

**«ҚАЗАҚСТАН
РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҚАРЖЫ НАРЫҒЫН РЕТТЕУ
ЖӘНЕ ДАМУ АГЕНТТІГІ»**

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

**«АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО
РЫНКА»**

**БАСҚАРМАСЫНЫҢ
ҚАУЛЫСЫ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

№ _____

от «__» _____ 2025 года

Алматы қаласы

город Алматы

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 137 «Об утверждении Правил уведомления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечня документов, прилагаемых к уведомлению»

Правление Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 137 «Об утверждении Правил уведомления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечня документов, прилагаемых к уведомлению» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14221) (далее – постановление) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Об утверждении Правил уведомления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечня документов, прилагаемых к уведомлению, и сведений по утвержденным финансовым продуктам, указываемым в уведомлении»;

преамбулу и пункт 1 изложить в следующей редакции:

«В соответствии со статьей 31-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», статьей 31-1 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», статьей 31-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», статьей 31-1 Закона Республики

Казахстан «О микрофинансовой деятельности», пунктом 2 статьи 12 Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила уведомления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечня документов, прилагаемых к уведомлению, и сведений по утвержденным финансовым продуктам, указываемым в уведомлении.»;

в Правилах уведомления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечне документов, прилагаемых к уведомлению, утвержденных постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

«Правила уведомления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечня документов, прилагаемых к уведомлению, и сведений по утвержденным финансовым продуктам, указываемым в уведомлении»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Настоящие Правила уведомления уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об утверждении финансовых продуктов финансовыми организациями, а также перечня документов, прилагаемых к уведомлению, и сведений по утвержденным финансовым продуктам, указываемым в уведомлении (далее - Правила), разработаны в соответствии со статьей 31-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», статьей 31-1 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», статьей 31-1 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», статьей 31-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», пунктом 2 статьи 12 Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» и определяет порядок уведомления финансовыми организациями уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) об утверждении финансовых продуктов и перечень документов, прилагаемых к уведомлению, и сведений по утвержденным финансовым продуктам, указываемым в уведомлении.

Требования Правил распространяются также на филиалы банков - нерезидентов Республики Казахстан, филиалы страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан.»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Финансовая организация в течение десяти рабочих дней со дня утверждения финансового продукта органом финансовой организации, уполномоченным на его утверждение, направляет в уполномоченный орган уведомление об утверждении финансовых продуктов финансовой организацией (далее - Уведомление) по форме согласно приложению к Правилам.

Перечень документов и сведений, прилагаемых к Уведомлению:

1) форма договора о предоставлении финансового продукта на казахском и русском языках, утвержденная органом финансовой организации, уполномоченным на ее утверждение (при наличии требования об утверждении форм договоров во внутренних документах финансовой организации) (далее - договор);

2) выписка из решения органа финансовой организации об утверждении договора с указанием итогов голосования;

3) выписка из решения органа финансовой организации, уполномоченного на утверждение условий финансового продукта (при наличии требования об утверждении форм договоров во внутренних документах финансовой организации), об утверждении условий финансового продукта с указанием итогов голосования.

К условиям финансового продукта относятся ставка вознаграждения, сроки действия продукта, минимальная и максимальная сумма, условия предоставления (в том числе порядок досрочного прекращения договора, выплат и пополнения, обеспечение);

4) внутренние документы финансовой организации по порядку утверждения форм договоров и условий финансового продукта;

5) заключения подразделений финансовой организации (в том числе по выявлению потребностей и ожиданий потенциальных клиентов, оценке рисков, связанных с предоставлением финансового продукта для клиента), вносимых для принятия решения органом финансовой организации, уполномоченным на утверждение условий финансового продукта (при наличии требования об утверждении форм договоров во внутренних документах финансовой организации) об утверждении условий финансового продукта.»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. В случае внесения изменений и (или) дополнений в условия финансового продукта, в том числе в договор, Уведомление направляется с приложением документов и сведений, предусмотренных пунктом 3 Правил, за исключением случаев:

1) приведения договора в соответствие с требованиями законодательства Республики Казахстан;

2) внесения изменений и (или) дополнений, не затрагивающих условия финансового продукта, указанные в пункте 6 Уведомления.

Финансовая организация при внесении изменений и (или) дополнений в условия финансового продукта, предусмотренные в пункте 6 Уведомления, не влекущих внесение изменений и (или) дополнений в договор, направляет

уведомление с указанием внесенных изменений и (или) дополнений в условия финансового продукта без приложения документов, указанных в пункте 3 Правил.».

2. Департаменту развития финансовых услуг и поведенческого надзора в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

4. Настоящее постановление вводится в действие по истечении шестидесяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Должность

ФИО

«СОГЛАСОВАНО»

Министерство
цифрового развития,
инноваций и аэрокосмической
промышленности
Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАНО»

Министерство
национальной экономики
Республики Казахстан