Жоба

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**  РЕСПУБЛИКАЛЫҚ  МЕМЛЕКЕТТІК  МЕКЕМЕСІ | Kazak_gerb_4 | РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  **«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| **БАСҚАРМАСЫ**  **ҚАУЛЫСЫ** |  | **ПОСТАНОВЛЕНИЕ**  **ПРАВЛЕНИЯ** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_ года | № \_\_\_\_ |
| Алматы қ. | г. Алматы |

**Қадағалап ден қою шараларын қолдану қағидаларын бекіту туралы**

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы»   
1995 жылғы 31 тамыздағы, «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы   
18 желтоқсандағы, «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы»   
2003 жылғы 3 маусымдағы, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы   
2 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:

1. Осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес Қадағалап ден қою шараларын қолдану қағидалары бекітілсін.

2. Осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес тізбе бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің құрылымдық элементтерінің күші жойылды деп танылсын.

3. Банктерді қадағалау департаменті (Қизатов О.Т.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік [тіркеуді](jl:38870870.0%20);

2) осы қаулы мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оны қазақ және орыс тілдерінде «Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнына ресми жариялау және Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне енгізу үшін жіберуді;

3) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

4) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы қаулының осы тармағының 2), 3) тармақшаларында және   
4-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

4. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде оның көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

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

6. Осы қаулы 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі.

**Ұлттық Банк**

**Төрағасы Д. Ақышев**

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2018 жылғы «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_ қаулысына

1-қосымша

**Қадағалап ден қою шараларын қолдану қағидалары**

1. Жалпы ережелер

1. Осы Қадағалап ден қою шараларын қолдану қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы (бұдан әрі – Банктер туралы заң), «Жылжымайтын мүлік ипотекасы туралы» 1995 жылғы 23 желтоқсандағы (бұдан әрі – Ипотека туралы заң), «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы   
18 желтоқсандағы (бұдан әрі – Сақтандыру қызметі туралы заң), «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі, «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» 2003 жылғы 3 маусымдағы (бұдан әрі – Кепілдік беру қоры туралы заң), «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі (бұдан әрі – Бағалы қағаздар нарығы туралы заң), «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы   
6 шілдедегі (бұдан әрі – Кредиттік бюролар туралы заң), «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2005 жылғы 13 маусымдағы (бұдан әрі - Валюталық реттеу туралы заң), «Төлемдер және төлем жүйелері туралы»   
2016 жылғы 26 шілдедегі (бұдан әрі – Төлемдер туралы заң) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі – уәкілетті орган) банкке, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға, банк холдингіне, олардың басшы қызметкерлеріне, банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдарға, банктің ірі қатысушыларына, банктің ірі қатысушысы немесе банк холдингі белгілері бар тұлғаларға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, сақтандыру холдингіне, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға, олардың басшы қызметкерлеріне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі белгілері бар тұлғаларға, сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарийге, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларына, инвестициялық портфельді басқарушылардың ірі қатысушыларына, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы белгілері бар тұлғаларға, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларының басшы қызметкерлеріне қадағалап ден қою шараларын қолдану тәртібін белгілейді.

2. Уәкілетті орган Банктер туралы заңның [45-1,](jl:1003931.460000%20) 45-2, 46, 47-47-1-баптарына, Ипотека туралы заңның [5-4](jl:1004032.5040000 )-бабына, Сақтандыру қызметі туралы заңның 53-1, 53-2, 53-3, 53-4-баптарына, «Қазақстанның Даму Банкі» туралы» 2001 жылғы 25 сәуірдегі Қазақстан Республикасы Заңының 28-бабына,Кепілдік беру қоры туралы заңның 3-1-бабына, Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 3-3, 3-4, 3-5, 72-3-баптарына, Кредиттік бюролар [туралы заңның 11](jl:1049236.110000%20)-бабына, Валюталық реттеу туралы заңның [30](jl:30013858.300000%20)-бабына, Төлемдер туралы заңның   
24-бабына сәйкес осы Қағидалардың 1-тармағында көрсетілген тұлғаларға мынадай қадағалап ден қою шараларын қолданады:

1) қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шаралары;

2) қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар;

3) қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шаралары.

3. Қадағалап ден қою шарасына (қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шарасын қоспағанда) сотқа шағым жасау оның орындалуын тоқтата тұрмайды.

4. Қадағалап ден қою шараларын қолданудың орындылығын айқындау және қадағалап ден қою шарасын таңдау кезінде мыналар ескеріледі:

1) тәуекел деңгейі, бұзушылықтардың және (немесе) кемшіліктердің және олардың салдарының сипаты.

Тәуекел деп осы Қағидалардың 1-тармағында көрсетілген тұлғаның қызметін жүзеге асырған кезде уәкілетті органның құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарды орындамауы және (немесе) толық орындамауы нәтижесінде азаматтардың құқықтары мен еркіндіктерін бұзу, қоғамның мүдделеріне және мемлекетке залал келтіру түрінде жағымсыз салдардың туындау ықтималдығы, сондай-ақ банктің және (немесе) банк конгломератының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру тобының, сақтандыру брокерінің, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысының қаржылық жай-күйінің нашарлауы түсініледі;

2) жол берілген бұзушылықтардың және (немесе) кемшіліктердің және олардың салдарларының ауқымы мен маңыздылығы;

3) бұзушылықтардың және (немесе) кемшіліктердің жүйелілігі мен ұзақтығы;

4) жол берілген бұзушылықтардың және (немесе) кемшіліктердің қаржылық жағдайға ықпалы;

5) таңдап алынған қадағалап ден қою шарасын қолдану нәтижесінде жағдайды түзету қабілеті;

6) бұрын қолданылған қадағалап ден қою шараларының болуы және тиімділігі (нәтижелілігі);

7) қолданылатын қадағалап ден қою шарасының оны қолдану негіздеріне барабарлығы;

8) анықталған бұзушылықтардың және (немесе) кемшіліктердің және (немесе) тәуекелдердің туындауына негіз болған себептер;

9) осы Қағидалардың 1-тармағында көрсетілген тұлғаның қызметте анықталған бұзушылықтарды және (немесе) кемшіліктерді түзетуге бағытталған дербес шараларды қабылдауы, осыған байланысты қабылданған шараларды іске асыру жөнінде нақты шараларды жүзеге асырудың (жүзеге асырмаудың) тиімділігі және (немесе) осындай шараларды қабылдауға әзірлік.

5. Уәкілетті орган қолданылған қадағалап ден қою шараларын есепке алуды жүргізеді және қолданылған қадағалап ден қою шаралары туралы ақпаратты өзінің ресми интернет-ресурсында орналастырады.

Осы Қағидалардың 1-тармағында көрсетілген тұлғаға қадағалап ден қою шарасын қолдану оған басқа қадағалап ден қою шарасын қолдануды тоқтатпайды.

2. **Қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шаралары**

6. Уәкілетті орган банктің ірі қатысушысы немесе банк холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы белгілері бар тұлғаларды қоспағанда, осы Қағидалардың 1-тармағында көрсетілген тұлғаларға банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның, банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдардың, банк холдингінің, банктің ірі қатысушысының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру холдингінің, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушысының, сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарийдің, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының қызметінде, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып анықталған кемшіліктер, тәуекелдер немесе бұзушылықтар банктің және (немесе) банк конгломератының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру тобының, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысының қаржылық орнықтылығына елеулі әсер етпейтін, олардың қаржылық жағдайына және (немесе) банк депозиторларының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтанушыларының (пайда алушыларының), бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысы клиенттерінің, бағалы қағаздар нарығындағы инвесторлардың мүдделеріне қатер төндірмейтін жағдайларда қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шараларын қолданады.

7. Қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шаралары мыналарды қамтиды:

1) анықталған кемшіліктер, тәуекелдер немесе бұзушылықтар туралы банктің жекелеген органдарының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның, банк конгломератының құрамына кіретін ұйымның, банктің ірі қатысушысының, банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру тобы құрамына кіретін ұйымның, сақтандыру холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушысының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының назарына осы ақпаратты (қажет болған кезде уәкілетті орган айқындайтын) жеткізе отырып, хабардар ету;

2) уәкілетті органның анықталған кемшіліктерді, тәуекелдерді немесе бұзушылықтарды жою жөніндегі ұсынымдарын беру;

3) уәкілетті орган кемшіліктерді, тәуекелдерді немесе бұзушылықтарды қайта анықтаған, сондай-ақ қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шаралары орындалмаған жағдайда, қадағалап ден қоюдың өзге шараларын қолдану ықтималдығы туралы ескерту.

8. Қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шарасы уәкілетті органның хатымен ресімделеді.

9. Уәкілетті орган айқындаған қажеттілік болғанда қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шарасы қолданылған тұлғаның атқарушы органының басшысы немесе оның орнындағы адам қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шарасын алған күннен кейін 5 (бес) жұмыс күні ішінде қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шарасында көрсетілген тұлғаларға уәкілетті органның қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шарасын қолданғаны туралы хабарлайды.

**3.  Қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар**

11. Қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар жазбаша нұсқама немесе жазбаша келісім нысанында қолданылады.

12. Уәкілетті орган жазбаша нұсқамада банкке, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға, банк холдингіне, банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдарға, банктің ірі қатысушысына, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға, сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарийге, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру холдингіне, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысына, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысына, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысына Банктер туралы заңның 46-бабының 1-тармағында, Сақтандыру қызметі туралы заңның 53-3-бабының 1-тармағында, Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 3-5-бабының 1-тармағында белгіленген орындалуы міндетті шараларды қолдануға және (немесе) оларды орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын (бұдан әрі – іс-шаралар жоспары) белгіленген мерзімде ұсыну қажеттігіне нұсқау береді.

Қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлғаның атқарушы органының басшысы немесе оның орнындағы адам жазбаша нұсқаманы алған күннен кейін 5 (бес) жұмыс күні ішінде қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлғаның атқарушы органының және басқару органының барлық мүшелеріне жазбаша нұсқама нысанында қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралардың қолданылғаны туралы хабарлайды.

Осы тармақтың екінші бөлігінің талабы жеке тұлғалар болып табылатын банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, инвестициялық портфельді басқарушыға және сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарийге қолданылмайды.

13. Қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлға іс-шаралар жоспарын ұсыну қажет болған жағдайда жазбаша нұсқамада белгіленген мерзімде кемшіліктердің, тәуекелдердің немесе бұзушылықтардың сипаттамасын, олардың туындауына алып келген себептерді, жоспарланған іс-шаралар тізбесін, оларды жүзеге асыру мерзімдерін, сондай-ақ іс-шаралар жоспарының әрбір тармағының орындалуы үшін жауапты басшы қызметкерлерді көрсете отырып, уәкілетті органға іс-шаралар жоспарын ұсынады.

14. Уәкілетті орган қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлғаның ұсынған іс-шаралар жоспарын қарайды.

Қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлғаның ұсынған іс-шаралар жоспарына уәкілетті органның ескертулері болған жағдайда, уәкілетті орган ол бойынша жазбаша ескертулер жібереді және (немесе) іс-шаралар жоспарын пысықтау мақсатында бірлескен талқылаулар жүргізеді. Қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлға уәкілетті органның ескертулерін жою үшін іс-шаралар жоспарын түзетеді немесе мұндай ескертулермен келіспеген жағдайда жазбаша түрде өзінің негіздемелерін ұсынады.

15. Уәкілетті орган қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлғаның ұсынған іс-шаралар жоспарын жазбаша нысанда мақұлдайды немесе мақұлдамайды.

Уәкілетті орган ұсынылған іс-шаралар жоспарын мақұлдаған жағдайда, қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлға оны іске асыруға кіріседі.

Уәкілетті орган іс-шаралар жоспарын мақұлдамаған жағдайда қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлғаға Банктер туралы заңның 46-бабының   
1-тармағында, Сақтандыру қызметі туралы заңның 53-3-бабының   
1-тармағында, Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 3-5-бабының   
1-тармағында белгіленген шараларды көрсете отырып, жазбаша нұсқама нысанында қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шараларды қолданады.

16. Уәкілетті орган банкпен немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен немесе банк холдингімен немесе банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдармен немесе банктің ірі қатысушысымен, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен немесе сақтандыру холдингімен немесе сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдармен немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысымен немесе сақтандыру брокерімен немесе сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйыммен, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысымен және (немесе) инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысымен анықталған кемшіліктерді, тәуекелдерді немесе бұзушылықтарды жою мерзімдерін және (немесе) осы тармақта көрсетілген тұлғалар анықталған бұзушылықтарды және (немесе) кемшіліктерді жойғанға дейін өзіне қабылдайтын шектеулердің тізбесін көрсете отырып, Банктер туралы заңның 46-бабының 1-тармағында, Сақтандыру қызметі туралы заңның 53-3-бабының 1-тармағында, Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 3-5-бабының   
1-тармағында белгіленген шараларды орындау туралы жазбаша келісім жасайды.

17. Жазбаша келісімге банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының жеке тұлғалар болып табылатын ірі қатысушылары, сақтандыру брокері, банктің басқару органының және (немесе) атқарушы органының басшылары, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, банк холдингі немесе банк конгломератының банктің заңды тұлғалар болып табылатын ірі қатысушыларының құрамына кіретін ұйымдар, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру холдингі, сақтандыру тобының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының заңды тұлғалар болып табылатын ірі қатысушыларының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысының және (немесе) инвестициялық портфельді басқарушының заңды тұлғалар болып табылатын ірі қатысушысының құрамына кіретін ұйымдар немесе олардың орнындағы тұлғалар міндетті түрде қол қоюға тиіс.

Жазбаша келісімге қол қоя отырып, қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлға оның талаптарын толық көлемде және онда белгіленген мерзімде орындау жөнінде өзіне міндеттемелер қабылдайды.

18. Жазбаша келісім заңды күші бірдей қазақ және орыс тілдерінде екі данадан төрт дана етіп жасалады және қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлғаға ілеспе хатпен жіберіледі.

Қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлға бір данадан қазақ және орыс тілдеріндегі қол қойылған екі дана жазбаша келісімді алған күнінен кейін   
5 (бес) жұмыс күні ішінде уәкілетті органға қайтарады.

19. Қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлға уәкілетті органды:

жазбаша нұсқамада және (немесе) жазбаша келісімде көзделген мерзімдерде осы құжаттарда көрсетілген шаралардың орындалғаны туралы:

іс-шаралар жоспарында көзделген іс-шараларды шаралар жоспарында көзделген жүзеге асыру күнінен кейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей олардың орындалғаны туралы хабардар етеді.

Қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлғаның жазбаша нұсқамада және (немесе) іс-шаралар жоспарында, жазбаша келісімде көзделген шаралар мен іс-шараларды орындауы:

жазбаша нұсқама үшін – қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлғаның жазбаша нұсқаманы алған күнінен бастап;

іс-шаралар жоспары үшін – қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлғаның мақұлданған іс-шаралар жоспарын алған күнінен бастап;

жазбаша келісім үшін – қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлғаның жазбаша келісімге қол қойған күнінен бастап басталады.

Егер жазбаша нұсқамада және (немесе) іс-шаралар жоспарында, жазбаша келісімде белгіленген шараларды орындау және (немесе) жоспарланған іс-шараларды жүзеге асыру мерзімдері 1 (бір) айдан асатын болса, қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлға ай сайын уәкілетті органды жазбаша нұсқамада және (немесе) іс-шаралар жоспарында, жазбаша келісімде көзделген шаралардың кезең-кезеңімен орындалғаны және (немесе) іс-шаралардың жүзеге асырылғаны туралы хабардар етеді.

20. Жазбаша нұсқамада және (немесе) іс-шаралар жоспарында, жазбаша келісімде көзделген шараларды және (немесе) іс-шараларды қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлғаға байланысты емес себептер бойынша осы құжаттарда белгіленген мерзімдерде орындау мүмкіндігі болмаған жағдайда, осы тұлға осы құжаттарда белгіленген шараны және (немесе) іс-шараны орындау мерзімінен кешіктірмей уәкілетті органға мерзімін ұзарту қажеттілігінің негіздемесі қамтылған оларды орындау мерзімін ұзарту туралы өтінішхатты ұсынады.

Уәкілетті орган қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар қолданылған тұлғаны жазбаша нұсқамада және (немесе) іс-шаралар жоспарында, жазбаша келісімде көзделген шараларды және (немесе) іс-шараларды орындау мерзімі қай күнге дейін ұзартылғаны туралы не шараны және (немесе) іс-шараны орындау мерзімін ұзартудан бас тарту туралы жазбаша хабардар етеді.

4. **Қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шаралары**

21. Уәкілетті орган банктің ірі қатысушысының немесе банк холдингінің белгілері бар тұлғаларға, сондай-ақ банктің ірі қатысушыларына, банк холдингіне және банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі белгілері бар тұлғаларға, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, сақтандыру холдингіне және сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы белгілері бар тұлғаларға, сондай-ақ инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушыларына Банктер туралы заңның 47-1-бабында, Сақтандыру қызметі туралы заңның   
53-4-бабында, Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 72-3-бабында көзделген жағдайларда мәжбүрлеу шараларын қолданады.

22. Қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шарасықолданылған тұлға қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шарасында белгіленген мерзімдежоспарланған іс-шаралардың тізбесін, оларды жүзеге асыру мерзімдерін, сондай-ақ уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарының әрбір тармағының орындалуы үшін жауапты басшы қызметкерлерді көрсете отырып, уәкілетті органға уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын ұсынады.

23. Уәкілетті орган қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шарасықолданылған тұлғаның ұсынған уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын қарайды.

Уәкілетті органның қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шарасықолданылған тұлғаның ұсынған уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарына ескертулері болған жағдайда, уәкілетті орган ол бойынша жазбаша ескертулер жібереді және (немесе) уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын пысықтау мақсатында бірлескен талқылаулар жүргізеді. Қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шарасықолданылған тұлға уәкілетті органның ескертулерін жою үшін уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын түзетеді немесе мұндай ескертулермен келіспеген жағдайда жазбаша түрде өзінің негіздемелерін ұсынады.

24. Уәкілетті орган қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шарасықолданылған тұлғаның ұсынған уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын жазбаша нысанда мақұлдайды немесе мақұлдамайды.

Уәкілетті орган ұсынылған уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын мақұлдаған жағдайда, қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шарасықолданылған тұлға оны іске асыруға кіріседі.

Уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын мақұлдамаған жағдайда ол бойынша өз қорытындысын жібереді, онда қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шарасықолданылған тұлғаға жоспарланған іс-шараларды және (немесе) оларды орындау мерзімдерін түзету қажеттілігі туралы нұсқау қамтылады.

25. Қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шарасықолданылған тұлғаның уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарында көзделген іс-шараларды орындауы мақұлданған уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын немесе қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шарасықолданылған тұлғаға жоспарланған іс-шараларды және (немесе) оларды орындау мерзімдерін түзету қажеттілігі туралы нұсқау қамтылған қорытындыны алған күннен бастап басталады.

26. Қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шарасықолданылған тұлға уәкілетті органды уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарында көзделген уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралардың орындалғаны туралы уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарында көзделген оларды жүзеге асыру күнінен кейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей хабардар етеді.

Егер уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарында белгіленген жоспарланған іс-шараларды жүзеге асыру мерзімдері   
1 (бір) айдан асатын болса, қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шарасықолданылған тұлға ай сайын уәкілетті органды уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарында көзделген іс-шаралардың кезең-кезеңімен жүзеге асырылғаны туралы хабардар етеді.

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

2018 жылғы «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_ қаулысына

2-қосымша

**Күші жойылды деп танылатын Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің құрылымдық элементтерінің**

**тізбесі**

1. «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне, актуарийге, сақтандыру холдингіне, сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдарға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, сондай-ақ дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымға қатысты шектеулі ықпал ету шараларының қолданылу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы   
28 қаңтардағы № 51 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13313 болып тіркелген, 2016 жылғы 28 наурызда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған).

2. «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушысының немесе сақтандыру холдингінің белгілеріне ие тұлғаларға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, сақтандыру холдингіне, сондай-ақ сақтандыру тобының құрамына кіретін заңды тұлғаларға мәжбүрлеу шараларын қолдану қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 ақпандағы № 90 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7527 болып тіркелген, 2012 жылғы 24 мамырда «Егемен Қазақстан» газетінде № 261-266 (27340) жарияланған).

3. «Банкке, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымға, сондай-ақ банк холдингіне, банк конгломератының құрамына кіретін ұйымдарға, банктің ірі қатысушыларына қатысты шектеулі ықпал ету шараларын қолдану қағидаларын және Ірі қатысушы немесе банк холдингі белгілері бар тұлғаларға, сондай-ақ банктің ірі қатысушыларына, банк холдингтеріне немесе банк конгломераттарының құрамына кіретін заңды тұлғаларға мәжбүрлеу шараларын қолдану қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы   
29 ақпандағы № 68 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13601 болып тіркелген, 2016 жылғы 29 сәуірде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған).