесіне ақы төлеу; 9) банкаралық қарыздар, банкаралық кепілдіктер, банкаралық кепілгерліктер, сондай-ақ өзге де банкаралық операциялар; 10) ипотекалық қарыздар бойынша талап ету құқықтарын басқарудың сенімгерлік операциялары сенімгердің мүддесі мен тапсырмасы бойынша (тұрғын үй құрылысы жинақ банктері үшін);11) жеке тұрғын үй қорында жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жатқызу және денсаулық сақтау, білім беру, әлеуметтік қамсыздандыру, мәдениет, спорт және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы мамандарға, ауылдық елді мекендерге жұмыс және тұру үшін келген ауыл, кент, ауылдық округтер әкімдері аппараттарының мемлекеттік қызметшілеріне әлеуметтік қолдау шараларын ұсыну үшін сенімгердің мүддесі мен тапсырмасы бойынша ақшаны басқарудың сенімгерлік операциялары (тұрғын үй құрылысы жинақ банктері үшін);12) мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі шеңберінде сенімгердің мүддесі мен тапсырмасы бойынша ақшаны басқарудың сенімгерлік операциялары (тұрғын үй құрылысы жинақ банктері үшін). | Иеліктен шығарылмайтын; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; лицензия беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабы 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды; 1-сынып |

»;

57-жолдың 3-бағанының 1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 57. | Ислам банктері, Қазақстан Республикасы бейрезидент-ислам банктерінің филиалдары жүзеге асыратын исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензия | 1. Жеке және (немесе) заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу2. Ислам банкінің депозиттерді қабылдауы: жеке және заңды тұлғалардың талап етуіне дейін пайызсыз депозиттерді қабылдау;жеке және заңды тұлғалардың инвестициялық депозиттерін қабылдау3. Банктік қарыз операциялары: мерзімділік, қайтарымдылық шарттарында және сыйақы алусыз ақшалай нысанда кредиттер беру (банкаралық қарыздарды қоспағанда)4. Коммерциялық кредит беру арқылы сатушы ретінде жеке және заңды тұлғаларды банктік қаржыландыру: тауарды кейіннен үшінші тұлғаға сату туралы шартсыз; тауарды кейіннен үшінші тұлғаға сату шартымен5. Ұйымдардың капиталына қатысу жолымен және (немесе) әріптестік шарттарында өндірістік және сауда қызметін банктік қаржыландыру 6. Лизинг (жалдау) шарттарындағы банктік инвестициялық қызмет.7. Исламдық банк операцияларын жүзеге асыру кезіндегі агенттік қызмет | Иеліктен шығарылмайтын; конкурс рәсімі қолданылмайды; лицензия беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабы 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды; 1-сынып |

»;

мынадай мазмұндағы 62-2-жолмен толықтырылсын:

«

|  |
| --- |
| Бірінші санаттағы рұқсаттар (лицензиялар) ТІЗБЕСІ |
| 62-2.  | **Төлем қызметтерін көрсететін бірінші санатты төлем ұйымдарына берілетін лицензия** |  | **Иеліктен шығарылмайтын; конкурс рәсімі қолданылмайды; лицензия беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабы 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды; 1-сынып** |

»;

3) 3-қосымшада:

242-жол мынадай редакцияда жазылсын:

«

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2242 | Банкке еншілес ұйым құруына немесе сатып алуына немесе банктің ұйымдардың капиталына қомақты қатысуына рұқсат беру | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган Басқармасының банкке еншілес ұйым құруына немесе сатып алуына немесе банктің ұйымдардың капиталына қомақты қатысуына рұқсат беру (рұқсат беруден бас тарту туралы) туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді;рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабының 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабы 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды |

»;

248-жол мынадай редакцияда жазылсын:

«

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2248 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ұйымдардың капиталдарына қомақты қатысуына рұқсат беру | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган Басқармасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ұйымдардың капиталдарына қомақты қатысуына рұқсат беру туралы (беруден бас тарту туралы) қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды |

»;

249-жол мынадай редакцияда жазылсын:

«

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2249 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымды құруына немесе иеленуіне рұқсат беру | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган Басқармасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымды құруына немесе иеленуіне рұқсат беру (беруден бас тарту туралы) туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды |

»;

34. «Өзін-өзі реттеу туралы» 2015 жылғы 12 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңына:

2-бап мынадай мазмұндағы 1-1-тармағымен толықтырылсын:

«1-1. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар мен коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар қызметінің ерекшеліктері Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленеді.».

35. «Пошта туралы» 2016 жылғы 9 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңына:

23-бап мынадай мазмұндағы 7-тармақпен толықтырылсын:

«7. Ұлттық пошта операторының басшы қызметкерлері деп Ұлттық пошта операторының атқарушы органының мүшелері танылады, олардың лауазымдық міндеттеріне мыналармен:

осы Заңның 23-бабы 2-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген банк операцияларының жекелеген түрлерін жүргізуге;

осы Заңның 23-бабы 2-тармағының 2) тармақшасында көрсетілген брокерлік, дилерлік және трансферттік-агенттік қызметті жүзеге асыруға байланысты мәселелерге жетекшілік ету кіреді.

Осы тармақта көрсетілген тұлғалар «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген талаптарға сәйкес келуге тиіс. Көрсетілген талаптарға сәйкес келген жағдайда атқарушы органның мүшелері лауазымдарға уәкілетті органның келісімінсіз тағайындалады (сайланады). Ұлттық пошта операторы уәкілетті органның талабы бойынша атқарушы органның мүшесі сәйкес келмеген жағдайда оны шеттетеді.

Уәкілетті орган басқару органының басшысына (мүшесіне), Ұлттық пошта операторының атқарушы органының мүшесіне «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 81-бабы 1-тармағының 11) тармақшасында көрсетілген қадағалап ден қою шарасын қолданған жағдайда, осы ұйым осы адаммен еңбек шартын бұзуға немесе оның өкілеттіктерін тоқтату шараларын қолдануға міндетті.».

36. «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-бапта:

мынадай мазмұндағы 8-1) және 8-2) тармақшалармен толықтырылсын:

«8-1) ашық банкинг жүйесі – клиенттің келісімі негізінде ашық бағдарламалық интерфейстер бойынша келісімдерді жинауды, сақтауды және өңдеуді, көрсетілетін төлем қызметтерін берушілер арасында клиенттің банктік ақпаратымен алмасуды қамтамасыз ететін ақпараттық жүйе;

мынадай мазмұндағы 35-3) тармақшамен толықтырылсын:

«35-3) Мобильдік төлемдердің банкаралық жүйесі – операторы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің заңды тұлғасы болып табылатын, қатысушыларының клиенттері арасында мобильдік қосымшалар арқылы, оның ішінде штрих-кодты, биометриялық сәйкестендіру құралдарын пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға арналған төлем жүйесі;»;

мынадай мазмұндағы 39-1) тармақшамен толықтырылсын:

«39-1) Сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығы - клиенттерді сәйкестендіру, оның ішінде биометриялық сәйкестендіру рәсімдерін жүргізу үшін қолжетімді дереккөздерден клиенттердің деректерімен алмасу бойынша қаржы және төлем ұйымдарымен өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін ақпараттық жүйе;»;

46) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«46) төлем жүйесіне қатысушы - төлем жүйесінің операторымен төлем жүйесіне қатысу туралы шарт жасасқан банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айқындаған жағдайларда және тәртіппен төлем ұйымы;»;

мынадай мазмұндағы 51-1) тармақшамен толықтырылсын:

«51-1) Төлем карточкаларының банкаралық жүйесі–Қазақстан Республикасының резиденттері - екінші деңгейдегі банктер және операторы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің заңды тұлғасы болып табылатын банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар шығарған төлем карточкаларын пайдалана отырып, Қазақстан Республикасының аумағында жасалған банкаралық операцияларға қызмет көрсетуге арналған төлем жүйесі;

61) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«61) төлем ұйымы - жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған, осы Заңға сәйкес көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну жөніндегі қызметті жүзеге асыруға құқылы Қазақстан Республикасының заңды тұлғасы.

Төлем ұйымы бірінші санаттағы төлем ұйымы ретінде төлем қызметтерін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясы болған кезде көрсетеді және осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында белгіленген құзырет шегінде, оның ішінде клиенттердің электрондық әмияндары мен цифрлық шоттары бойынша төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асырады.

Төлем ұйымы екінші санаттағы төлем ұйымы ретінде төлем қызметтерін есептік тіркеудің тіркеу нөмірі болған кезде көрсетеді;»;

мынадай мазмұндағы 62-1), 62-2), 62-3) және 62-4) тармақшалармен толықтырылсын:

«62-1) Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымы – Ұлттық төлем жүйесінің, ашық банкинг жүйесінің цифрлық теңге платформасының, антифрод-орталықтың, оның құрамдас бөліктері болып табылатын және ақпараттық жүйелерге қызмет көрсететін Сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығының және оның жұмыс істеуін қамтамасыз ететін технологиялардың, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айқындайтын басқа да компоненттердің жиынтығы;

62-2) Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымын басқару жөніндегі ұлттық орталық (бұдан әрі – Ұлттық банкаралық орталық) – Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымының жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айқындаған операциялық, технологиялық және өзге де функцияларды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің заңды тұлғасы;

62-3) Ұлттық төлем жүйесі – операторы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, не Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің заңды тұлғасы болып табылатын, қатысушылары арасында теңгемен төлемдер және ақша аударымдарын жүргізуге арналған төлем жүйелерінің жиынтығы;

62-4) цифрлық теңге – Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының цифрлық нысаны;»;

мынадай мазмұндағы 81), 82), 83), 84), 85), 86), 87) тармақшалармен толықтырылсын:

«81) цифрлық шот - цифрлық теңге платформасында олардың иелерінің цифрлық теңгеге билік етуін қамтамасыз ететін цифрлық теңгені есепке алу және сақтау тәсілі;

82) цифрлық теңгені таңбалау (бұдан әрі - таңбалау) – цифрлық теңгені одан әрі сәйкестендіру мақсатында цифрлық теңгеге бірегей әріптік-цифрлік немесе графикалық белгілер беру;

83) смарт-келісімшарт – айналыс және (немесе) пайдалану қағидаларын, шарттарын және өлшемшарттарын белгілей отырып, цифрлық теңгені бағдарламалау;

84) цифрлық теңге платформасы – эмитенттің (оператордың), цифрлық теңге платформасына қатысушылардың және цифрлық теңге платформасын пайдаланушылардың өзара іс-қимылы арқылы осы Заңда және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде көзделген цифрлық теңгені пайдалана отырып, төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын және операциялардың өзге де түрлерін жүзеге асыруды қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдар мен қатынастардың жиынтығы;

85) цифрлық теңге платформасының операторы - Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;

86) цифрлық теңге платформасының қатысушысы - көрсетілетін төлем қызметтерін беруші немесе цифрлық теңге платформасын пайдаланушылардың цифрлық шоттарына қызмет көрсететін өзге де заңды тұлға;

87) цифрлық теңге платформасын пайдаланушы - цифрлық теңгемен операциялар жасау мақсатында цифрлық теңге платформасына қатысушының қызмет көрсетілетін цифрлық шоты арқылы цифрлық теңге платформасына қол жеткізе алатын жеке тұлға, заңды тұлға немесе дара кәсіпкер.»;

2) мынадай мазмұндағы 1-1 тараумен және 4-2, 4-3 және 4-4 баптармен толықтырылсын:

«1-1 тарау. ҰЛТТЫҚ ЦИФРЛЫҚ ҚАРЖЫ ИНФРАҚҰРЫЛЫМЫ

4-2-бап. Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымының міндеттері, жұмыс істеу принциптері және компоненттері

1. Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымының негізгі міндеттері:

1) банкаралық төлемдер мен ақша аударымдарын, Ұлттық төлем жүйесі арқылы мобильді төлемдерді, цифрлық теңгені пайдалана отырып операцияларды жүргізу кезінде банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың өзара іс-қимылын қамтамасыз ету;

2) қаржы және төлем ұйымдарының клиенттерін биометриялық сәйкестендіру;

3) алаяқтық белгілері бар төлем операциялары бойынша қатысушылар арасында деректер алмасу арқылы алаяқтыққа қарсы іс-қимылға жәрдемдесу;

4) екінші деңгейдегі банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар эмиссиялаған төлем карточкаларын пайдалана отырып, Қазақстан Республикасының аумағында банкаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын өңдеу;

5) көрсетілетін төлем қызметтерін берушілер арасында ашық бағдарламалық интерфейстер арқылы ақпарат алмасу үшін қауіпсіз ортаны қамтамасыз ету;

6) деректерді көрсетілетін төлем қызметтерін бөгде берушілерге ұсынуға қаржы нарығына және көрсетілетін төлем қызметтері нарығына қатысушы клиенттердің келісімдерін жинау, сақтау және өңдеу.

2. Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымы мынадай:

1) қатысушылардың Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымының компоненттеріне тең және ашық қол жеткізуі;

2) Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымына қатысушылардың өзара іс-қимылы кезінде қауіпсіздікті қамтамасыз ету;

3) көрсетілетін төлем қызметтерін тұтынушылардың құқықтарын қорғауды қамтамасыз ету;

4) қаржы нарығында және көрсетілетін төлем қызметтері нарығында инновацияларды дамытуға және бәсекелестікті ынталандыруға жәрдемдесу қағидаттары бойынша жұмыс істейді.

3. Мыналар Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымының компоненттері болады:

1) Ұлттық төлем жүйесі;

2) ашық банкинг жүйесі;

3) антифрод орталық;

4) Сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығы;

5) цифрлық теңге платформасы;

6) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айқындайтын өзге де компоненттер.

4. Сәйкестендіру деректерімен алмасу орталығының жұмыс істеу және қызметтер көрсету тәртібі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің электрондық банк қызметтерін көрсетуді реттейтін нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

5. Электрондық банк қызметін мобильді қосымшалар және (немесе) қашықтықтан қол жеткізу жүйелері арқылы ұсынатын екінші деңгейдегі банктер клиенттерге банкаралық мобильді төлемдер және ақша аударымдары, цифрлық теңгені пайдалана отырып операциялар, клиенттерді қашықтықтан биометриялық сәйкестендіру, көрсетілетін төлем қызметтерін бөгде жеткізушілердің көрсетуіне клиенттердің келісімдерін өңдеу бойынша қызметтер көрсету үшін Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымын пайдалануды қамтамасыз етеді.

4-3-бап. Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымының операторы

1. Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымының операторы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі болып табылады.

Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымының жұмыс істеуін қамтамасыз ету мақсатында Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі:

1) Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымының компоненттерін айқындайды;

2) Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымы компоненттерінің жұмыс істеу қағидаларын, ерекшеліктерін айқындайды;

3) қатысушылардың қатысу және Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымының компоненттерімен өзара іс-қимыл жасау шарттарын айқындайды, сондай-ақ оларды Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымына қатысушылардың сақтауын қамтамасыз етеді.

4) Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымының компоненттеріне қатысты ақпараттық қауіпсіздік шараларын іске асырады;

5) Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымының компоненттері шеңберінде қатысушылар арасында ақпараттық алмасуды ұйымдастырады;

6) Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымына қатысушылармен шарттар жасасады;

7) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде және Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымына қатысушылармен жасалған шарттарда көзделген өзге де функцияларды жүзеге асырады.

2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымының жекелеген компоненттері операторының функцияларын орындауды Ұлттық банкаралық орталыққа жүктеуге құқылы.

4-4-бап. Ұлттық төлем жүйесі

1. Ұлттық төлем жүйесі банкаралық ақша аударымдарының жүйесінен, банкаралық клиринг жүйесінен және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің заңды тұлғасы операторы болып табылатын басқа да төлем жүйелерінен тұрады.

2. Ұлттық төлем жүйесі мыналарға:

1) мемлекеттің ақша-кредит саясатының операциялары бойынша төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын жүргізуге;

2) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған корреспонденттік шоттардағы ақшаны пайдалана отырып, қаржы ұйымдары арасындағы төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға;

3) осы төлем жүйелерінің қағидаларында айқындалған Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейтін төлем жүйелеріндегі клиринг нәтижелері бойынша есеп айырысулардың аяқталуын қамтамасыз етуге;

4) Банкаралық төлем карточкалары жүйесі арқылы екінші деңгейдегі банктер және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар эмиссиялаған төлем карточкаларын пайдалана отырып, Қазақстан Республикасының аумағында банкаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын өңдеуді және клирингті жүзеге асыруға;

5) Банкаралық мобильді төлемдер жүйесіне қатысушылардың клиенттері арасында лездік мобильді төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға бағытталған.

3. Көрсетілетін төлем қызметтерін берушілердің Ұлттық төлем жүйесіне қатысу шарттарын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айқындайды.

3) 5-бапта:

мынадай мазмұндағы 3-1-тармақпен толықтырылсын:

«3-1. Банкаралық мобильді төлемдер жүйесіне қатысушылардың өз клиенттері үшін осы жүйеде операциялар жасауға электрондық төлем құралдарын, мобильді қосымшаларды және (немесе) штрих-кодты пайдалана отырып, төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын қамтамасыз ететін басқа төлем жүйелерінде осы қатысушы ұсынатын ұқсас төлем қызметтеріне тарифтерден асатын тарифтер белгілеуіне тыйым салынады.»;

мынадай мазмұндағы 4-1-тармақпен толықтырылсын:

«4-1. Банкаралық мобильді төлемдер жүйесінің жұмыс істеу қағидаларын, қызметтеріне тарифтерді, сондай-ақ оларды жүйеге қатысушылармен келісу тәртібін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бекітеді.»;

мынадай мазмұндағы 14-тармақпен толықтырылсын:

«14. Операторы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің заңды тұлғасы болып табылатын электрондық төлем құралдарын, мобильді қосымшаларды және (немесе) штрих-кодты пайдалана отырып, банкаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын қамтамасыз ететін төлем жүйелеріне қатысушылардың клиенттерге банкаралық төлем қызметтерін көрсету тәртібі мен шарттарына қойылатын талаптарды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айқындайды.»;

4) 10 – бапта:

1-тармағының 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5) бірінші немесе екінші санаттағы төлем ұйымдары;»;

мынадай мазмұндағы 8) тармақшамен толықтырылсын:

«8) микроқаржы ұйымдары»;

5) 12-баптың 1-тармағында:

2) тармақша мынадай мазмұнда жазылсын:

«2) қолма-қол ақшаны банктік шоттарға есепке жатқызу және (немесе) цифрлық шотты толықтыру үшін, оның ішінде үшінші тұлғалардың банктік шоттарына есепке жатқызу үшін қабылдау жөніндегі қызметтер;»;

мынадай мазмұндағы 10) және 11) тармақшалармен толықтырылсын:

«10) клиенттің басқа көрсетілетін төлем қызметтерін берушілерде ашылған банктік шоттары бойынша ақпаратқа қол жеткізуді ұсыну бойынша көрсетілетін қызметтер;

11) клиенттің сұратуы бойынша төлемді және (немесе) ақша аударымдарын оның басқа көрсетілетін төлем қызметтерін берушіде ашылған банктік шотынан бастау бойынша көрсетілетін қызметтер.»;

6) 13-бапта:

1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің тиісті лицензиясынсыз немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде есептік тіркеусіз Қазақстан Республикасының аумағында көрсетілетін төлем қызметтерін ұсынуға тыйым салынады.»;

2-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10) және 11) тармақшаларында аталған көрсетілетін төлем қызметтерін - Ұлттық пошта операторы, сондай-ақ онда қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның клиенттердің банктік шоттарын ашу мен жүргізуге арналған лицензиясы болған кезде осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 1) тармақшасында көзделген көрсетілетін төлем қызметін ұсынады;»;

мынадай мазмұндағы 2-1) тармақшамен толықтырылсын:

«2-1) осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 4) тармақшасында көрсетілетін төлем қызметін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның аударым операцияларына арналған тиісті лицензиясы болған кезде микроқаржы ұйымы ұсынады;»;

2 тармақ мынадай мазмұндағы 3-1) тармақшамен толықтырылсын:

«3-1) осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 3), 4), 5), 7), 8) - 11) тармақшаларда көрсетілген төлем қызметтерінің - төлем қызметтерінің бірінші санатындағы төлем ұйымы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің тиісті лицензиясы болған кезде;»;

2-тармағының 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«4) екінші санаттағы төлем ұйымы есептік тіркеудің тіркеу нөмірі болған кезде осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 3), 7) – 11) тармақшаларында аталған көрсетілетін төлем қызметтерін;»;

мынадай мазмұндағы 2-1 тармақпен толықтырылсын:

«2-1. Төлем ұйымы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің лицензиясы негізінде аударым банк операцияларын жүргізуге құқылы.».

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Төлем ұйымы банкпен немесе төлем агентімен жасалған көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну жөніндегі агенттік шарт негізінде банктің төлем агенті не қосалқы төлем агенті ретінде көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну бойынша қызметті жүзеге асыруға құқылы.

Екінші санаттағы төлем ұйымы қызметтерді берушімен жасалған шарт болған кезде осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 3) тармақшасында көзделген көрсетілетін төлем қызметтерін ұсынады.

 Банкпен және (немесе) банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен жасалған көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну жөніндегі агенттік шарт болған кезде екінші санаттағы төлем ұйымының клиенттің банктік шотын ашпай бюджетке төлемдер қабылдау бойынша көрсетілетін төлем қызметтерін ұсынуына жол беріледі.

Екінші санаттағы төлем ұйымы төлем қызметтерін көрсету кезінде өзінің банктік шотын тек осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 3) тармақшасында көзделген төлем қызметтерін көрсету үшін ғана ақшаны есепке жатқызу мақсатында пайдаланады.

Осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 3) тармақшасында көзделген төлем қызметтерін көрсету шарттарында ақшаны екінші санаттағы төлем ұйымының банктік шотынан көрсетілетін қызметтер берушінің банктік шотына аудару тәртібі, тараптардың құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ төлем ұйымына көрсетілетін төлем қызметін ұсынғаны үшін сыйақы беру тәртібі және төлем ұйымын көрсетілетін төлем қызметін ұсынуға тарту шарттары айқындалуға тиіс.

Бірінші санаттағы төлем ұйымы клиенттердің ақшасын көрсету және есепке алу үшін жеке банктік шот ашады және оны пайдалана отырып, клиенттердің ақшасы бойынша аударым операцияларын жүзеге асырады.»;

10-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«10. Клиенттің банктік және (немесе) цифрлық шотына қызмет көрсететін көрсетілетін төлем қызметтерін беруші клиенттің бұйрығы бойынша және оның сәйкестендіру құралдары арқылы расталған келісімімен үшінші тұлғаларға клиенттің банктік және (немесе) цифрлық шотының бар-жоғы, нөмірі және банктік және (немесе) цифрлық шоты бойынша операциялар туралы ақпаратты беруге тиіс.»;

7) 15-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«15-1-бап. Пруденциалдық нормативтер және төлем ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттер

1. Пруденциалдық нормативтердің және төлем ұйымдары сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттердің құрамына:

1) жарғылық капиталдың ең аз мөлшері;

2) меншікті капиталдың ең аз мөлшері;

3) левередж коэффициенті.

2. Пруденциалдық нормативтерге және төлем ұйымдарының сақтауы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерге қойылатын талаптар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

3. Төлем ұйымының жарғылық капиталы лицензия алу немесе есептік тіркеуден өту үшін төлем ұйымы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне жүгінгенге дейін және тек қана Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы ақшамен қалыптастырылады және оның мөлшері Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінің талаптарына сәйкес келуге тиіс.»;

9) мынадай мазмұндағы 15-2-баппен толықтырылсын:

«15-2-бап. Бірінші санатты төлем ұйымдарының қызметін лицензиялау

1. Бірінші санаттағы төлем ұйымы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі берген бірінші санаттағы төлем ұйымы ретінде төлем қызметтерін көрсетуге арналған лицензия негізінде төлем қызметтерін көрсетеді.

Заңды тұлға заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелгенін (қайта тіркелгенін) растайтын құжатты алғаннан кейін бірінші санаттағы төлем ұйымы ретінде төлем қызметтерін көрсетуге лицензия алу үшін Ұлттық Банкке жүгінеді.

Бірінші санаттағы төлем ұйымы ретінде төлем қызметтерін көрсетуге лицензия алу (қайта ресімдеу) үшін заңды тұлға Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ұсынады:

1) өтініш;

2) жарғылық капиталды қалыптастыруды растайтын құжаттардың көшірмелері;

3) өтініш беруші жарғысының көшірмесі (нотариат куәландырған);

4) «электрондық үкіметтің» төлем шлюзі арқылы төлеу жағдайларын қоспағанда, жекелеген қызмет түрлерімен айналысу құқығына лицензиялық алымның бюджетке төленгенін растайтын құжат;

5) өтініш берушінің біліктілік талаптарына сәйкестігін растайтын құжаттар;

6) төлем ұйымының басқару органы бекіткен төлем ұйымының қызметін жүзеге асыру қағидалары;

7) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және төлем ұйымдары үшін жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары.

Бірінші санаттағы төлем ұйымдарын лицензиялау тәртібі, лицензия алу үшін құжаттарды ұсыну шарттары мен тәртібі және оларға қойылатын біліктілік талаптары төлем ұйымдарының қызметін реттейтін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

Лицензия бергені үшін алым алынады, оның мөлшері мен төлеу тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалады.

Төлем ұйымының төлем қызметтерінің бірінші санатын ұсынуға арналған лицензияны қайта ресімдеу «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда жүзеге асырылады.

Төлем ұйымының төлем қызметтерінің бірінші санатын ұсынуына лицензияны қайта ресімдеу туралы өтініш лицензияны қайта ресімдеуге негіз болған өзгерістер туындаған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде беріледі.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем ұйымының төлем қызметтерінің бірінші санатын ұсынуына лицензия береді не Төлем ұйымы ҚР заңнамасының талаптарында көзделген барлық құжаттар мен мәліметтерді ұсынған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде лицензия беруден дәлелді бас тартады.

Төлем ұйымының бірінші санаттағы төлем қызметтерін ұсынуға арналған лицензияның көшірмесі төлем ұйымының клиенттеріне көруге болатын жерде орналастырылуға тиіс.»;

10) 16-бапта:

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Төлем ұйымы есептік тіркеуден өту үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне:

«1) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айқындайтын нысан бойынша, оның ішінде атқарушы орган басшысы (мүшелері) туралы мәліметтерді (дипломның (дипломдардың) және Қазақстан Республикасының Еңбек кодексіне сәйкес қызметкердің еңбек қызметін растайтын құжаттың көшірмелерін қоса бере отырып) қамтитын өтінішті;

1-1) жарғылық капиталдың қалыптастырылғанын растайтын құжаттардың көшірмелерін;

2) төлем ұйымы қызметті үлгілік жарғы бойынша жүзеге асыратын жағдайларды қоспағанда, жарғыны;

3) төлем ұйымының көрсетілетін төлем қызметтері бойынша ақша аударымын жүзеге асыратын тиісті банкпен немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен өзара іс-қимыл жасау тәртібін айқындайтын құжатты;

4) төлем ұйымының атқарушы органы орналасқан елді мекенде үй-жайдың болуын растайтын мәліметтер мен құжаттар;

5) ақпараттық-коммуникациялық жүйелерді әкімшілендіруге жауапты құрылымдық бөлімше басшысының және комплаенс-бақылау қызметі басшысының немесе комплаенс-бақылау жүргізу жүктелетін өзге де тұлғаның штатта (жұмысқа қабылдауда) болуын растайтын мәліметтер мен құжаттар;

6) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және төлем ұйымдары үшін жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидалары.»;»;

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем ұйымының есептік тіркеуден өтуге арналған өтінішін осы баптың 2-тармағында көрсетілген құжаттардың толық тізбесін ұсынған күннен бастап он бес жұмыс күні ішінде қарайды.»;

11) мынадай мазмұндағы 16-1-баппен толықтырылсын:

«16-1-бап. Төлем ұйымының төлем қызметтерінің бірінші санатын ұсынуына лицензия беруден бас тарту негіздері

1. Төлем ұйымының төлем қызметтерінің бірінші санатын ұсынуына лицензия беруден бас тарту мынадай жағдайларда жүргізіледі:

1) ұсынылған құжаттардың Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келмеуі, сондай-ақ осы құжаттарда көрсетілуге жататын толық емес және (немесе) дұрыс емес мәліметтер ұсынылуы;

2) осы Заңның 15-бабының 1-тармағында, 15-1, 19, 19-1-баптарында белгіленген талаптардың бірі сақталмаған;

3) егер төлем ұйымы «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында мемлекеттік тіркелген (қайта тіркелген) күннен бастап бір жыл ішінде бірінші санаттағы төлем ұйымының қызметін жүзеге асыруға лицензия алу туралы өтінішпен жүгінбесе;

4) жарғылық капиталды қалыптастыру жөніндегі талапты орындамау;

5) егер төлем ұйымының құрылтайшысы (ірі қатысушысы) осы Заңның 19-1-бабында белгіленген талаптарға сәйкес келмесе;

6) бұрын лицензиядан айырылған төлем ұйымының құжаттарының бірінші санатындағы төлем ұйымының төлем қызметтерін көрсетуге арналған лицензияны алу үшін тармақшаларда көзделген негіздер бойынша ұсыну 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) Осы Заңның 16-2 - бабы 2-тармағының;

7) тармақшаларда көзделген негіздер бойынша төлем ұйымдарының тізілімінен бұрын шығарылған төлем ұйымының құжаттарын есептік тіркеу үшін ұсыну 1) – 6), 9), 11) осы Заңның 18 - бабы 1-тармағының.»;

2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі өтініш берушіні бас тарту негіздері туралы жазбаша хабардар етеді.

3. Осы баптың 1-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша лицензия беруден бас тартылған жағдайда, төлем ұйымы ретінде тіркелген заңды тұлға сәйкессіздік жойылғаннан кейін жиырма жұмыс күні ішінде лицензия алуға өтінішті және өзге де құжаттарды қайта ұсынуға құқылы.

Қайта ұсынылған өтініш және өзге де құжаттар отыз жұмыс күні ішінде қаралады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген құқықтан бас тартқан, сондай-ақ осы баптың 1-тармағының 3) тармақшасында көзделген негіздер бойынша бас тартуды алған кезде төлем ұйымы ретінде тіркелген заңды тұлға бас тартуды алған күннен кейін отыз жұмыс күні ішінде "төлем ұйымы" деген сөздер болған кезде қайта тіркеу және атауын өзгерту рәсімін жүргізуге міндетті"немесе қайта құру немесе тарату туралы шешім қабылдаңыз.

Заңды тұлға осы тармақтың бірінші және үшінші бөліктерінде көрсетілген әрекеттерді жүзеге асырмаған жағдайда, ол Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен мәжбүрлеп қайта ұйымдастырылуға не таратылуға жатады.»;

12) мынадай мазмұндағы 16-2-баппен толықтырылсын:

«16-2-бап. Төлем ұйымының төлем қызметтерінің бірінші санатын ұсынуына лицензияны тоқтата тұру не одан айыру үшін негіздер:

1. Бірінші санатты төлем ұйымының төлем қызметтерінің көрсетуге арналған лицензияның қолданылуы мынадай негіздердің бірі бойынша алты айға дейінгі мерзімге тоқтатыла тұрады:

1) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген нормативтерді және (немесе) сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді бұзу;

2) қаржылық немесе өзге де есептілікті уақтылы ұсынбағаны үшін бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) әкімшілік жауаптылыққа тартуды;

3) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) толық емес және (немесе) дұрыс емес қаржылық немесе өзге де есептілікті ұсынуды;

4) уәкілетті органның жазбаша нұсқамасын орындамау;

5) бірінші санатты төлем ұйымының Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тарапынан тексеру жүргізуге кедергі жасауы;

6) бірінші санатты төлем ұйымы ретінде төлем қызметтерін көрсетуге лицензия алу үшін ұсынылған құжаттарда дұрыс емес мәліметтер мен ақпаратты анықтау;

7) Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы және (немесе) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарын бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) бұзу».

2. Бірінші санатты төлем ұйымының төлем қызметтерінің ұсынуына лицензиядан айыру мынадай негіздердің бірі бойынша жүргізіледі:

1) лицензияның қолданылуын тоқтата тұруға негіз болған мән-жайларды жоймау;

2) бірінші санатты төлем ұйымына төлем қызметтерін көрсетуге арналған лицензияның қолданылуын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) тоқтата тұру;

3) бірінші санатты төлем ұйымының төлем қызметтерін ұсынуға лицензия алған күннен бастап қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде төлем қызметтерінің көрсетпеуі;

4) Осы Заңның 16-1 - бабы 1-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген мән-жайларды анықтау;

5) Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасының талаптарын жүйелі түрде (қатарынан алты күнтізбелік ай ішінде үш және одан да көп рет) орындамауы;

6) осы Заңда көзделмеген қызмет түрлерін жүзеге асыру;

7) бірінші санатты төлем ұйымының қызметін тоқтату туралы сот шешімінің заңды күшіне енуі;

8) бірінші санатты төлем ұйымының өз қызметін қайта ұйымдастыру (қосылу, бірігу, бөлу, бөлу, қайта құру) немесе тарату арқылы ерікті түрде тоқтату туралы шешім қабылдауы.

3. Бірінші санатты төлем ұйымы төлем қызметтерін көрсетуге лицензияның қолданылуын тоқтатуға өтініш бергенге дейін өзінің барлық міндеттемелерін орындауы тиіс. Өтінішке бір мезгілде барлық міндеттемелердің орындалғанын растау туралы хат қоса беріледі.

4. Бірінші санатты төлем ұйымының қызметін жүзеге асыруға лицензияның қолданылуын тоқтата тұру немесе одан айыру туралы шешім ол қабылданған күннен бастап күшіне енеді.

Төлем ұйымының төлем қызметтерінің бірінші санатын ұсынуға арналған лицензияның қолданылуы мұндай шешім төлем ұйымының назарына жеткізілген күннен бастап тоқтатыла тұрды деп есептеледі.

Бірінші санатты төлем ұйымының төлем қызметтерінің ұсынуға арналған лицензияның қолданылуын тоқтата тұру немесе одан айыру туралы қабылданған шешім туралы ақпарат Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде жарияланады.

5. Бірінші санатты төлем ұйымының төлем қызметтерінің ұсынуға арналған лицензияның қолданылуын тоқтата тұру немесе одан айыру туралы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің шешіміне Қазақстан Республикасының заңдарында айқындалған тәртіппен шағым жасалуы мүмкін.

Бірінші санатты төлем ұйымының төлем қызметтерінің ұсынуына лицензияның қолданылуын тоқтата тұру немесе одан айыру туралы Ұлттық Банктің шешіміне шағымдану осы шешімнің орындалуын тоқтата тұрмайды.

6. Лицензиясының қолданылуы тоқтатыла тұрған бірінші санатты төлем ұйымы бұрын басталған төлем қызметтері және жасалған шарттар бойынша өзіне қабылданған міндеттемелерді орындауға міндетті.

7. Бірінші санатты төлем қызметтерін көрсетуге лицензиясынан айырылған не лицензиясының қолданылуы тоқтатыла тұрған бірінші санатты төлем ұйымының қызметін жүзеге асыруға құқығы жоқ.

8. Бірінші санатты төлем ұйымы Ұлттық Банк төлем қызметтерін ұсынуға лицензиядан айыру туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде «төлем ұйымы» деген сөздер болған кезде қайта тіркеу және атауын өзгерту рәсімін жүргізуге не қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдауға міндетті.»;

13) 17-бап мынадай редакцияда жазылсын:

17-бап. Екінші санаттағы төлем ұйымын есептік тіркеуден бас тартуға негіздер

1. Екінші санатты төлем ұйымын есептік тіркеуден бас тарту:

1) осы Заңның 16-бабының 2-тармағында көрсетілген құжаттарда көрсетілуге тиіс мәліметтер толық және (немесе) анық ұсынылмаған;

2) құжаттардың толық тізбесі ұсынылмаған немесе құжаттар осы Заңның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінің талаптарына сәйкес келмеген;

3) егер төлем ұйымы атқарушы органының басшысы осы Заңның 19-бабында белгіленген талаптарға сәйкес келмеген;

4) егер төлем ұйымы «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында мемлекеттік тіркелген (қайта тіркелген) күнінен бастап бір жыл ішінде есептік тіркеуден өту туралы өтініш бермеген жағдайларда жүргізіледі;

5) егер екінші санатты төлем ұйымының құрылтайшысы (ірі қатысушысы) осы Заңның 19-1-бабында белгіленген талаптарға сәйкес келмесе;

6) осы Заңның 16-2-бабы 2-тармағының 1) – 7) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша бұрын лицензиядан айырылған немесе осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1) – 6), 9), 11) тармақшаларда көзделген негіздер бойынша төлем ұйымдарының тізілімінен шығарылған төлем ұйымының құжаттарын есептік тіркеу үшін ұсыну.

2. Есептік тіркеуден бас тартылған жағдайда, заңды тұлға төлем ұйымын есептік тіркеуден бас тартуға алып келген себептер жойылған кезде есептік тіркеуге қайта өтініш беруге немесе өзінің атауын өзгерту не қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдауға құқылы.

Төлем ұйымын есептік тіркеуден бас тартуға алып келген себептердің жойылмауы көрсетілген өтінішті қайта қараудан бас тартуға негіз болып табылады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қайта берілген өтінішті он жұмыс күні ішінде қарайды.»;

14) 18-бап мынадай редакцияда жазылсын:

18-бап. Екінші санатты төлем ұйымдарының тізілімінен алып тастауға негіздер

1. Екінші санатты төлем ұйымы:

1) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне толық емес және (немесе) анық емес қаржылық немесе өзге де есептілікті ұсыну не ұсыну мерзімдерін жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) бұзу;

2) төлем ұйымын есептік тіркеу туралы шешім қабылдауға әсер ететін көрсетілетін төлем қызметтері туралы анық емес мәліметтерді не осы Заңның 16-бабының 2-тармағында көрсетілген құжаттарда көрсетілуге жататын анық емес мәліметтерді ұсынған;

3) Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы және (немесе) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) бұзу;

4) төлем ұйымдарының тізіліміне енгізілген төлем ұйымы қатарынан алты күнтізбелік ай ішінде төлем қызметтерін көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асырмаған;

5) осы Заңның 17-бабы 1-тармағының 3) және 4) тармақшаларында көзделген мән-жайлар анықталған;

6) төлем ұйымының қызметін тоқтату туралы сот шешімі заңды күшіне енген;

7) төлем ұйымы қызметінің тоқтатылғаны туралы мәліметтер Бизнес-сәйкестендіру нөмірлерінің ұлттық тізіліміне енгізілген;

8) төлем ұйымы қайта ұйымдастыру (біріктіру, қосу, бөлу, бөліп шығару, қайта құру) немесе тарату арқылы өзінің қызметін ерікті түрде тоқтату туралы шешім қабылдаған жағдайларда төлем ұйымдарының тізілімінен алып тасталады. Бұл ретте төлем ұйымы төлем ұйымдарының тізілімінен алып тастау туралы өтініш бергенге дейін өзінің барлық міндеттемелерін орындайды. Өтінішке бір мезгілде барлық міндеттемелердің орындалуын растау туралы хат қоса беріледі;

9) төлем ұйымы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тарапынан тексеру жүргізуге кедергі келтірген не Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нұсқамаларын орындамаған;

10) мұндай алып тастау көрсетілетін төлем қызметтерін алушылардың мүдделеріне нұқсан келтіруге ықпал ететін жағдайларды қоспағанда, көрсетілетін төлем қызметтерін ұсынудан бас тартқан жағдайда төлем ұйымының өтініші келіп түскен жағдайларда төлем ұйымдарының тізілімінен алып тасталады;

11) осы Заңның талаптарына сәйкес төлем ұйымдары үшін тыйым салынған не осы Заңның 15-1-бабының 3-тармағында көзделген талаптарды бұза отырып қызметті жүзеге асыру.»;

2. Төлем ұйымдарының тізілімінен алып тасталған кезде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі алып тасталған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде бұл туралы ақпаратты төлем ұйымын жазбаша хабардар етеді және өзінің интернет-ресурсында жариялайды.

Хабарлама төлем ұйымының орналасқан жері не есептік тіркеуден өтуге арналған өтініште көрсетілген мекенжай бойынша жіберіледі.

3. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің төлем ұйымын төлем ұйымдарының тізілімінен алып тастау туралы шешіміне Қазақстан Республикасының заңдарында айқындалған тәртіппен шағым жасалуы мүмкін.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің төлем ұйымын төлем ұйымдарының тізілімінен алып тастау туралы шешіміне шағым жасау бұл шешімнің орындалуын тоқтата тұрмайды.

4. Төлем ұйымына Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің өзін төлем ұйымдарының тізілімінен алып тастау туралы жазбаша хабарламасын алғаннан кейін көрсетілетін төлем қызметтерін ұсынуға тыйым салынады.

5. Төлем ұйымдарының тізілімінен алып тасталған жағдайда, төлем ұйымы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем ұйымдарының тізілімінен алып тастау туралы хабардар еткен кезден бастап күнтізбелік отыз күн ішінде атауында «төлем ұйымы» деген сөздер болған кезде оны өзгерту не төлем ұйымын қайта ұйымдастыру не тарату туралы шешім қабылдауға міндетті.»;

15) 19-баптың 2-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Мынадай:

1) таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметін жүзеге асыруды тоқтатуға алып келген, қаржы ұйымын консервациялау не оның акцияларын мәжбүрлеп сатып алу, қаржы ұйымын лицензиядан айыру туралы шешімдер қабылданғанға дейін не Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасымен айқындалған тәртіппен қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы соттың шешімі заңды күшіне енгенге дейін бір жылдан аспайтын кезеңде қаржы ұйымының басқару органының басшысы, мүшесі, атқарушы органының басшысы, мүшесі, бас бухгалтері болып табылған;

1-1) осы Заңның 16-2 – бабы 2 – тармағының 1) – 7) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша төлем қызметтерін көрсетуге арналған лицензиядан айырылғанға дейін бес жылдан аспайтын кезеңде бұрын төлем ұйымының атқарушы органының басшысы, төлем ұйымының құрылтайшысы немесе құрылтайшысы-заңды тұлғасының бірінші басшысы, төлем ұйымының ірі қатысушысы не ірі қатысушысы-заңды тұлғасының бірінші басшысы болған немесе оны осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1) – 6), 9), 11) тармақшаларда көзделген негіздер бойынша төлем ұйымдарының тізілімінен шығару не соттың заңды күшіне енген шешімі негізінде таратылған немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен банкрот деп танылған төлем ұйымының;

2) алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығы бар адамды төлем ұйымы атқарушы органының басшысы етіп сайлауға немесе тағайындауға тыйым салынады.»;

16) 19-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«19-1-бап. Төлем ұйымының құрылтайшылары мен қатысушылары

Мыналарды:

1) өздеріне қатысты алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығы не қаржы ұйымының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкері лауазымын атқару және қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) болу құқығынан айыру түрінде қылмыстық жазаны қолдану туралы заңды күшіне енген сот шешімі бар;

2) Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес, терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіндегі, сондай-ақ жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіндегі;

3) уәкілетті орган Қазақстан Республикасының резидент емес банкін, банкінің филиалын төлемге қабілетсіз Қазақстан Республикасының резидент емес банктер, банктерінің филиалдары санатына жатқызу, қаржы ұйымын, Қазақстан Республикасының резиденті емес банк филиалын, Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалын, Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру брокерінің филиалын лицензиядан айыру туралы немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен оны банкрот деп тану туралы шешім қабылдағанға дейін немесе Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайларда Қазақстан Республикасының резиденті емес банк филиалының, Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату туралы сот шешімі заңды күшіне енгенге дейін бір жылдан аспайтын кезеңде Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезиденті сақтандыру брокері-филиалының басшысы, басқару органының мүшесі, басшысы, атқарушы органның мүшесі, қаржы ұйымының бас бухгалтері, басшысы немесе басшысының орынбасары болып табылған;

4) осы Заңның 16-2-бабы 2-тармағының кезеңде 1) – 7) тармақшаларда көзделген негіздер бойынша төлем қызметтерін көрсетуге арналған лицензиядан айырылғанға дейін немесе осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1) – 6), 9), 11) тармақшаларда көзделген негіздер бойынша төлем ұйымдарының тізілімінен шығарудың не соттың заңды күшіне енген шешімі негізінде таратылған немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен банкрот деп танылған төлем ұйымының бес жылдан аспайтын кезенде төлем ұйымының құрылтайшысы немесе құрылтайшы – заңды тұлғасының бірінші басшысы, ірі қатысушы не ірі қатысушы – заңды тұлғаның бірінші басшысы және (немесе) басқару органының басшысы, төлем ұйымының атқарушы органының басшысы болып табылған;

5) тізбесін қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілейтін оффшорлық аймақтарда тіркеуі, тұрғылықты жері немесе орналасқан жері бар тұлғаларды қоспағанда, жеке, заңды тұлғалар және заңды тұлға құрамайтын шетелдік құрылымдар төлем ұйымының құрылтайшылары (қатысушылары) (құрылтайшыларының, қатысушыларының бірі) болып табылады.»;

17) 25-бапта:

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Қазақстан Республикасының аумағында төлемдер және (немесе) ақша аударымдары қолма-қол ақшаны пайдалана отырып та, сондай-ақ оларды пайдаланбастан (қолма-қол ақшасыз төлемдер) да мынадай:

1) қолма-қол ақша беру;

2) электрондық ақша беру;

3) төлем құжаттарын пайдалана отырып ақша аудару;

4) ақшалай міндеттеме немесе ақша төлеу туралы бұйрық қамтылатын төлем құжатын беру;

5) электрондық төлем құралдарын пайдалану;

6) цифрлық теңгені беру (аудару) тәсілдерімен жүзеге асырылады.»;

мынадай мазмұндағы 7-1 тармақпен толықтырылсын:

«7-1. Цифрлық теңгені пайдалана отырып жүргізілетін төлемдер және (немесе) ақша аударымдары осы Заңда және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде айқындалған тәртіппен цифрлық шоттарды пайдалана отырып жүзеге асырылады.»;

8-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«8. Заңды тұлғалар, заңды тұлғаның филиалдары немесе өкілдіктері көрсетілетін төлем қызметтерін берушілер арқылы жүзеге асыратын төлемдер және (немесе) ақша аударымдары банктік шоттар және (немесе) цифрлық шоттар және (немесе) электрондық әмияндар пайдаланылып қана жүзеге асырылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігі заңды тұлғалардың бюджетке төлемдерді, көрсетілетін мемлекеттік қызметтер үшін төлемдерді, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары мен әлеуметтік аударымдарды төлеуіне қолданылмайды.»;

25 баптың 10 тармағы мынадай мазмұндағы екінші абзацпен толықтырылсын:

«Банктер халыққа «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы электрондық нысанда қызметтер көрсету үшін төлемді қабылдаумен және жүргізумен байланысты қызметтерді ұсыну үшін өздерінің ақпараттық жүйелерін «электрондық үкіметтің» төлем шлюзімен тікелей немесе ұлттық цифрлық қаржы инфрақұрылымын басқару жөніндегі ұлттық орталық арқылы ықпалдастыруды жүзеге асырады.»;

мынадай мазмұндағы 10-2-тармақпен толықтырылсын:

«10-2. Мобильді қосымшалар және (немесе) қашықтықтан қол жеткізу жүйелері арқылы, оның ішінде штрих-кодты пайдалана отырып көрсетілетін төлем қызметтерін ұсынатын екінші деңгейдегі банктер жеке тұлға-клиенттердің нұсқаулары бойынша банкаралық мобильді төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру үшін Банкаралық мобильді төлемдер жүйесімен өзара іс-қимыл жасайды.»;

11-тармақта:

бірінші бөлім мынадай редакцияда жазылсын және мынадай мазмұндағы жаңа бөлікпен толықтырылсын:

11. Ортақ пайдаланылатын телекоммуникациялар желісі жоқ жерлерде болатындарды қоспағанда, дара кәсіпкерлер және (немесе) заңды тұлғалар жекелеген қызмет түрлерін жүзеге асыру кезінде өз қызметін жүзеге асыратын орындарда төлем карточкаларын пайдалана отырып, төлемдер қабылдауға арналған жабдықты (құрылғыны) орнатуды және қолдануды және Банкаралық мобильдік төлемдер жүйесін пайдалана отырып, мобильдік төлемдер қабылдауды қамтамасыз етуге міндетті.

Ортақ пайдаланылатын телекоммуникациялар желісі жоқ жерлерде болатындарды қоспағанда, банктер дара кәсіпкерлер және (немесе) заңды тұлғалар - клиенттерге қызметтің жекелеген түрлерін жүзеге асыру кезінде төлем карточкаларын пайдалана отырып, төлемдер қабылдауға арналған жабдықты (құрылғыны) орнатуды, сондай-ақ Банкаралық мобильдік төлемдер жүйесін пайдалана отырып, мобильдік төлемдер қабылдау үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айқындаған формат бойынша штрих кодын қалыптастыруды қамтамасыз етеді.

екінші бөлім мынадай редакцияда жазылсын:

«Жекелеген қызмет түрлерінің және төлем карточкаларын пайдалана отырып, төлемдер қабылдауға және Банкаралық мобильдік төлемдер жүйесін пайдалана отырып, мобильдік төлемдер қабылдауға арналған жабдықты (құрылғыны) қолдану тізбесін Қазақстан Республикасының Үкіметі бекітеді.»;

18) 25-1-бапта:

3 тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Антифрод-орталықтың қызметіне қатысатын жақтар:

1) қаржы ұйымдары;

2) Осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 8) және 9) тармақшаларында көзделген төлем қызметтерін ұсынатын төлем ұйымдары;

3) ұялы байланыс операторлары;

4) қылмыстық қудалау, Ұлттық қауіпсіздік органдары, құқық қорғау органдары;

5) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;

6) Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган.

7) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің шешімімен айқындалатын өзге де тұлғалар.»;

7 тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Антифрод-орталық және антифрод-орталықтың қызметіне қатысатын тұлғалар Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылықта болады.

Банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, Төлем ұйымы антифрод-орталықтың алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясын жүзеге асыру оқиғалары туралы дерекқорда төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыру кезінде болған бенефициардың пайдасына төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асырған жағдайда клиентке жауапты болады және ақшаны өтейді.»;

19) 26-баптың 1 және 2-тармақтары мынадай редакцияда жазылсын:

«26-бап. Орталық депозитарийдің функцияларын орындайтын мамандандырылған коммерциялық емес ұйымның қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру ерекшеліктері

1. Қаржы құралдарымен мәміле бойынша төлемді және (немесе) ақша аударымын «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес орталық депозитарийдің функцияларын орындайтын мамандандырылған коммерциялық емес ұйым (бұдан әрі - орталық депозитарий) клиент пен орталық депозитарийдің арасындағы:

1) орталық депозитарийде ашылған клиенттің банктік шоты немесе орталық депозитарий ашуын, қызмет көрсетуін жүзеге асыратын цифрлық шоты бойынша;

2) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған клиенттің корреспонденттік шоты бойынша жасалған шарттың негізінде жүзеге асырады.

2. Клиенттің орталық депозитарийде ашылған банктік шоты бойынша төлем және (немесе) ақша аударымы қаржы құралдарымен мәмілені немесе орталық депозитарийдегі банктік шоттарының есебінде бар қаржы құралдарына байланысты өзге де операцияларды тіркеу кезінде орталық депозитарийдің қағидалар жинағына сәйкес орталық депозитарийдің төлем құжатын қалыптастыруы арқылы:

1) егер клиенттің қаржы құралдарымен мәмілені (операцияны) тіркеуге бұйрығын жөнелтуші клиенттің қаржы құралдарымен мәмілені тіркеуге бұйрығының негізінде орталық депозитарийге оның банктік шотынан ақшаны есептен шығару құқығын берген жағдайда, осындай бұйрықтың;

2) егер ақша жөнелтуші сауда-саттықты ұйымдастырушының қаржы құралдарымен мәмілені тіркеуге бұйрығының негізінде орталық депозитарийге оның банктік шотынан ақшаны есептен шығару құқығын берген жағдайда, сауда-саттықты ұйымдастырушының қаржы құралдарымен мәмілені (операцияны) тіркеуге бұйрығының;

3) егер ақша жөнелтуші клирингтік ұйымның бұйрығы негізінде орталық депозитарийге оның банктік шотынан ақшаны есептен шығару құқығын берген жағдайда, клирингтік ұйымның клирингтік сессия қорытындылары бойынша ақша аударымдарын жүзеге асыруға бұйрығының негізінде жүзеге асырылады.

Қаржы құралдарымен мәмілелер (операциялар) бойынша есеп айырысу Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңге платформасында ашылған және орталық депозитарий қызмет көрсететін цифрлық шоттардағы цифрлық теңгені пайдалана отырып жүзеге асырылуы да мүмкін.»;

20) 29-баптың 12-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«12. Егер Қазақстан Республикасының заңдарында және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде өзгеше көзделмесе, осы баптың қағидалары корреспонденттік шот және цифрлық шот шарттарына қолданылады.»;

21) мынадай мазмұндағы 7-1-тараумен және 41-1, 41-2, 41-3 және 41-4-тармақтармен толықтырылсын:

«7-1-тарау. ЦИФРЛЫҚ ТЕҢГЕ

41-1-бап. Цифрлық шот

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және цифрлық теңге платформасының өзге де қатысушылары клиентпен цифрлық шот шартын жасасқаннан кейін клиенттің цифрлық шот ашуға өтінімі негізінде цифрлық шотты ашады және оған қызмет көрсетеді.

Цифрлық теңгенің айналысы және цифрлық шоттарды ашу және жүргізу Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңге платформасында жүзеге асырылады.

Банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, орталық депозитарий, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айқындаған өзге де көрсетілетін төлем қызметтерін берушілер және заңды тұлғалар цифрлық теңге платформасының операторымен жасалған шарт негізінде цифрлық теңге платформасының қатысушылары бола алады.

Цифрлық шот ашуға арналған өтінімнің нысаны, цифрлық шот шартының мазмұнына қойылатын талаптар және цифрлық шотты ашу кезінде оның иесіне берілетін жеке сәйкестендіру кодының форматы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңгені шығару, айналысқа жіберу және өтеу қағидаларында айқындалады.

Цифрлық шотқа қызмет көрсетуде цифрлық шоттың иесіне төлемдер мен аударымдарды және цифрлық шотты пайдалана отырып жасау үшін қол жетімді операциялардың өзге де түрлерін жасау үшін ақпараттық ресурстар/жүйелер арқылы цифрлық шотқа қол жеткізуді ұсыну қамтылады.

2. Цифрлық шот бойынша мына операциялар:

1) цифрлық шотқа цифрлық теңгені қабылдау (есепке алу), оның ішінде алынған қаражаттың орнына цифрлық шотты цифрлық шот шартында көзделген талаптармен балама сомаға толықтыру;

2) цифрлық шот шартында көзделген тәртіппен цифрлық шоттардың өзге иелерінің пайдасына цифрлық теңгені аудару;

3) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айқындаған смарт-келісімшарттардың және таңбаланған цифрлық теңгенің жұмыс істеу режимінің ерекшеліктерін ескере отырып, Қазақстан Республикасының банктік шоттардағы ақшаға қатысты заңдарында көзделген негіздер бойынша үшінші тұлғалардың цифрлық теңгені алып қою туралы нұсқауларын орындау;

4) цифрлық шот шартында көзделген талаптарда клиенттің нұсқауы бойынша баламалы сомаға қолма-қол ақшасын беруге немесе клиенттің немесе үшінші тұлғаның банктік шотын толықтыруға айырбастау үшін цифрлық шоттан цифрлық теңгені алып қою;

5) цифрлық шот иесінің талабы бойынша клиенттің цифрлық шоттағы цифрлық теңгесінің сомасы және жүргізілген операциялар туралы ақпаратты цифрлық шот шартында көзделген тәртіппен және мерзімдерде ұсыну;

6) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңгені шығару, айналысқа жіберу және өтеу қағидаларында және (немесе) цифрлық шот шартында көзделген клиентке өзге де қызмет көрсету орындалады.

Цифрлық теңгенi пайдалана отырып жасалатын төлемдер мен аударымдар цифрлық шоттағы қаражат қалдығы шегiнде жүзеге асырылады.

Жинақ цифрлық шоттарды ашуға рұқсат етілмейді.

3. Цифрлық теңге платформасына қатысушы мен цифрлық шот иесі арасындағы шартта мына:

1) цифрлық теңгені пайдалану, сатып алу, цифрлық шотты цифрлық теңгемен толықтыру және цифрлық шоттан цифрлық теңгені шығарып алу шарттары туралы;

2) цифрлық теңгені пайдалана отырып операцияларға қызмет көрсету кезінде комиссиялық сыйақы алу мөлшері мен тәртібі туралы;

3) клиенттің цифрлық шотына қызмет көрсететін цифрлық теңге платформасының қатысушысымен байланысқа арналған ақпаратты қоса алғанда, шағым беру тәсілдері мен оларды қарау тәртібі туралы;

4) тараптардың өз мiндеттемелерiн орындамағаны немесе тиiсiнше орындамағаны үшiн жауапкершiлiгi туралы ақпарат қамтылуы тиіс;

Цифрлық теңге платформасының қатысушысы клиенттің цифрлық шотына қызмет көрсету үшін қажетті қосымша шарттарды көздеуі мүмкін.

4. Цифрлық теңге платформасына қатысушысына цифрлық шот иесімен жасалған шартта белгіленген мөлшер шеңберінде цифрлық шот иелерінің операцияларына қызмет көрсеткені үшін комиссиялық сыйақы алуына рұқсат етіледі.

Цифрлық шот иелерінің операцияларына қызмет көрсеткені үшін цифрлық теңге платформасына қатысушылардың комиссиялық сыйақысының түрлері мен шекті мөлшері Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңгені шығару, айналысқа жіберу және өтеу қағидаларында белгіленеді.

5. Цифрлық теңге платформасына қатысушы цифрлық шот шартының талаптарына сәйкес цифрлық шот иесінің алдында цифрлық шотқа рұқсатсыз қол жеткізу немесе цифрлық шотқа цифрлық теңге платформасына қатысушының ақпараттық ресурсы/жүйесі арқылы қол жеткізу арқылы оларды рұқсатсыз пайдалану салдарынан цифрлық шот иесіне келтірілген зиян, сондай-ақ цифрлық теңге платформасына қатысушының бағдарламалық қамтылымының жұмысындағы қателер немесе іркілістер үшін жауапты болады.

6. Цифрлық теңге платформасына қатысушы «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес алаяқтықты және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруды (жылыстатуды) және терроризмді қаржыландыруды анықтау, сондай-ақ оларға жол бермеу жөнінде шаралар қабылдайды.

Цифрлық теңге платформасына қатысушы қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты ұсынады.

7. Егер Қазақстан Республикасының заңдарында және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде өзгеше көзделмесе, цифрлық шоттарға қатысты осы Заңның және клиенттің келісімінсіз ақшаны алып қою, қаражатқа тыйым салу және билік етуді шектеу бөлігінде банктік шоттарға қатысты қолданыстағы Қазақстан Республикасының өзге де заңдарының ережелері қолданылады.

Осы Заңның 28-бабының талаптарына сәйкес цифрлық шотты жабу жүзеге асырылады.

8. Цифрлық теңге платформасына қатысушы цифрлық теңгенің иелері және оларға тиесілі сома туралы, сондай-ақ цифрлық теңгені пайдалана отырып жасалған операциялар туралы мәліметтерді «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 50-бабында көзделген негіздер бойынша және шектерде тұлғаларға береді.

41-2-бап. Цифрлық теңгенің айналсын ұйымдастыру

1. Цифрлық теңгенің айналысы және цифрлық шоттарды ашу және жүргізу Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңге платформасында жүзеге асырылады.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі цифрлық теңгенің айналысын ұйымдастыру мақсатында цифрлық шоты болады, цифрлық теңге платформасының қатысушыларына цифрлық шоттар ашады, цифрлық теңгені шығару және айналысқа жіберу қағидаларын белгілейді, олардың сақталуын бақылайды және цифрлық шоттарды ашу және оларға қызмет көрсету функцияларын қоса алғанда, цифрлық теңге платформасының операциялық және технологиялық функцияларын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің заңды тұлғасына жүктеуге құқылы.

Цифрлық теңгенi есепке алу және сақтау қаражатқа билiк етуге де мүмкiндiк беретiн сыртқы электрондық тасымалдағыштарда жүзеге асырылуы мүмкiн.

2. Цифрлық теңге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң цифрлық теңгенi шығару, айналысқа жіберу және өтеу қағидаларында айқындалған тәртiппен халықаралық төлемдер мен ақша аударымдарында пайдаланылуы мүмкiн.

3. Цифрлық теңгені шығару, айналысқа жіберу және өтеу қағидаларында:

1) Ұлттық Банктің цифрлық теңгені шығару және өтеу тәртібі мен шарттары;

2) цифрлық теңге платформасына қатысушыларға және цифрлық шоттардың иелеріне қойылатын талаптар;

3) цифрлық теңге платформасына қатысушының цифрлық шоттарға қызмет көрсетуді тоқтату шарттары;

4) цифрлық шотқа қол жеткізуді ұсыну, цифрлық шотқа қол жеткізуді тоқтата тұру, қайта бастау және тоқтату тәртібі;

5) цифрлық теңгені есепке алу, сақтау және оған билік ету құралы ретінде сыртқы электрондық тасымалдағыштарды пайдалану шарттары мен тәртібі;

6) цифрлық теңгемен жасалатын операциялардың түрлері және оларды жасау тәртібі;

7) цифрлық теңгені таңбалау және цифрлық теңгені пайдалану кезінде смарт-келісімшарттарды қолдану, сондай-ақ оларды алу тәртібі мен шарттары;

8) таңбаланған цифрлық теңге мен смарт-келісімшарттарды пайдалану және оларды қолдану ерекшеліктері;

9) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңге платформасының тәуекелдерін және үздіксіз жұмыс істеуін басқару тәртібі;

10) цифрлық теңге платформасына қатысушылардың және цифрлық теңге платформасының ақпараттық қауіпсіздігіне қойылатын талаптар;

11) цифрлық теңгенің айналысын ұйымдастыру және қамтамасыз ету үшін қажетті өзге де талаптар мен ережелер қамтылуға тиіс.

4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі цифрлық теңгемен операциялар жасау кезінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, цифрлық теңге платформасына қатысушылардың және цифрлық шоттар иелерінің өзара іс-қимылы үшін пайдаланылатын электрондық хабарлардың тізбесін, форматтарын, оларды қалыптастыру тәртібін және деректемелерін айқындайды.

5. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі цифрлық теңге платформасының үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз етеді.

41-3-бап. Цифрлық шоттан цифрлық теңгені шығару, өтеу, толықтыру және шығарып алу

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi ғана цифрлық теңгенi шығаруға және айналыстан алып қоюға құқылы.

2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi цифрлық шот иесiнен алынған ақшаның орнына цифрлық теңгенi шығарады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi цифрлық шот иесiнiң банктiк шотына балама ақша сомасын аудару жолымен цифрлық теңгенi өтейдi.

3. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң цифрлық теңгенi шығару, айналысқа жіберу және өтеу қағидаларында көзделген жағдайларды қоспағанда, цифрлық шотқа цифрлық теңгенi алған кезден бастап цифрлық теңге иесiнiң құқықтары туындайды.

4. Цифрлық шоттың иесі оның цифрлық шотына қызмет көрсететін цифрлық теңге платформасына қатысушы арқылы цифрлық шотты цифрлық теңгемен толықтыруға немесе цифрлық шоттан цифрлық теңгені шығарып алуға құқылы.

Цифрлық шотқа қызмет көрсететін цифрлық теңге платформасының қатысушысы арқылы цифрлық шотты цифрлық теңгемен толықтыру және оны одан шығарып алу тәртібі мен шарттары Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңгені шығару, айналысқа жіберу және өтеу қағидаларында айқындалады.

41-4-бап. Цифрлық шотқа қызмет көрсететін цифрлық теңге платформасына қатысушыны ауыстыру

Цифрлық теңге платформасын пайдаланушы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңге платформасының операциялық және технологиялық функциялары жүктелген заңды тұлғасына цифрлық шотына қызмет көрсететін цифрлық теңге платформасына қатысушыны ауыстыру туралы өтінішті жіберу арқылы оның цифрлық шотына қызмет көрсететін цифрлық теңге платформасының қатысушысын ауыстыруға құқылы.

Цифрлық шотқа қызмет көрсететін цифрлық теңге платформасына қатысушыны ауыстыруды жүргізу тәртібі мен оның шарттары және өтiнiштiң үлгi нысаны цифрлық теңгенi шығару, айналысқа жіберу және өтеу қағидаларында белгiленедi.»;

22) 42 - баптың 2-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Электрондық ақшаны Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, банктер, Ұлттық пошта операторы және бірінші санатты төлем ұйымдары шығаруға құқылы.»;

23) 46-баптың 5-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Бенефициардың банкі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңгені шығару, айналысқа жіберу және өтеу қағидаларында жүзеге асыру тәртібі айқындалатын цифрлық теңгені беру (аудару) операцияларын қоспағанда, бас тарту себебін көрсете отырып, нұсқауды алған операциялық күннің ішінде нұсқауды орындаудан бас тартады.»;

24) 47-бапта:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 10) және 11) тармақшаларында көрсетілген, төлем қызметтерін бөгде беруші көрсететін төлем қызметтері клиенттің көрсетілетін төлем қызметтерін бөгде берушінің ашық банкинг жүйесі арқылы берген және сәйкестендіру құралы арқылы расталған келісімінің негізінде жүзеге асырылады.»;

мынадай мазмұндағы 1-1-тармақпен толықтырылсын:

«1-1. Ашық банкинг жүйесі клиенттің келісімі негізінде көрсетілетін төлем қызметтерін бөгде берушілердің электрондық банк қызметтерін көрсетуге ашық банкинг жүйесіне қатысушылар клиенттерінің келісімдерін жинауды, сақтауды және өңдеуді, ашық банкинг жүйесіне қатысушылардың клиенттерін сәйкестендіруді, авторизациядан өткен көрсетілетін төлем қызметтерін берушілердің тізілімін авторизациялауды және жүргізуді, көрсетілетін төлем қызметтерін берушілердің, оның ішінде көрсетілетін төлем қызметтерін бөгде берушілердің арасында ақпарат алмасуды жүзеге асырады.»;

2, 3 және 4-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Клиенттің банктік шотына қызмет көрсететін көрсетілетін төлем қызметтерін беруші ашық банкинг жүйесі арқылы клиенттің нұсқауын алғаннан кейін көрсетілетін төлем қызметтерін бөгде берушіге және (немесе) клиентке төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыруға растауды тез арада жібереді.

3. Клиенттің банктік шотына қызмет көрсететін көрсетілетін төлем қызметтерін беруші клиенттің ашық банкинг жүйесі арқылы келіп түскен нұсқауларын рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау әрекеттерінің тәртібін сақтай отырып, осы Заңның 46-49-баптарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде орындайды.

4. Көрсетілетін төлем қызметтерін бөгде беруші электрондық банк қызметтерін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің электрондық банк қызметтерін көрсетуді реттейтін нормативтік құқықтық актісіне сәйкес ашық банкинг жүйесі арқылы көрсетеді.»;

25) 48-баптың 3-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Осы баптың 1 және 2-тармақтарының нормалары:

1) инкассолық өкім арқылы берілген;

2) белгіленбеген мерзімдерде орындалуға жататын;

3) валюталаудың алдағы күні көрсетілген;

4) негізге алынып халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығындағы мәмілелер бойынша есеп айырысулар жүзеге асырылатын;

5) тауарларды немесе көрсетілетін қызметтерді жеке сауда орнынан сатып алу үшін электрондық төлем құралдарын пайдаланған кезде немесе электрондық сауданы жүзеге асырған кезде клиенттің келісімі түрінде берілген;

6) 2018.02.07. № 168-VІ ҚР Заңымен алып тасталды;

7) қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін төлем талабы арқылы ұсынылған;

8) цифрлық теңгені беру (аудару) түрінде көрсетілген нұсқауларды орындауға қолданылмайды.

Осы нұсқауларды орындау мерзімдері Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі нормативтік құқықтық актілерінің талаптарында белгіленеді.».

37. «Коллекторлық қызмет туралы» 2017 жылғы 6 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-баптың 9) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«9) сервистік компания – банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша, оның ішінде мыналарға:

банктік қарыз шартының және (немесе) микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуге;

құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты жасалған адамның мүдделерін сотта таныстыруға,

борышкерден ақшаны және (немесе) өзге де мүлікті қабылдауға;

осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шартында көзделген өзге де өкілеттіктерге қатысты сенімгерлік басқару шарты шеңберінде құқықтарды (талаптарды), құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару жөніндегі өкілеттіктерді иеленетін стресстік активтерді басқару жөніндегі ұйым, коллекторлық агенттік»;

2) 3-баптың 5-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Коллекторлық агенттік банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым жеке тұлғамен жасасқан банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) сатып алған жағдайда қаржы омбудсманының қызметіне міндетті жарналарды, қосымша жарналарды және өзге де төлемдерді төлеуге міндетті.

Коллекторлық агенттік микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым жеке тұлғамен жасаған микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талап етулерді) сатып алған жағдайда қаржы омбудсманының қызметіне міндетті жарналарды және өзге де төлемдерді төлеуге міндетті.»;

3) 6-баптың 6-тармағы алып тасталсын;

4) 6-1-баптың 2-тармағында:

екінші және үшінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:

«Коллекторлық агенттік мерзімді әскери қызметтегі әскери қызметшілерге банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен қарыз және (немесе) микрокредит бойынша сыйақыны есепке жазбай, мерзімді әскери қызмет өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейінге күнтізбелік алпыс күнді қамтитын кезеңге негізгі борыш пен сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыруды ұсынуға міндетті.

Мерзімді әскери қызметке шақырылған әскери қызметшілер, сондай-ақ олардың қызметтен шығарылуы, банктік қарызының және (немесе) микрокредитінің болуы не болмауы, ол бойынша төлем мерзімін кейінге қалдырудың ұсынылуы туралы мәліметтерді алмасу Қазақстан Республикасының Қорғаныс министрлігімен келісу бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен мемлекеттік органдар мен коллекторлық агенттіктердің ақпараттық жүйелерінің өзара іс-қимылын қамтамасыз ету арқылы жүзеге асырылады.»;

төртінші бөлігі алып тасталсын;»;

5) 9-бапта:

1-тармақтың бірінші бөлігі мынадай мазмұндағы 5-1) тармақшамен толықтырылсын:

«5-1) коллекторлық агенттік осы Заңда белгіленген коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға міндетті мүшелік туралы талаптарды бұзған;»;

мына мазмұндағы 1-1-тармақпен толықтырылсын:

«1-1. Коллекторлық агенттікті коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығарудың орындылығын айқындау кезінде мыналар:

1) бұзушылықтардың сипаты және олардың салдары;

2) жіберілген бұзушылықтардың ауқымы мен маңыздылығы және олардың салдары;

3) бұзушылықтардың жүйелілігі мен ұзақтығы;

4) жіберілген бұзушылықтардың туындауына алып келген себептер;

5) бұрын қолданылған шектеулі ықпал ету шараларының болуы мен тиімділігі (нәтижелілігі);

6) анықталған бұзушылықтарды жоюға және олардың тиімділігіне бағытталған дербес шаралар қабылдау есепке алынады.»;

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Коллекторлық агенттікке өзінің коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығарылғаны туралы уәкілетті органның хабарламасын алған кезден бастап оның берешекті өндіріп алу туралы жаңа шарттар және (немесе) банктік қарыз шарттары және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтардың (талап етулердің) коллекторлық агенттікке өту жағдайларын қамтитын шарттар (бұдан әрі – талап ету құқығын басқаға беру шарты) жасасуына тыйым салынады.

Коллекторлық агенттікке өзінің коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығарылғаны туралы уәкілетті органның хабарламасын алған кезден бастап, сондай-ақ қайта ұйымдастыру нәтижесінде осы коллекторлық агенттіктің құқықтары мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқоры болып табылған заңды тұлғаға «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 65-бабы 1-тармағында, Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғаларға құқықтарды (талап етулерді) беруді қоспағанда, банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша үшінші тұлғаға құқықтарды (талап етулерді) басқаға беруге тыйым салынады.

Жеке тұлғалармен кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес банктік қарыз шарттары және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша шарттық қатынастар тоқтатылғанға дейін коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығарылған коллекторлық агенттік, сондай-ақ қайта ұйымдастыру нәтижесінде осы коллекторлық агенттіктің құқықтары мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқоры болып табылған заңды тұлға банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитордың қарыз алушымен өзара қарым-қатынастарына, сондай-ақ кредиттік бюроның дерекқорындағы барлық борышкерлер бойынша ақпаратты жаңартуға Қазақстан Республикасы заңнамасында қойылатын талаптарды және шектеулерді сақтауға міндетті.»;

6) 11-баптың 5-тармағының 3) тармақшасының екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Коллекторлық қызметтің құпиясы қаржы омбудсманына оның қарауында жатқан, жеке тұлғалардың ол бойынша міндеттемелер «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 65-бабының 1 және 2-тармақтарында немесе «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабының 4 және 5-тармақтарында көрсетілген тұлғаға берілген банктік қарыз шартынан немесе микрокредит беру туралы шарттан туындайтын келіспеушіліктерді реттеу жөніндегі жүгінулері бойынша ашылуы мүмкін.»;

7) осы баптың 3-тармағы мынадай мазмұндағы 8-1) тармақшасымен толықтырылсын:

«8-1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға: өз мүшелерінің (қатысушыларының) қызметін бақылауды жүзеге асыруға байланысты мәселелер бойынша;»;

8) 12-бапта:

1) 2-тармақтың 7) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«7) бұдан бұрын, уәкілетті орган қаржы ұйымын таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметін жүзеге асыруын тоқтатуға алып келген, банкке реттеу режимін қолдану, қаржы ұйымын лицензиядан айыру туралы шешім қабылдағанға дейін не Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы соттың шешімі заңды күшіне енгенге дейін бір жылдан аспайтын кезеңде қаржы ұйымының басқару органының басшысы, мүшесі, атқарушы органының басшысы, мүшесі, бас бухгалтері, қаржы ұйымының ірі қатысушысы - жеке тұлғасы, ірі қатысушысының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің - заңды тұлғасының басшысы болып табылған жеке тұлға коллекторлық агенттіктің басшы жұмыскері бола алмайды.

Көрсетілген талап уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы қаржы ұйымын таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметін жүзеге асыруын тоқтатуға алып келген, банкке реттеу режимін қолдану, қаржы ұйымын лицензиядан айыру туралы шешім қабылдағаннан кейін не Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы соттың шешімі заңды күшіне енгеннен кейін бес жыл ішінде қолданылады;»;

2) мынадай мазмұндағы 4-тармақпен толықтырылсын:

«4. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлері осы баптың 1 және 2-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес болуға тиіс.»;

9) 15-баптың 1-тармағында:

2), 2-1), 13) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«2) тұрған жерi не атауы өзгерген жағдайларда, осындай өзгерiстер болған күннен бастап күнтiзбелiк үш күннен кешіктірілмейтін мерзімде уәкілетті органды жазбаша немесе «Электрондық жолданымдар» ақпараттық талдау жүйесін қоспағанда электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы хабардар етуге және өзінің интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде тиiстi ақпарат орналастыруға;

2-1) коллекторлық агенттіктің борышкерлермен байланыс жасауға арналған телефон нөмірлері өзгерген жағдайларда жазбаша немесе «Электрондық жолданымдар» ақпараттық талдау жүйесін қоспағанда электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы осындай өзгерiстер болған күннен бастап күнтiзбелiк үш күннен кешіктірілмейтін мерзімде уәкілетті органды хабардар етуге;»;

13) коллекторлық агенттіктің құрылтайшылары (қатысушылары), басшы қызметкерлері, борышкерлермен және (немесе) олардың өкілдерімен және (немесе) кредитормен банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберіндегі міндеттемелерге байланысты үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл жасайтын жұмыскерлері туралы, сондай-ақ филиалдары және (немесе) өкілдіктері туралы мәліметтер өзгерген жағдайларда жазбаша немесе «Электрондық жолданымдар» ақпараттық талдау жүйесін қоспағанда электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы уәкілетті органды осындай өзгерістер болған күннен бастап он бес жұмыс күні ішінде хабардар етуге;»;

мынадай мазмұндағы 18-2), 18-3), 18-4) және 18-5) тармақшалармен толықтырылсын:

«18-2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мына:

коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды уәкілетті органның тізіліміне енгізу;

коллекторлық агенттіктердің тізіліміне енгізу және уәкілетті органның тізіліміне енгізілген коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның болуы;

коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға өзінің мүшелігін (қатысуын) тоқтату оқиғаларының бірі басталған күннен кейінгі күнтізбелік тоқсан күн ішінде кіруге;

18-3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын сақтауға;

18-4) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым белгілеген жарналарды төлеуге;

18-5) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның сұрау салуы бойынша коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымы айқындайтын тәртіппен тексеру жүргізу үшін қажетті барлық ақпаратты ұсынуға;»;

10) мынадай мазмұндағы 4-1-тараумен толықтырылсын:

«4-1-тарау. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым

19-1-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды құру

1. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым деп коллекторлық агенттіктердің міндетті мүшелігіне (қатысуына) негізделген, өз мүшелерінің (қатысушыларының) осы Заңның, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамасының, уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын сақтау бойынша қызметін бақылау үшін құрылған, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның тізіліміне енгізілген өзін-өзі реттейтін ұйым танылады.

2. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым коммерциялық емес ұйым болып табылады және қауымдастық (одақ) нысанында құрылады.

3. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметі осы Заңмен, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарымен, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысымен, стандарттарымен және қағидаларымен реттеледі.

4. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) құрамында коллекторлық агенттіктердің жалпы санының кемінде жиырма алты пайызы болуға тиіс. Коллекторлық агенттіктердің жалпы саны уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылатын ақпарат негізінде айқындалады.

5. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атауы міндетті түрде «коллекторлық агенттіктердің өзін-өзі реттейтін ұйымы» деген сөздерді қамтуға тиіс.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атауында кез келген тілде «ұлттық», «мемлекеттік», «республикалық» немесе «орталық» деген сөздерді толық немесе қысқартылған түрде қолдануға тыйым салынады.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атауында коллекторлық агенттіктердің атауымен шатасу деңгейіне алып келетін бірдей немесе ұқсас белгілерді пайдалануға жол берілмейді.

6. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым «Өзін-өзі реттеу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Өзін-өзі реттеу туралы заң) 9-бабы 4-тармағының үшінші бөлігінде белгіленген мерзімдерде уәкілетті органға мынадай:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жалпы жиналысы бекіткен жарғының көшірмесін;

2) өзін-өзі реттеу туралы заңда, осы Заңда белгіленген талаптарға сәйкес әзірленген және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы бекіткен коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін өзі реттейтін ұйымда мүліктік жауапкершілікті қамтамасыз етудің бір немесе бірнеше тәсілдерінің болуын растайтын;

4) атқарушы басқару органының басшысы қол қойған коллекторлық агенттіктердің жалпы санының кемінде жиырма алты пайызын қамтитын коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) тізілімінен үзінді көшірмені;

5) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның осы Заңға сәйкес өз функцияларын орындау мүмкіндігін растайтын бюджетін ұсынады.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін өзі реттейтін ұйымның бюджетті құруға қойылатын талаптары уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді;

6) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлерінің осы Заңның 12-бабының 1 және 2-тармақтарында белгіленген талаптарға сәйкестігін растайтын мәліметтер мен құжаттарды ұсынады. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлері туралы мәліметтер уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес ұсынылады.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлері деп алқалы басқару органының басшысы, оның орынбасары және мүшелері, атқарушы басқару органының басшысы, оның орынбасары және атқарушы басқару органының мүшелері танылады.

19-2-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттары

1. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары Өзін-өзі реттеу туралы заңның 20-1-бабында көзделген талаптардан басқа, мыналарды:

1) кіру және мүшелік жарналардың көлемі және (немесе) оларды есептеу және төлеу тәртібін;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым қызметкерлерінің кәсіби этикасының қағидаларын;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым өзінің интернет-ресурсында орналастыратын ақпараттың тәртібін, тізбесін, нысандары мен мерзімдерін қамтуға тиіс.

2. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның стандарттары Өзін-өзі реттеу туралы заңның 20-2-бабында көзделген талаптардан басқа, борышкерлердің құқықтары мен мүдделерін коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) сақтауы жөніндегі ережелерді қамтуға тиіс.

3. Қағидалар мен стандарттар коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның интернет-ресурсында міндетті түрде орналастырылуға тиіс.

19-3-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның құзыреті

1. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның құзыретіне мыналар жатады:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелеріне (қатысушыларына) олардың осы Заңның, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінің, уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарының талаптарын сақтауы тұрғысынан коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым, коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйым белгілейтін мүшелерді (қатысушыларды) тексеруді ұйымдастыру және жүргізу тәртібіне сәйкес тексерулер жүргізу;

2) берешегі оның мүшесіне (қатысушысына) берілген борышкерлердің және берешегін сотқа дейінгі өндіріп алу және реттеу жөніндегі қызметтерді оның мүшесі (қатысушысы) көрсететін борышкерлердің жолданымдарын коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның стандарттарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қарау.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым қаралуы «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қаржы омбудсманының құзыретіне жатқызылған жолданымдарды қарауға құқылы емес;

3) өз мүшелерінің (қатысушыларының) жолданымдарын қарау;

4) өз мүшелерінің (қатысушыларының) есептілігін талдауды жүзеге асыру;

5) өз мүшелерінің (қатысушыларының) борышкерлерінің құқықтары мен заңды мүдделерінің бұзылуына жол бермеу жөніндегі шараларды іске асыруға жәрдемдесу;

6) осы Заңның 19-6-бабының 4-тармағында көзделген коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын бұзғаны үшін өз мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты ықпал ету шараларын қолдану;

7) құқық қолдану практикасын жалпылау және коллекторлық агенттіктердің қызметін одан әрі жетілдіру және дамыту бойынша ұсынымдар мен ұсыныстар әзірлеу;

8) өз мүшелерінің (қатысушыларының) тізілімін жүргізу;

9) Қазақстан Республикасының заңдарында тыйым салынбаған басқа да көздерден коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелік жарналарын жинау және мүлкін қалыптастыру.

2. Уәкілетті орган мен коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым арасындағы өзара іс-қимыл жасау және ақпарат алмасу уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалатын тәртіппен жүзеге асырылады.

3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға осы Заңның 15-бабының 1-тармағының 11) тармақшасының талаптарына сәйкес коллекторлық агенттіктерден алған есептілікті коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға оның мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйелеріне деген қолжетімділікті қамтамасыз ету арқылы коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға береді.

4. Уәкілетті орган қағидалар мен стандарттарды келіскен кезеңде коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым осы баптың 1-тармағының 1), 2), 4) және 6) тармақшаларында көрсетілген функцияларды жүзеге асыруға құқылы емес.

5. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлері осы Заңның 12-бабының 1 және 2-тармақтарында белгіленген талаптарға сәйкес келмеген жағдайда, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның осы баптың 1-тармағының 1), 2), 4) және 6) тармақшаларында көрсетілген функцияларды жүзеге асыруға құқығы жоқ.

19-4-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның құқықтары мен міндеттері

1. Өзін-өзі реттейтін ұйымның коллекторлық қызмет саласындағы құқықтары мен міндеттері осы Заңда, сондай-ақ Өзін-өзі реттеу туралы заңда айқындалады.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым өзінің жарғылық мақсаттарында кәсіпкерлік қызметпен айналысуға құқылы.

2. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым:

1) қаржы ұйымдарының акцияларын және (немесе) жарғылық капиталдарына қатысу үлестерін сатып алуға;

2) өзге тұлғалардың міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін өзіне тиесілі мүлікті кепілге беруге;

3) өз міндеттемелерінің орындалуын өз мүшелерінің (қатысушыларының) мүлік кепілімен, олар берген кепілдіктермен және кепілгерліктермен қамтамасыз етуге;

4) кепілдік беруші немесе кепілгер ретінде әрекет етуге құқылы емес.

3. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атқарушы басқару органының басшысы, оның орынбасары және мүшелері:

1) қаржы ұйымдарымен және басқа да коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдарымен бір мезгілде еңбек қатынастарында және өзге де қатынастарда болуға;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) эмитенттері болып табылатын бағалы қағаздарды сатып алуға;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелерімен (қатысушыларымен) кепілгерлік немесе кепілдік шарттарын жасауға құқылы емес.

4. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның өз мүшелерінің (қатысушыларының) орындауы үшін міндетті қағидалары мен стандарттарын бекітуге және оларды уәкілетті органмен келісуге;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мүшелерді (қатысушыларды) қосу туралы және одан шығару туралы растайтын құжаттарды қоса бере отырып, уәкілетті органға ақпарат беруге;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкеріне осы Заңның 12-бабының 1 және 2-тармақтарында белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі туралы, сондай-ақ оны ауыстыру туралы уәкілетті органды хабардар етуге;

4) уәкілетті органды коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның органы шешім қабылдаған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде оның басшы қызметкерлерінің құрамында болған, оларды тағайындауды (сайлауды), басқа лауазымға ауыстыруды, еңбек шартын бұзуды және (немесе) өкілеттіктерін тоқтатуды қоса алғанда барлық өзгерістер туралы, сондай-ақ растайтын құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, басшы қызметкердің тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілсе) жөніндегі өзгерістер туралы хабардар етуге;

5) уәкілетті органға оның сұрау салуы бойынша уәкілетті органға жүктелген мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау функцияларын орындау үшін қажетті ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды ұсынуға;

6) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мекенжайының (орналасқан жерінің), оның ішінде пошта мекенжайының, электрондық пошта мекенжайының, байланыс телефондарының нөмірлерінің, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның интернет-ресурсының мекенжайының өзгергені туралы уәкілетті органды хабардар етуге;

7) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысына енгізілген өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы хабардар етуге;

8) уәкілетті органды өз мүшесінің (қатысушысының) осы Заңның, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінің, уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын бұзғаны, сондай-ақ осы Заңның 19-6-бабының 4-тармағына сәйкес өз мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты қолданылған ықпал ету шаралары туралы хабардар етуге;

9) уәкілетті орган қадағалап ден қою шараларын қолдануы үшін коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) осы Заңның, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінің, уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын бұзғанын растайтын мәліметтерді және құжаттарды уәкілетті органға жіберуге;

10) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) мен өз мүшелерінің (қатысушыларының) борышкерлері және қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау саласындағы өзге де тұлғалар арасындағы дауларды қарау жөніндегі орган құру туралы уәкілетті органды хабардар етуге;

11) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тізбесі, нысандары, ұсыну мерзімдері мен тәртібі уәкілетті органмен келісім бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін есептілікті ұсынуға;

12) ақпаратты қорғауға қойылатын Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерінің талаптарын сақтай отырып, өзінің интернет-ресурсында орналастыру тәртібі коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленетін ақпаратты орналастыруға міндетті.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның осы тармақта көзделген құжаттар мен мәліметтерді уәкілетті органға ұсыну тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес айқындалады.

5. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметкерлері қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын өздеріне белгілі болған мәліметтердің құпиялылығын қамтамасыз етуге міндетті.

6. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметкерлері өз мүшелерінің (қатысушыларының) қызметіне бақылауды жүзеге асыру барысында алынған ақпаратқа қатысты құпиялылықты сақтауға міндетті.

7. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым өзінің мүліктік жауапкершілігін және өз мүшелерінің (қатысушыларының) борышкерлер алдындағы мүліктік жауапкершілігін қамтамасыз ету үшін мынадай:

1) коллекторлық қызмет саласындағы мүшенің (қатысушының) және өзін-өзі реттейтін ұйымның азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелерін (қатысушыларын) мүліктік жауапкершілікке тарту;

3) Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген мүліктік жауапкершілікті қамтамасыз етудің өзге де тәсілдерін пайдалану тәсілдерінің бірін қолданады.

Мүліктік жауапкершілікті қамтамасыз ету тәсілдерін пайдалану тәртібі коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленеді.

19-5-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басқару органдары

1. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басқару органдары:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысы;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атқарушы басқару органы;

4) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бақылау органы (ревизиялық комиссия) болып табылады.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басқару органдарын қалыптастыру тәртібі, құрылымы, құзыреті және өкілеттік мерзімі, осы органдардың шешімдер қабылдау тәртібі осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңындарына сәйкес коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында белгіленеді.

2. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысы осы Заңмен, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарымен және оның жарғысымен өз құзыретіне жатқызылған коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым қызметінің мәселелерін қарауға өкілетті жоғары басқару органы болып табылады.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысы коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында белгіленген тәртіппен және кезеңділікпен, бірақ кемінде жылына бір рет шақырылады.

3. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналасының айрықша құзыретіне мынадай:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысын бекіту, оған өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым қызметінің басым бағыттарын айқындау;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды ерікті түрде тарату және тарату комиссиясын тағайындау туралы шешім қабылдау;

4) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органының басшысын, орынбасарын және мүшелерін сайлау, аталған органның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату немесе басшылардың не оның жекелеген мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

5) өзін-өзі реттейтін ұйымның атқарушы басқару органының функцияларын жүзеге асыратын адамдарды лауазымға тағайындау, оларды лауазымнан мерзімінен бұрын босату, сол сияқты атқарушы басқару органын құру және оның өкілеттігін тоқтату;

6) алқалы және атқарушы басқару органдарының, бақылау органының (ревизиялық комиссияның) және мамандандырылған органдардың есептерін коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында белгіленген тәртіппен және мерзімділікпен бекіту;

7) кіру және мүшелік жарналардың мөлшерін белгілеу;

8) мүліктік жауаптылықты қамтамасыз ету тәсілдерін айқындау;

9) Қазақстан Республикасының заңдарына және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысына сәйкес өзге шешімдерді қабылдау жатады.

4. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысы, егер оған коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің жартысынан көбі қатысса, оның құзыретіне жатқызылған шешімдер қабылдауға құқылы.

5. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының шешімдерін жалпы жиналысқа қатысатын коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) дауыстарының басым көпшілігі қабылдайды немесе сырттай дауыс беру жүргізу жағдайында коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелері (қатысушылары) дауыстарының жалпы санының басым көпшілігі қабылдайды.

6. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысын өткізу тәртібі, отырыстардың күн тәртібін қалыптастыру тәртібі, дауыс беру шарттары мен тәртібі коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында айқындалады.

7. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысында сайланған коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы басшылық етеді.

Алқалы басқару органын қалыптастыру тәртібі мен шарттары және оның қызмет ету тәртібі, сандық құрамы коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында белгіленеді.

8. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органының құзыретіне мынадай:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысына мәселелерді шығару;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелігіне (қатысушыларына) кіру және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдағы мүшелікті тоқтату туралы шешім қабылдау;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мамандандырылған органдарын құру, олар туралы ережелерді және олардың қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекіту;

4) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бюджетін бекіту, онда өзгерістер енгізу;

5) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларын және стандарттарын бекіту және оларға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу;

6) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында көзделген өзге де мәселелер жатады.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелері (қатысушылары) өкілдерінің, сондай-ақ тәуелсіз мүшелерінің арасынан қалыптастырылады.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы мүшелерінің саны кемінде жеті адамды құрауға тиіс.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйыммен еңбек қатынастары жоқ адам тәуелсіз мүше деп есептеледі. Тәуелсіз мүшелер коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы мүшелерінің кемінде бестен бірін құрауға тиіс.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органының әрбір мүшесі дауыс беру кезінде бір дауысқа ие.

Алқалы басқару органының мүшесі өзі акционері (қатысушысы), қызметкері болып табылатын коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесіне (қатысушысына) қатысты мәселелер бойынша дауыс бере алмайды.

9. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атқарушы басқару органы:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жұмысын ұйымдастырады, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымына жүктелген міндеттердің орындалуын бақылауды жүзеге асырады;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметкелерін жұмысқа қабылдауды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мемлекеттік органдардағы, қоғамдық бірлестіктердегі, басқа ұйымдардағы мүдделерін білдіреді;

4) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының және оның алқалы басқару органының құзыретіне жатпайтын өзге де өкілеттіктерді жүзеге асырады.

10. Бақылау органы (ревизиялық комиссия) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның және олардың лауазымды тұлғаларының қаржылық-шаруашылық қызметін бақылауды жүзеге асыратын коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның органы болып табылады.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бақылау органы (ревизиялық комиссиясы) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысына есеп береді және оның бақылауында.

Бақылау органының (ревизиялық комиссияның) есептерін ұсыну тәртібі мен мерзімдері коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында айқындалады.

19-6-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның өз мүшелерінің (қатысушыларының) қызметін бақылауы

1. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым өз мүшелерінің (қатысушыларының) осы Заңның талаптарын, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерін, уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерін, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын, жоспардан тыс құжаттамалық тексерулер жүргізу арқылы сақтауын бақылауды жүзеге асырады.

2. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жоспардан тыс және құжаттамалық тексеру жүргізуі үшін мыналар:

1) уәкілетті органның коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға жіберген коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесіне (қатысушысына) тексеру жүргізу туралы тапсырмасы;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшесінің (қатысушысының) Қазақстан Республикасы заңнамасын бұзғаны туралы шағым;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында көзделген өзге де негіздер негіз болып табылады.

3. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесі (қатысушысы) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның сұрау салуы бойынша коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мемлекеттік немесе салық құпиясын құрайтын ақпаратты қоспағанда, жоспардан тыс және құжаттамалық тексерулерді жүргізуге қажетті барлық ақпаратты ұсынуға міндетті. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның сұрау салуды жіберу және оның мүшесінің (қатысушысының) сұратылып отырған ақпаратты беру тәртібі коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында айқындалады.

4. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын сақтамағаны үшін коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым өз мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты мынадай:

1) анықталған бұзушылықтарды белгіленген мерзім ішінде міндетті түрде жою туралы талап қою;

2) жазбаша нысанда ескерту шығару;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленген мөлшерде айыппұл салу;

4) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) тізілімінен шығару;

5) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленген, Қазақстан Республикасының заңнамасына және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне қайшы келмейтін өзге де ықпал ету шараларын қолдануға құқылы.

5. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты осы баптың 4-тармағында көзделген ықпал ету шараларын қолдану коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында айқындалады.

19-7-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімі және тізілімнен шығару

1. Уәкілетті орган коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімін жүргізеді.

2. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімінде қамтылған мәліметтер ашық болып табылады, олар уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылады және жаңарып отырады.

Осы Заңның 19-1-бабы 4-тармағының талаптарына сәйкес келетін коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым туралы мәліметтер «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес хабарлама негізінде микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың тізіліміне енгізіледі.

3. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін өзі реттейтін ұйымдардың тізілімінен шығару негіздері мынадай:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды тізілімнен ерікті түрде шығару немесе қайта ұйымдастыру туралы шешімі;

2) Өзін-өзі реттеу туралы заңның 9-бабы 4-тармағының үшінші бөлігінде көзделген құжаттарды екі ай мерзімде ұсынбау;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметін тоқтату туралы заңды күшіне енген сот шешімі;

4) уәкілетті органның жазбаша ұйғарымын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) орындамау;

5) есептілікті бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) ұсынбау және (немесе) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне дәйексіз есептілікті ұсыну;

6) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде осы Заңның 19-1-бабының 4-тармағында белгіленген талапқа сәйкес келмеуі болып табылады.

4. Уәкілетті орган коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды осы баптың 3-тармағында көзделген негіздер бойынша тізілімнен шығару туралы шешім қабылдағаннан кейін бір жыл ішінде мұндай коммерциялық емес ұйым коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым ретінде қызметті жүзеге асыру мүмкіндігіне ие бола алмайды.

5. Тізілімнен шығарылған коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) болып табылған коллекторлық агенттіктерге қатысты осы Заңның 19-3-бабы 1-тармағының 1), 2), 3), 4) және 6) тармақшаларында және 19-6-бабында белгіленген функциялары коллекторлық агенттік осындай коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға кірген күннен бастап тиісті түрдегі өзге коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға, ал тиісті түрдегі қызмет ететін коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым болмаған жағдайда – коллекторлық агенттік тиісті түрдегі коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның тізіліміне енгізілген және осындай коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға кірген күнге дейін уәкілетті органның бақылауына және қадағалауына өтеді.

6. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың тізілімнен шығарылған жағдайда оның қызмет ету барысында туындаған, сондай-ақ оның мүшелерінің (қатысушыларының) қызметіне қатысты барлық құжаттар мен мәліметтерді мүшелерінің (қатысушыларының) құрамына өзі-өзі реттейтін ұйымдардың тізілімінен шығарылған, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) кірген коллекторлық қызмет саласындағы басқа өзін-өзі реттейтін ұйымға, ал коллекторлық қызмет саласындағы қолданыстағы өзін-өзі реттейтін ұйым болмаған кезде уәкілетті органға беруге міндетті.

Осы тармақта көрсетілген құжаттар мен мәліметтерді беру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

7. Осы баптың 7-тармағында көрсетілген материалдарды беру жөніндегі міндетті орындамағаны үшін тізілімнен шығарылатын коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкері Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жауаптылықта болады.

19-8-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға қолданылатын ықпал ету шаралары және оларды қолдану негіздері

1. Уәкілетті орган коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметіне қойылатын осы Заңның және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарының талаптарын, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның нормативтік құқықтық актілерін, қағидалары мен стандарттарын сақтамаған жағдайда, сондай-ақ коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлерінің заңсыз әрекеттері немесе әрекетсіздігі анықталған жағдайда осы бапта белгіленген ықпал ету шараларын қолданады.

Ықпал ету шаралары деп орындалуы міндетті жазбаша ұйғарым және санкциялар түсініледі.

2. Жазбаша ұйғарым коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды анықталған бұзушылықтарды және (немесе) себептерді, сондай-ақ олардың жасалуына ықпал еткен жағдайларды жоюға бағытталған орындауға міндетті шараларды қабылдауға нұсқау болып табылады.

Жазбаша ұйғарымда осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын (бұдан әрі – іс-шаралар жоспары) уәкілетті органға белгілеген мерзімде ұсыну туралы талап қамтылуы мүмкін.

Жазбаша ұйғарымда белгіленген мерзімде ұсынылған іс-шаралар жоспарында бұзушылықтардың сипаттамасы, олардың туындауына әкеп соққан себептер, жоспарланған іс-шаралардың тізбесі, оларды жүзеге асыру мерзімі, сондай-ақ коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жауапты басшы қызметкерлері көрсетіледі.

Уәкiлеттi органның жазбаша ұйғарымына шағым жасау Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Уәкiлеттi органның жазбаша ұйығарымына шағым жасау оның орындалуын тоқтата тұрмайды.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым уәкілетті органды жазбаша ұйғарымда көрсетілген шаралардың және (немесе) іс-шаралар жоспарында көрсетілген шаралардың осы құжаттарда көзделген мерзімдерде орындалғаны туралы хабардар етуге міндетті.

3. Уәкілетті орган белгіленген мерзімде жазбаша ұйғарымды орындамаған жағдайда уәкілетті орган коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерін шеттету және (немесе) осы Заңның 19-3-бабында көзделген коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның барлық немесе бір бөлігінің атқарылуын тоқтата тұру туралы талап жіберуге құқылы.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкері шеттетілген жағдайда міндеттерді ауыстыру тәртібі мен орындау мерзімдері коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында айқындалады.

4. Уәкілетті орган коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға осы Заңның 19-7-бабы 3-тармағының 2), 4), 5) және 6) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың тізілімінен шығару түріндегі санкцияны қолдануға құқылы.

19-9-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мүшелікті (қатысуды) тоқтату

1. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесін (қатысушыларын) алып тастау үшін мыналар негіз болып табылады:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымнан коллекторлық агенттіктің мүшелігін (қатысуын) ерікті түрде тоқтату коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленген мерзімдерде жүзеге асырылады;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның шешімімен коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелерінен (қатысушыларынан) коллекторлық агенттікті алып тастау коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы осындай шешім қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап жүзеге асырылады;

3) коллекторлық агенттікті коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығару уәкілетті орган осындай шешім қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап жүзеге асырылады;

4) коллекторлық агенттікті тарату осы Заңға сәйкес коллекторлық агенттік таратылған күннен бастап жүзеге асырылады;

5) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметі коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметі тоқтатылған күннен бастап жүзеге асырылады.

2. Мынадай жағдайларда:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшесі коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарының талаптарын бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) сақтамаған;

2) мүше мүшелік жарналарды бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) төлемеген;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелігіне (қатысушыларына) қабылдау үшін мүше ұсынған құжаттарда дұрыс емес мәліметтер анықталған жағдайда коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым коллекторлық агенттікті коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелерінен (қатысушыларынан) алып тастау туралы шешім қабылдауға құқылы.

3. Коллекторлық агенттік коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мүше болуына байланысты төлеген кіру және мүшелік жарналары коллекторлық агенттіктің коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мүшелігі тоқтатылған жағдайда қайтарылуға тиіс емес.

4. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелеріне (қатысушыларына) қабылдаудан бас тарту туралы немесе коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелерінен (қатысушыларынан) алып тастау туралы шешіміне, сондай-ақ коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесінің (қатысушысының), мүшелігіне (қатысушыларына) кандидаттың құқықтары мен заңды мүдделерін бұзатын коллекторлық қызмет саласындағы әрекеттеріне (әрекетсіздігіне) сот тәртібімен шағым беруге болады.».

38. «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2018 жылғы 2 шiлдедегi Қазақстан Республикасының Заңына:

1-баптың 1-тармағында:

10) және 11) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«10) ұлттық валюта:

Қазақстан Республикасының аумағында айналыста болатын және заңды төлем құралы болып табылатын, сондай-ақ айналыстан алынған немесе алынатын, бірақ айналыстағы ақша белгілеріне айырбастауға жататын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің банкноттары мен монеталары түріндегі ақша белгілері;

банктік шоттардағы Қазақстан Республикасының ақша бірліктеріндегі ақша;

цифрлық теңге;

11) шетел валютасы:

шет мемлекеттің (мемлекеттер тобының) аумағында айналыста болатын және заңды төлем құралы болып табылатын, сондай-ақ айналыстан алынған немесе алынатын, бірақ айналыстағы ақша белгілеріне айырбастауға жататын банкноттар, монеталар түріндегі ақша белгілері;

банктік шоттардағы шет мемлекеттердің (мемлекеттер тобының) ақша бірліктеріндегі және халықаралық ақша немесе есеп айырысу бірліктеріндегі ақша;

шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) аумағында заңды төлем құралы болып табылатын, цифрлық нысанда шығарылатын шет мемлекеттің ақша бірлігі;

2-бап.

1. Осы Заң алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік алпыс күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

2. Мемлекеттік бюджеттің, Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және (немесе) оның еншілес ұйымдарының қаражатын қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ету және (немесе) қалыпқа келтіру үшін пайдаланатын банк мемлекеттік бюджеттің, Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және (немесе) оның еншілес ұйымдарының қаражатын беру туралы шешім қабылданған кезден бастап алынған қаражатты қайтару жөніндегі міндеттемелерді толық орындағанға дейін жалақыны және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларды қоспағанда, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген шарттар сақталған жағдайда ақшалай сыйақыларды, сондай-ақ материалдық ынталандырудың басқа да түрлерін есептейді және төлейді.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің талаптары «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заңның 94-бабына сәйкес жүйелік маңызы бар банктерді реттеу кезінде мемлекеттің қатысу жағдайларына қолданылмайды.

**Қазақстан Республикасының**

**Президенті**