|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ | Kazak_gerb_4 | РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **БАСҚАРМАСЫ** **ҚАУЛЫСЫ** |  | **ПОСТАНОВЛЕНИЕ** **ПРАВЛЕНИЯ** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2019 года | № \_\_\_\_ |
| Алматы қ. | г. Алматы |

**Ерекше реттеу режимі шеңберінде**

**қызметті жүзеге асыру туралы шарт**

**жасасу үшін құжаттарды іріктеу**

**өлшемшарттарын және қарау қағидаларын**

**бекіту туралы**

«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Ерекше реттеу режиміне қатысу үшін іріктеудің мына өлшемшарттары бекітілсін:

1) өтініш беруші Қазақстан Республикасының резидент-қаржы ұйымы қаржы саласында қызметті, қаржы ресурстарының шоғырлануымен және (немесе) көрсетілетін төлем қызметтерімен байланысты қызметті кемінде 2 (екі) жыл жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының өзге де резидент-заңды тұлғасы болып табылады;

2) өтініш берушінің ерекше реттеу режимі шеңберінде қатысу үшін өтініш беру күніндегі міндеттемелері оның активтерінен аспайды;

3) өтініш берушіде аяқталған 2 (екі) қаржы жылының нәтижелері бойынша зияндары жоқ;

4) жеке тұлға-құрылтайшыда не өтініш беруші заңды тұлға-құрылтайшының атқарушы орғанының немесе басқару органының бірінші басшысында алынбаған немесе өтелмеген соттылығы жоқ және (немесе) оларға қатысты экономикалық қызмет саласында қылмыстық құқық бұзушылық үшін қылмыстық қудалау жүзеге асырылмаған;

5) өтініш берушіде ерекше реттеу режимі шеңберінде қатысу үшін өтініш беру күні құзыреттері шегінде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган және (немесе) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қолданған қадағалап ден қоюдың қолданыстағы шаралары мен санкциялары жоқ;

6) өтініш берушінің ерекше реттеу режимі шеңберінде жүзеге асыруға (ұсынуға) жоспарлап отырған қызметі (көрсетілетін қызметі, өнімі) төменде аталған талаптардың біреуіне немесе бірнешеуіне сәйкес келеді:

қаржылық қызметтер нарығында бәсекелестікті арттыруға ықпал етеді;

қаржы нарығын дамытуға ықпал етеді және тұтынушылардың мүдделеріне сәйкес келеді;

географиялық және қаржылық қолжетімділікті арттыруға ықпал етеді;

қаржы нарығында жаңа технологиялар мен инновацияларды енгізуді көздейді;

қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен қаржы нарығына қатысушылар үшін шығасылар мен тәуекелдерді төмендетуге бағытталған;

7) өтініш беруші ерекше реттеу режиміне қатысу үшін ұсынған бизнес-жоспар ерекше реттеу режимінің мақсаттарына сәйкес келеді.

1. Қоса беріліп отырған Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарт жасасу үшін құжаттарды қарау қағидалары бекітілсін.
2. «Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарт жасасу үшін құжаттарды іріктеу өлшемшарттарын және қарау қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 қыркүйектегі № 225 қаулысының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17614 болып тіркелген, 2018 жылғы 7 қарашада Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) күші жойылды деп танылсын.
3. Қаржы ұйымдарының әдіснамасы және реттеу департаменті (Сәлімбаев Д.Н.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:
4. Заң департаментімен бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;
5. осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;
6. осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2) тармақшасында және 5-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

 5. Сыртқы коммуникациялар департаменті – Ұлттық Банктің баспасөз қызметі осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

6. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.

7. Осы қаулы 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануға тиіс.

**Ұлттық Банк**

 **Төрағасы Е. Досаев**

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2019 жылғы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

№ \_\_\_ қаулысымен

бекітілді

**Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы**

**шарт жасасу үшін құжаттарды қарау қағидалары**

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарт жасасу үшін құжаттарды қарау қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес әзірленді және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі – уәкілетті орган) ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шартты (бұдан әрі – шарт) қаржы ұйымдарымен және (немесе) қаржы саласында қызметті, қаржы ресурстарының шоғырлануымен және (немесе) көрсетілетін төлем қызметімен байланысты қызметті жүзеге асыратын өзге де заңды тұлғалармен (бұдан әрі – өтініш беруші) жасасу үшін құжаттарды қарау тәртібін айқындайды.

2. Үәкілетті органның шартты жасасу үшін құжаттарды өтініш берушінің осы қаулының 1-тармағында айқындалған іріктеу өлшемшарттарына сәйкес келуін ескере отырып қарайды.

**2-тарау. Шартты жасасу үшін құжаттарды қарау тәртібі**

3. Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті (көрсетілетін қызметті, өнімді) жүзеге асыру (ұсыну) және шартты жасасу үшін өтініш беруші үәкілетті органға мына құжаттар мен ақпаратты қоса бере отырып, Қағидаларға қосымшаға сәйкес нысан бойынша ерекше реттеу режимі шеңберінде қатысуға өтініш (бұдан әрі – өтініш) ұсынады:

1) құрылтай құжаттарының (салыстырып тексеру үшін түпнұсқалар ұсынылмаған жағдайда, нотариат куәландырған) көшiрмелерін;

2) заңды тұлғаның толық атауы мен орналасқан жерін көрсете отырып, құрылтайшылары (қатысушылары), акционерлері, атқарушы органының бірінші басшысы (мүшелері) туралы мәліметтерді;

3) мыналарды қамтитын бизнес-жоспарды:

ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті (көрсетілетін қызметті, өнімді) жүзеге асыру (ұсыну) қажеттілігінің негіздемесін;

ерекше реттеу режимі шеңберінде жүзеге асырылуы (ұсынылуы) жоспарланып отырған қызметтің (көрсетілетін қызметтің, өнімнің) сипатын;

ерекше реттеу режимі шеңберінде жүзеге асырылатын (ұсынылатын) қызметтің (көрсетілетін қызметтің, өнімнің) нысаналы тұтынушыларының (бар болса) сипатын және өтініш берушінің ерекше реттеу режимі шеңберінде ұсынылатын қызметіне (өніміне) мүдделі тұтынушылардың болуы туралы мәліметтерді;

ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті (көрсетілетін қызметті, өнімді) жүзеге асыру (ұсыну) аумағын көрсетуді;

қызметтің (көрсетілетін қызметтің, өнімнің) әлеуетті артықшылықтарының, сондай-ақ тұтынушылар үшін әлеуетті тәуекелдерінің сипатын;

тәуекелдерді басқару жоспарын (ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті (көрсетілетін қызметті, өнімді) жүзеге асырумен (ұсынумен) байланысты тәуекелдердің сипатын және осындай қызметті жүзеге асыру кезеңінде тәуекелдерді басқару тәсілдерін);

ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметтің жоспарланып отырған ауқымын: тұтынушылардың санын, операциялардың сипаты мен көлемін;

4) өтініш беруші ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті (көрсетілетін қызметті, өнімді) жүзеге асыруды (ұсынуды) жоспарлап отырған мерзімін;

5) қызметтің ерекше реттеу режимі шеңберіндегі даму сатыларын, ерекше реттеу режимі шеңберінде өтініш беруші қызметінің (көрсетілетін қызметінің, өнімінің) тиімділігін бағалаудың күтілетін нәтижелерін, өлшемшарттары мен көрсеткіштерін;

6) шарттың қолданылуын жоспарлы немесе мерзімінен бұрын тоқтатқан жағдайда, тұтынушылармен қызметті (көрсетілетін қызметті, өнімді) және шарттық қатынастарды орындауды тоқтату тәртібін сипаттай отырып, іс-шаралар жоспарын;

7) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы, «Жылжымайтын мүлiк ипотекасы туралы» 1995 жылғы 23 желтоқсандағы, «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі, «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 6 шілдедегі, «Микроқаржылық қызмет туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы, «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі, «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2018 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдары және уәкілетті органның аталған заңдарға сәйкес қабылданатын нормативтік құқықтық актілері нормаларының ерекше реттеу режимі шеңберінде өтініш берушіге қолданылу шектерін.

Егер Қазақстан Республикасының резидент-қаржы ұйымы өтініш беруші болып табылса, осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) және 2) тармақшаларында көзделген мәліметтер ұсынылмайды.

4. Уәкілетті орган өтінішті алған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күні ішінде оны қарайды.

5. Ұсынылған құжаттарға ескертулер болған кезде уәкілетті орган өтініш берушіге пошта, факсимильді байланыс және (немесе) электрондық пошта арқылы ескертулерін және оларды жою мерзімдерін көрсете отырып, хат жібереді.

Өтініш беруші ескертулерді жояды және пысықталған (түзетілген) құжаттарды уәкілетті орган белгілеген мерзімде ұсынады.

6. Уәкілетті орган өтініш берушіге Заңның 13-4-бабының 4-тармағында айқындалған негіздер бойынша шартты жасасудан бас тартады.

Өтініш берушіге көрсетілетін төлем қызметтерімен байланысты қызметке қатысты шарт жасасудан бас тартуды уәкілетті орган Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісім бойынша жүзеге асырады.

Шартты жасасудан бас тартылған жағдайда өтініш берушіге жазбаша түрде дәлелді жауап беріледі.

7. Өтініш бойынша шешім қабылданған күннен кейін 7 (жеті) жұмыс күні ішінде өтініш берушіге қабылданған шешім жіберіледі.

Ерекше реттеу режимі

шеңберінде қызметті жүзеге асыру

туралы шарт  жасасу үшін құжаттарды

қарау қағидаларына

қосымша

Нысан

Ерекше реттеу режимі шеңберінде қатысуға

өтініш

1. Өтініш берушінің атауы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Өтініш берушінің орналасқан жері және нақты мекенжайы \_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(индексі, облысы, қаласы, ауданы, көшесі, үйінің, офисінің нөмірі,

                                           телефон нөмірі)

3. Өтініш берушінің мемлекеттік тіркелуі (қайта тіркелуі) туралы анықтама

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                             (нөмірі, күні, кім берді)

4. Бизнес сәйкестендіру нөмірі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5. Қызмет түрі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(қызметтің негізгі түрлері көрсетілсін)

6. Өтініш беруші атқарушы органының бірінші басшысы туралы мәліметтер

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), туған күні)

Өтініш беруші өтінішке қоса беріліп отырған құжаттардың (ақпараттың) дәйектілігін, сондай-ақ қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға өтінішті қарауға байланысты сұратылатын қосымша ақпараттың және құжаттардың уақтылы ұсынылғанын растайды.

Өтініш беруші ақпараттық жүйелердегі заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісім береді.

Өтініш берушінің атқарушы органы бірінші басшысының не өтінішті беруге уәкілетті адамның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) (растайтын құжаттармен қоса).

Қосымша (жіберілетін құжаттардың тізбесі, олардың әрқайсысы бойынша

парақтар саны көрсетілсін):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

20\_\_ жылғы «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (қолы)