



Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Национальный Банк Республики Казахстан
National Bank of Kazakhstan

ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІНІҢ
ЖАБАРШЫСЫ

№ 8 2019 жылғы 1 – 31 тамыз

**«Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы»,
Редакциялық кеңестің құрамы:**

Редактордың міндетін атқарушы:
А.Р. Адамбаева

редакциялық кеңестің мүшелері:
К.У.Қоржұмбаева
Г.К.Иманбекова
Қ.З.Матасова

шығарылымға жауапты:
Б.Н. Шүкенова
Тел: 8 (727) 2704-591 ішкі 3959

**Құрылтайшы – «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ
050040, Алматы қ.,
«Көктем-3» ы/а, 21**

Басылым ҚР Баспасөз және бұқаралық ақпарат істері жөніндегі ұлттық агенттігінде
24.02.1997 ж. №432 тіркелген

1995 жылдан бастап шығарылады



РЕДАКЦИЯДАН:

Құрметті оқырмандар!

Қазақстан Ұлттық Банкі Сіздердің назарларыңызға «ҚҰБ Хабаршысы» журналының 2019 жылғы 1- 31 тамыз аралығындағы кезең үшін № 8 кезекті шығарылымын ұсынып отыр.

«Басты оқиғалар» бөлімінде номиналы 500 теңгелік «Шығыс күнтізбесі» монеталар сериясынан «Тышқан жылы» алтын және күміс ескерткіш монеталарының шығарылымымен және тұтастай алғанда қаржы нарығындағы ахуалмен танысасыздар.

Сондай-ақ басылым беттерінен, әдеттегідей Қазақстан Ұлттық Банкі әзірлеген және Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде тіркелген нормативтік құқықтық актілер туралы ақпаратты аласыздар.

МАЗМҰНЫ:

1. Басты оқиғалар.....	5
2. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне бағалы қағаздар нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2018 жылғы 27 тамыздағы № 202 қаулысы.....	8
3. «Қайта сақтандыру жөніндегі қызметті, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) пулының қызметін жүзеге асыру қағидалары мен ерекшеліктерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2018 жылғы 27 тамыздағы № 203 қаулысы	59
4. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне сақтандыру қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2018 жылғы 27 тамыздағы № 204 қаулысы.....	64
5. «Есептік тіркеуден өту және микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 386 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2018 жылғы 24 қыркүйектегі 216 қаулысы.....	98
6. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне бағалы қағаздар нарығы мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2018 жылғы 24 қыркүйектегі № 217 қаулысы.....	108
7. «Ерекше реттеу режимін енгізу және оның күшін жою, ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2018 жылғы 27 қыркүйектегі № 224 қаулысы»	126
8. «Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы үлгілік шартты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2019 жылғы 27 қыркүйектегі № 225 қаулысы».....	130
9. «Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарт жасасу үшін құжаттарды іріктеу өлшемшарттарын және қарау қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2019 жылғы 27 қыркүйектегі № 226 қаулысы».....	135
10. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2018 жылғы 27 қыркүйектегі 227 қаулысы	141



11. «Кредиттік бюролардың, банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, микроқаржы ұйымдары және коллекторлық агенттіктер болып табылатын ақпарат берушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды, сондай-ақ «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 6 шілдедегі Қазақстан Республикасы заңының 27-бабы 2-тармағының 11) тармақшасына және 3-тармағының 9) тармақшасына сәйкес кредиттік бюролардың ақпаратты берушілерге және кредиттік есептерді алушыларға қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2018 жылғы 27 қыркүйектегі № 228 қаулысы..... 152
12. «Коллекторлық агенттіктердің қызметін мемлекеттік бақылау саласындағы тексеру парағын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 30 маусымдағы № 122 қаулысы және Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінің 2017 жылғы 24 тамыздағы № 313 бірлескен бұйрығының күші жойылды деп тану туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2018 жылғы 27 қыркүйектегі № 229 қаулысы 170
13. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2018 жылғы 27 қыркүйектегі № 230 қаулысы..... 172



БАСТЫ ОҚИҒАЛАР

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2019 жылғы 28 тамызда номиналы 500 теңгелік «Шығыс күнтізбесі» монеталар сериясынан «Тышқан жылы» алтын және күміс ескерткіш монеталарын айналысқа шығарады.

«Тышқан жылы» монеталарының сипаттамасы:

Монеталардың бет жағында (аверсінде) аспан әлеміндегі жұлдыздар картасында жұлдыздар шоғырының мифологиялық символдары және монета дайындалған металды, оның сынамы мен массасын білдіретін жазу бейнеленген. Монетаны айналдыра «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» және «REPUBLIC OF KAZAKHSTAN» деген жазулар, күннің стильдендірілген бейнесі және монетаның номиналы бейнеленген.

Монеталардың сырт жағында (реверсінде) орталық бөлігінде шығыс күнтізбесі бойынша 2020 жылдың символы –тышқан бейнеленген. Монетаны айналдыра «2020», «ШЫҒЫС КҮНТІЗБЕСІ», «ВОСТОЧНЫЙ КАЛЕНДАРЬ» және «ORIENTAL CALENDAR» деген жазулар жазылған.

Монетаның ішкі жағында шығыс күнтізбесінің қалған он бір символы орналасқан. Алтын және күміс монеталар он екі қырлы. Монеталардың бет және сырт жағындағы бейнелер мен жазулар бірдей. Қыры (гурты) тегіс, бедерсіз және жазусыз.

Монеталар дайындалды:

1. 999 сынамды алтыннан жасалған, массасы – 7,78 грамм, сипатталған шеңберінің диаметрі – 21,87 мм, дайындау сапасы – «proof», таралымы – 300 дана;

2. 925 сынамды күмістен жасалған, массасы – 31,1 грамм, сипатталған шеңберінің диаметрі – 38,61 мм, дайындау сапасы – «proof», таралымы – 1500 мың дана.

Номиналы 500 теңгелік коллекциялық монеталар Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында көрсетілген құнымен төлемнің барлық түрлері бойынша, сондай-ақ банк шоттарына есептеу үшін және аударым жасау үшін қабылдануға міндетті, Қазақстан Республикасының барлық банктерінде шектеусіз ұсақталады және айырбасталады. «Тышқан жылы» монеталары осы серияны жалғастыратын, алтын және күміс монеталардың оныншы жұбы болып табылады. 2020 жылғы 25 қаңтардан бастап шығыс күнтізбесі бойынша тышқан жылы басталады.

Монеталардың дизайнында «Шығыс күнтізбесі» субұрқағының (Алматы қаласы) мүсіндік композициясының бейнелері пайдаланылды. Мүсіндік композиция авторлары: Қазақстанның еңбек сіңірген өнер қайраткері, суретші-монументалист В. Твердохлебов А. Татариновпен және В. Кацевпен бірлескен авторлықта.

Он екі қырлы монетаның идеясы жыл символын монетаның ішкі жиегінен ортасына қарай жылжыту арқылы жыл символының бейнесін жыл сайынғы ауыстыруға негізделген. Күнтізбе кейіпкерлері Еуразия халықтары космогониялық көріністерінің пластикасында орындалған.

Коллекциялық монеталарды «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан теңге сарайы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорны дайындаған.

1. Монеталардың дизайны Қазақстан Республикасы Президентінің 2018 жылғы 12 желтоқсандағы № 804 Жарлығымен бекітілген Қазақстан теңгесі – ұлттық валюта банкноттары мен монеталары дизайнының тұжырымдамасына сәйкес әзірленген.

Алтын және күміс монеталар кәдесыйлық ораумен шығарылады және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің мемлекеттік, орыс және ағылшын тілдеріндегі нөмірлік сапа сертификатымен жабдықталған. Монеталар коллекциялық құны бойынша сатуға арналған. Коллекциялық монеталарды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің барлық аумақтық филиалдарында, сондай-ақ www.nationalbank.kz сайтының интернет-дүкені арқылы сатып алуға болады.



Коллекциялық монеталарды айналысқа шығару туралы

2019 жылғы 28 тамыз

Алматы қ.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2019 жылғы 28 тамызда номиналы 500 теңгелік «Шығыс күнтізбесі» монеталар сериясынан «Тышқан жылы» алтын және күміс ескерткіш монеталарын айналысқа шығарады.



«Тышқан жылы» монеталарының сипаттамасы:

Монеталардың бет жағында (аверсінде) аспан әлеміндегі жұлдыздар картасында жұлдыздар шоғырының мифологиялық символдары және монета дайындалған металды, оның сынамы мен массасын білдіретін жазу бейнеленген. Монетаны айналдыра «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» және «REPUBLIC OF KAZAKHSTAN» деген жазулар, күннің стильдендірілген бейнесі және монетаның номиналы бейнеленген.

Монеталардың сырт жағында (реверсінде) орталық бөлігінде шығыс күнтізбесі бойынша 2020 жылдың символы – тышқан бейнеленген. Монетаны айналдыра «2020», «ШЫҒЫС КҮНТІЗБЕСІ», «ВОСТОЧНЫЙ КАЛЕНДАРЬ» және «ORIENTAL CALENDAR» деген жазулар жазылған.

Монетаның ішкі жағында шығыс күнтізбесінің қалған он бір символы орналасқан. Алтын және күміс монеталар он екі қырлы. Монеталардың бет және сырт жағындағы бейнелер мен жазулар бірдей. Қыры (гурты) тегіс, бедерсіз және жазусыз.

Монеталар дайындалды:

1. 999 сынамды алтыннан жасалған, массасы – 7,78 грамм, сипатталған шеңберінің диаметрі – 21,87 мм, дайындау сапасы – «proof», таралымы – 300 дана;
2. 925 сынамды күмістен жасалған, массасы – 31,1 грамм, сипатталған шеңберінің диаметрі – 38,61 мм, дайындау сапасы – «proof», таралымы – 1500 мың дана.

Номиналы 500 теңгелік коллекциялық монеталар Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында көрсетілген құнымен төлемнің барлық түрлері бойынша, сондай-ақ банк шоттарына есептеу үшін және аударым жасау үшін қабылдануға міндетті, Қазақстан Республикасының барлық банктерінде шектеусіз ұсақталады және айырбасталады.

«Тышқан жылы» монеталары осы серияны жалғастыратын, алтын және күміс монеталардың оныншы жұбы болып табылады. 2020 жылғы 25 қаңтардан бастап шығыс күнтізбесі бойынша тышқан жылы басталады.



2. Монеталардың дизайнында «Шығыс күнтізбесі» субұрқағының (Алматы қаласы) мүсіндік композициясының бейнелері пайдаланылды. Мүсіндік композиция авторлары: Қазақстанның еңбек сіңірген өнер қайраткері, суретші-монументалист В. Твердохлебов А. Татариновпен және В. Кацевпен бірлескен авторлықта.

Он екі қырлы монетаның идеясы жыл символын монетаның ішкі жиегінен ортасына қарай жылжыту арқылы жыл символының бейнесін жыл сайынғы ауыстыруға негізделген. Күнтізбе кейіпкерлері Еуразия халықтары космогониялық көріністерінің пластикасында орындалған.

Коллекциялық монеталарды «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан теңге сарайы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорны дайындаған.

Монеталардың дизайны Қазақстан Республикасы Президентінің 2018 жылғы 12 желтоқсандағы № 804 Жарлығымен бекітілген Қазақстан теңгесі – ұлттық валюта банкноттары мен монеталары дизайнының тұжырымдамасына сәйкес әзірленген.

Алтын және күміс монеталар кәдесыйлық ораумен шығарылады және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің мемлекеттік, орыс және ағылшын тілдеріндегі нөмірлік сапа сертификатымен жабдықталған. Монеталар коллекциялық құны бойынша сатуға арналған. Коллекциялық монеталарды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің барлық аумақтық филиалдарында, сондай-ақ www.nationalbank.kz сайтының интернет-дүкені арқылы сатып алуға болады.



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қаласы

2018 жылғы 27 тамыз

№ 202

Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне бағалы қағаздар нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін бағалы қағаздар нарығын реттеу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі (бұдан әрі – Тізбе) бекітілсін.

2. Банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу департаменті (Көшербаева А.М.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

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 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. 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.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ж.Б. Құрмановқа жүктелсін.

5. Осы қаулы 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін Тізбенің 1-тармағының алпыс бесінші, алпыс алтыншы, жетпіс бесінші және жетпіс алтыншы абзацтарын, Тізбенің 2-тармағының қырық үшінші, қырық төртінші, қырық бесінші, қырық алтыншы, қырық жетінші, қырық сегізінші, қырық тоғызыншы, елуінші және елу бірінші абзацтарын және 3-тармағын қоспағанда, алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының
Ұлттық экономика министрлігі
Статистика комитетінің Төрағасы
_____ Н. Айдапкелов

2018 жылғы «__» _____



Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін бағалы қағаздар нарығын реттеу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі

1. «Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 3 ақпандағы № 9 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9249 болып тіркелген, 2014 жылғы 16 сәуірде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыру қағидаларын, брокердің және (немесе) дилердің банк операцияларын жүргізу тәртібін бекіту туралы»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыру қағидалары, брокердің және (немесе) дилердің банк операцияларын жүргізу тәртібі бекітілсін.»;
көрсетілген қаулымен бекітілген Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыру қағидаларында:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыру қағидалары, брокердің және (немесе) дилердің банк операцияларын жүргізу тәртібі»;

кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыру қағидалары, брокердің және (немесе) дилердің банк операцияларын жүргізу тәртібі (бұдан әрі – Қағидалар) 1999 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (Ерекше бөлім), «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі (бұдан әрі – Бағалы қағаздар нарығы туралы заң), «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және Қазақстан Республикасындағы бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті (бұдан әрі – брокерлік және (немесе) дилерлік қызмет) жүзеге асыру талаптары мен тәртібін, сондай-ақ брокердің және (немесе) дилердің Қазақстан Республикасындағы банк операцияларын жүргізу тәртібін белгілейді.»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерімен реттелмеген бөлігінде, брокерлік және (немесе) дилерлік қызмет брокердің және (немесе) дилердің ішкі құжаттарына, брокер және (немесе) дилер мен оның клиенттері арасында жасалған брокерлік қызмет көрсету туралы шарттарға және әдет-ғұрыптарға (оның ішінде іскерлік айналымының әдет-ғұрыптарына) сәйкес жүзеге асырылады.»;

мынадай мазмұндағы 1-1-тармақпен толықтырылсын:

«1-1. Қағидалармен реттелмеген бөлігінде банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыруға тиісті лицензиясы бар брокер және (немесе) дилер Қазақстан Республикасының банктік заңнамасына, Қазақстан Республикасының валюталық реттеу және валюталық бақылау, төлемдер мен төлем жүйелері туралы заңнамасына сәйкес банк операцияларының жекелеген



түрлерін жүзеге асырады.»;

2-тармақтың 3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«3) Қазақстан Республикасының инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңнамасына карама-қайшы келмейтін бөлікте брокерлер және (немесе) дилерлер болып табылатын инвестициялық қорлардың басқарушы компанияларына.»;

8-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Қағидалардың мақсаттары үшін шетелдік есеп айырысу ұйымы ретінде мыналар ұғынылады:

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «BBB-»-тен төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service немесе Fitch агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі;

Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 59-бабының 1-тармағында белгіленген функцияларды жүзеге асыратын, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «BBB-»-дан төмен емес ұзақ мерзімді кредиттік рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service немесе Fitch агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингтік бағасы бар шетел ұйымы;

Бағалы қағаздарға қызмет көрсету мәселелері жөніндегі халықаралық қауымдастығының (International Securities Services Association) мүшесі болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымы.»;

13-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«13. Екінші санатты брокердің және (немесе) дилердің ұйымдық құрылымы олар Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 55-бабына және осы брокердің және (немесе) дилердің ішкі құжаттарына сәйкес дербес түрде айқындалады.»;

15-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«15. Брокерлік және дилерлік қызметті инвестициялық портфельді басқару қызметімен қоса атқаратын брокер және (немесе) дилер «Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы» 2004 жылғы 7 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 33-бабы 1-тармағының 5) және б) тармақшаларында көрсетілген себептер бойынша инвестициялық пай қорының қызметін тоқтату үшін негіздемелер туындаған кезде активтері өзінің басқаруындағы инвестициялық пай қорының қызметін тоқтатқан жағдайда, лицензияның қолданылуын тоқтата тұру немесе одан айыру туралы уәкілетті органның хабарламасын алған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде осы қордың активтерін есепке алуды жүзеге асыратын кастодианға кредиторлық және дебиторлық берешек сомалары, оның ішінде, кредиторлар, дебиторлар және «репо» операцияларына қатысқан адамдар туралы мәліметтерді қоса алғанда, «репо» операцияларын ашу шегінде пайда болған сома туралы ақпаратты жібереді.»;

17-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«17. Брокер және (немесе) дилер клиенттің, сондай-ақ осы брокермен және (немесе) дилермен шарттық қатынастарға түсуге ниетті адамның алғашқы талап етуі бойынша клиенттің, сондай-ақ осы брокермен және (немесе) дилермен шарттық қатынастарға түсуге ниетті адамның талабын алған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде танысып шығу үшін брокердің және (немесе) дилердің ішкі құжаттарын және банк болып табылмайтын бірінші санатты брокер және (немесе) дилер тәуекелдерінің жабылуын сипаттайтын көрсеткіштер мәндерінің Қағидалардың 49-тармағында көзделген бағалы қағаздармен мәмілелерді олардың жасауы кезінде Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8796 болып тіркелген «Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдар үшін тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 27 тамыздағы № 214 қаулысында (бұдан әрі – № 214 қаулы) белгіленген талаптарға сәйкес келуі туралы оның бірінші басшысы (ол болмаған кезеңде – оның орнындағы адам) қол қойған брокердің және (немесе) дилердің жазбаша растауын ұсынады.»;



19-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«19. Брокер және (немесе) дилер клиентті осы клиенттің есебінен және оның мүддесіне орай жасау болжанатын қаржы құралдарымен мәмілелерге қатысты белгіленген шектеулер мен айырықша талаптар туралы хабардар етеді.

Осы клиенттің есебінен және оның мүддесіне орай жасау болжанатын қаржы құралдарымен мәмілелерге қатысты белгіленген шектеулер мен айырықша талаптар туралы клиентке хабардар ету жазбаша түрде ресімделуі, брокердің және (немесе) дилердің шығыс құжаттама журналдарында тіркелуі және поштамен және (немесе) қолма-қол, және (немесе) электрондық поштамен, және (немесе) факсимильдік, және (немесе) телекстік, және (немесе) телеграфтық хабарламамен немесе өзге мүмкіндігі бар байланыс түрлерімен осындай хабарламаны жіберу негіздемесі туындаған күні жіберілуі керек.

Егер клиенттің есебінен және оның мүддесіне орай жасау болжанатын мәміленің талаптары Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 56-бабында белгіленген талаптарға сәйкес келетін болса, клиентке осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген хабарламаны жібере отырып, брокер және (немесе) дилер бір мезгілде уәкілетті органға осы хабарламаның көшірмесін жібереді.

Брокер және (немесе) дилердің ішкі құжаттарымен оның клиенттер алдындағы ашатын ақпараты бойынша осы брокер және (немесе) дилердің қосымша міндеттері (аталған міндеттерден басқа) міндеттері белгіленеді.»;

24-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«24-1. Тараптардың келісуі бойынша брокерлік шартта Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 63-бабының 3-1-тармағына сәйкес брокердің және (немесе) дилердің электрондық қызметтерді көрсету тәртібі қамтылады.»;

26-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«26. Клиент брокерлік шарт жасау кезінде брокерге және (немесе) дилерге мынадай құжаттарды ұсынады:

1) жеке тұлғалар үшін:

жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі;

2) Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғалары үшін:

жарғының көшірмесі (бар болса);

заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтаманың көшірмесі;

қол қою (оның ішінде заңды тұлғаның клиенттік тапсырыстарға қол қою құқығы бар өкілдерінің) үлгілері бар, мына (мыналар) туралы мәліметтерді қамтитын нотариалды куәландырылған құжат:

номиналды ұстаушының атауы;

құжатқа қол қою құқығы берілетін номиналды ұстаушының клиенті – заңды тұлғаның атауы;

номиналды ұстаушының клиенті өкілінің лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), жеке басын куәландыратын құжаттың деректері;

осы құжаттағы қол қою үлгілері номиналды ұстау жүйесінде ашылған клиенттің жеке шоты бойынша барлық операцияларды жүзеге асыру кезінде міндетті болып саналатынына нұсқау;

3) Қазақстан Республикасының бейрезидент заңды тұлғалары үшін:

жарғының көшірмесі (бар болса);

бейрезидент мемлекетінің уәкілетті органы берген заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелгенін растайтын құжаттың көшірмесі;

қол қою (оның ішінде заңды тұлғаның клиенттік тапсырыстарға қол қою құқығы бар өкілдерінің) үлгілері бар құжат;

брокерлік шарт жасайтын және өзге де іс-әрекеттерді жүзеге асыратын заңды тұлғаның өкіліне қатысты берілген заңды тұлғаның уәкілетті органының сенімхаты немесе шешімі;

брокердің және (немесе) дилердің ішкі құжаттарында көзделген құжаттар.»;

27 және 28-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:



«27. Брокерлік шарт брокерлік шартта белгіленген мерзім ішінде клиентке брокерлік қызмет көрсету мақсатында жасалады.

Брокерлік шартта қосымша талаптар ретінде брокерге және (немесе) дилерге клиенттік тапсырыстарды ұсыну тәсілдерін көрсету, брокердің және (немесе) дилердің клиенттік тапсырыстарды қабылдауды растау тәртібі және брокердің және (немесе) дилердің клиенттік тапсырыстарды орындау жөніндегі есептерді клиентке ұсыну тәртібі, сондай-ақ Қағидалардың 19, 29, 32, 42 және 43-тармақтарында көзделген жағдайларда клиентке хабарламалар жіберу тәртібі мен мерзімдері қамтылады.

28. Брокерлік шартта брокердің және (немесе) дилердің осы брокерлік шартқа сәйкес жасаған және шектеулер мен айрықша талаптар белгіленген бағалы қағаздармен мәмілесі туралы осындай мәмілені жасаған күннен кейінгі күннен кешіктірмей уәкілетті органға хабар беру міндеті көзделеді.»;

34 және 35-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«34. Брокерлік шартты жасау және орындау барысында брокер және (немесе) дилер Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 43-бабының 3-тармағында белгіленбеген жағдайларды қоспағанда, өзінің клиенті туралы мәліметтердің конфиденциалдылығын, сондай-ақ клиенттен алынған мәліметтің конфиденциалдылығын сақтайды.

35. Брокер және (немесе) дилер қаржы құралдарымен мәмілелерді жекелеген клиенттік тапсырыстардың немесе клиенттің брокерге және (немесе) дилерге және (немесе) оның қызметкеріне (қызметкерлеріне) аталған клиент есебінен және мүдделерінде мәмілелерді жасау құқығына сенімхат берген жағдайда инвестициялық комитет шешімдерінің негізінде жасайды.»;

мынадай мазмұндағы 35-1-тармақпен толықтырылсын:

«35-1. Клиенттің брокерге және (немесе) дилерге және (немесе) оның қызметкеріне (қызметкерлеріне) аталған клиент есебінен және мүдделерінде қаржы құралдарымен мәмілелерді жасауға сенімхат беруі брокерлік шартта тікелей көзделеді. Аталған сенімхат нотариалды куәландырылады, ал оның деректемелері брокерлік шартта көрсетіледі.»;

36-тармақтың бірінші бөлігінде:

2) тармақшаның жетінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтаманың күні мен нөмірі, мемлекеттік тіркеуді (қайта тіркеуді) жүзеге асырған органның атауы.»;

3) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«3) осы клиенттік тапсырысқа сәйкес мәміле жасалуға тиіс эмитенттің атауы, қаржы құралының түрі, қаржы құралдарына берілген қаржы құралының коды немесе халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) (айналыс мерзімі өткен және оларды өтеу бойынша міндеттемелерді эмитент орындамаған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша эмитенттің міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарына қатысты – талап ету құқықтарының сәйкестендіргіші);»;

37-тармақтың бірінші және екінші бөліктері мынадай редакцияда жазылсын:

«37. Клиенттің брокерге және (немесе) дилерге беруге тиісті клиенттік тапсырыстың нысаны мен клиенттік тапсырыс даналарының саны брокердің және (немесе) дилердің ішкі құжаттарында белгіленеді. Егер Қағидаларда өзгеше көзделмесе, клиенттік тапсырысқа клиент немесе оның өкілі қол қояды.

Брокер және (немесе) дилер клиенттік тапсырысты алған кезде клиенттік тапсырысқа қол қойған адамның өкілеттігін тексереді, оның ішінде клиенттік тапсырыстардағы (қағаз тасымалдағышта) қолтаңбалардың қол қою үлгілері бар (оның ішінде клиенттік тапсырыстарға қол қою құқығына ие заңды тұлға өкілдерінің) нотариат куәландырған құжатта немесе жеке тұлғаның не оның өкілінің жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген қолтаңбаларға олардың сәйкестігін салыстырып тексеруді жүзеге асырады.»;

40-тармақтың бірінші бөлігінде:

1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:



«1) клиенттік тапсырыс мазмұнының Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына және брокерлік шартқа қарама-қайшы болғанда;»;

3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«3) егер клиенттік тапсырысқа брокердің және (немесе) дилердің жауапты қызметкерінің қатысуымен клиент қол қоймаған жағдайда, клиенттік тапсырыстағы (қағаз тасымалдағышта) қолтаңба үлгісі қол қою үлгілері бар (оның ішінде клиенттік тапсырысқа қол қою құқығына ие заңды тұлғалар өкілдерінің) нотариат куәландырған құжатта немесе жеке тұлғаның (оның ішінде оның өкілінің) жеке басын куәландыратын құжатта көрсетілген қолтаңбаларға көзбен шолып өткенде сәйкес келмеген кезде;»;

43-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Лицензиясынан айырған жағдайда, брокер және (немесе) дилер уәкілетті органның хабарламасын алған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде клиенттің бұйрығы негізінде орталық депозитарийге немесе жасасқан шарт бар болса жаңа брокерге және (немесе) дилерге өткізеді және тиісті хабарландыруды клиенттерге қолжетімді орындарда (осы брокердің және (немесе) дилердің бас офисі мен филиалдарының үй-жайларында) орналастырады.»;

45-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«45. Банк болып табылмайтын немесе Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 63-бабының 1-тармағы төртінші бөлігінің 1), 2) және 3) тармақшаларында көзделген қызметті жүзеге асыруға лицензиясы жоқ бірінші санатты брокер және (немесе) дилер клиенттерге тиесілі ақшаны есепке алу және сақтау үшін банк шоттарын онымен үлестес емес банктерде және (немесе) орталық депозитарийде және (немесе) клирингтік ұйымдарда және (немесе) есеп айырысу ұйымдарында және (немесе) шетелдік есеп айырысу ұйымдарында ашады.»;

56-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Қағидалардың мақсаттары үшін қарсы әріптес деп қаржы құралдарымен мәмілелер жасау құқығына ие заңды тұлға түсініледі.»;

60-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«60. Брокерлік шартта көзделген жағдайларда не осы клиенттің мүдделерін қорғау мақсатында брокер және (немесе) дилер қаржы құралдарымен мәмілелер жасауды басқа брокер және (немесе) дилерге тапсырады. Брокер және (немесе) дилердің қаржы құралдарымен мәміле жасауды басқа брокер және (немесе) дилерге тапсыруы Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына және Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.»;

мынадай мазмұндағы 4-2-тараумен толықтырылсын:

«4-2-тарау. Брокердің және (немесе) дилердің банктік операцияларды жүргізу тәртібі

63-7. Брокер және (немесе) дилер банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыруға уәкілетті органның лицензиясы болған кезде банк операцияларының мынадай түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

1) заңды тұлғалардың банк шоттарын ашу және жүргізу;

2) жеке тұлғалардың банк шоттарын ашу және жүргізу;

3) аударым операциялары: төлемдер мен ақша аударымдары бойынша заңды және жеке тұлғалардың тапсырмаларын орындау;

4) төлемділік, мерзімділік пен қайтарымдылық талаптарында банктік қарыз операциялары;

5) қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыруды қоспағанда, шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру.

63-8. Бірінші санатты брокер және (немесе) дилер білікті инвесторлар болып табылған жеке тұлға - клиенттерге уәкілетті органның тиісті лицензиясы болған кезде Қағидалардың 63-9-тармағында көзделген бағалы қағаздар мен өзге де қаржы құралдарын сатып алу мақсатына ғана төлемділік, мерзімділік пен қайтарымдылық талаптарында қарыз береді.

Бұл ретте осы тармақта көрсетілген қарыздар білікті инвестор болып табылатын әрбір жеке тұлға – клиентке қатысты он миллион теңгеден аспайтын сомаға беріледі.



63-9. Қағидалардың 63-8-тармағына сәйкес брокердің және (немесе) дилердің қарыз қаражаты есебінен сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдары ретінде мынадай қаржы құралдары танылады:

1) басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес эмиссияланған бағалы қағаздарды қоспағанда, Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздары;

2) «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы шығарған борыштық бағалы қағаздар;

3) Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «А-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service немесе Fitch агенттіктерінің ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzA-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service немесе Fitch агенттіктерінің ұлттық шкаласы бойынша ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының заңды тұлғаларының акциялары;

4) қор биржасының ресми тізіміне енгізілген, қор биржасы ресми тізімінің «Негізгі» алаңының «Акциялар» секторының «Премиум» санатының талаптарына сәйкес келетін заңды тұлғалардың акциялары немесе қор биржасы индексінің өкілдік тізіміндегі заңды тұлғалардың акциялары.

63-10. Инвестициялық портфельді басқару қызметін және (немесе) қолма-қол ақшасыз шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру бойынша қызметті жүзеге асыратын бірінші санатты брокер және (немесе) дилер қызметтің аталған түрін Қағидалардың 63-7-тармағының 1), 2), 3) және 4) тармақшаларында көзделген банк операцияларының түрлерімен қоса атқармайды.

Бірінші санатты брокер және (немесе) дилер Қағидалардың 63-7-тармағының 1), 2), 3) және 4) тармақшаларында көзделген банк операцияларының түрлерін инвестициялық портфельді басқару қызметімен және (немесе) қолма-қол ақшасыз шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру бойынша қызметпен қоса атқармайды.

63-11. Бірінші санатты брокер және (немесе) дилер Қағидалардың 63-7-тармағының 1), 2), 3) және 4) тармақшаларында көзделген операцияларды жүзеге асырған кезде брокер және (немесе) дилер Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17005 болып тіркелген «Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар үшін пруденциялық нормативтердің, сондай-ақ олардың мәнінің сақталуын сипаттайтын көрсеткіштердің түрлерін белгілеу, Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар сақтауға тиісті пруденциялық нормативтердің мәндерін есеп айырысу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 сәуірдегі № 80 қаулысында белгіленген жарғылық және меншікті капиталдың ең төменгі мөлшерін сақтайды.

63-12. Брокерлік брокердің және (немесе) дилердің 63-7-тармағында көзделген банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыру талаптарын бір уақытта қамтиды.»;

64 және 65-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«64. Бірінші санатты брокерге және (немесе) дилерге тиесілі қаржы құралдары мен ақша оның клиенттерінің қаржы құралдары мен ақшасынан бөлек есепке алынады. Осы мақсатта бірінші санатты брокер және (немесе) дилер өзіне және өзінің клиенттеріне тиесілі қаржы құралдары мен ақшаны бөлек есептеуге және сақтауға арналған жеке шоттарды (қосалқы шоттарды) және банк шоттарын онымен үлестес емес банктерде және (немесе) бағалы қағаздардың орталық депозитарийінде және (немесе) кастодиандарда (тек шетел эмитенттерінің бағалы қағаздары бойынша) және (немесе) клирингтік ұйымдарда және (немесе) есеп айырысу ұйымдарында және (немесе) шетелдік есеп айырысу ұйымдарында ашады.

Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 63-бабының 1-тармағы төртінші бөлігінің 1), 2) және 3) тармақшаларында көзделген қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар бірінші санатты брокер және (немесе) дилер өзінің клиенттеріне тиесілі ақшаны бөлек есептеуге және сақтауға арналған банк шоттарын өз бетінше ашуға құқылы.



65. Бірінші санатты брокер және (немесе) дилер клиенттерден келіп түсетін қаржы құралдары мен ақшаны брокердің және (немесе) дилердің клиенттеріне тиесілі қаржы құралдары мен ақшаға есеп жүргізуге және сақтауға арналған шоттарға онымен үлестес емес банктерде және (немесе) бағалы қағаздардың орталық депозитарийінде және (немесе) кастодиандарда (тек шетел эмитенттерінің бағалы қағаздары бойынша) және (немесе) клирингтік ұйымдарда және (немесе) есеп айырысу ұйымдарында және (немесе) шетелдік есеп айырысу ұйымдарында қаржы құралдары мен ақша келіп түскен сәттен бастап үш жұмыс күні ішінде аударуға тиіс.

Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 63-бабының 1-тармағы төртінші бөлігінің 1), 2) және 3) тармақшаларында көзделген қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар бірінші санатты брокер және (немесе) дилер клиенттерден келіп түсетін аталған брокердің және (немесе) дилердің көрсетілген клиенттерге ашқан банк шоттарына осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген мерзімде аударуға құқылы.»;

67 және 68-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«67. Брокер және (немесе) дилер осы брокердің және (немесе) дилердің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен мынадай есепке алу журналдарын жүргізу арқылы сенімді және өзекті (есеп деректерін өзгерту үшін негіздер туындаған күні) есепті жүргізеді:

- 1) клиенттік тапсырыстар және олардың орындалуы (орындалмауы);
- 2) қаржы құралдарымен жасалған мәмілелер және олардың орындалуы (орындалмауы);
- 3) жеке шоттардағы қаржы құралдары және олардың санындағы өзгерістер;
- 4) жеке шоттардағы ақша және олардың санындағы өзгерістер;
- 5) қаржы құралдары бойынша түскен және бөлінген кірістер;
- 6) клиенттердің наразылықтары және оларды қанағаттандыру шаралары;
- 7) клиенттік тапсырыстардың орындалуы туралы клиенттер берген есептер;
- 8) жасалған брокерлік шарттар және номиналдық ұстау шарттары;
- 9) брокердің және (немесе) дилердің меншікті активтерінің есебінен жасалған мәмілелерге қатысты қабылданған инвестициялық шешімдер;
- 10) басқа брокерге және (немесе) дилерге тапсырылған қаржы құралдарымен мәмілелер жасауға берілген бұйрықтар және (немесе) тапсырмалар;
- 11) клиенттердің брокерге және (немесе) дилерге және (немесе) оның қызметкеріне (қызметкерлеріне) осындай клиенттер есебінен және мүдделерінде қаржы құралдарымен мәмілелер жасауға берген сенімхаттар.

Осы тармақтың 9) тармақшасында көрсетілген журналды жүргізуді брокерлік және дилерлік қызметті инвестициялық портфельді басқару қызметімен қоса атқаратын брокер және (немесе) дилер жүзеге асырады.

68. Клиент бағалы қағаздармен мәмілелер жасасу, оның ішінде байланыстың баламалы түрлерімен жеке шот ашу және жүргізу мақсатында, сондай-ақ осы есеп деректерін өзгерту үшін ұсынған құжаттарды, брокер және (немесе) дилер осы жеке шот жабылған күннен бастап 5 (бес) жыл ішінде Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 36-бабының 9-тармағына сәйкес сақтауға тиіс.»;

69-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Қаржы құралдары бойынша нарықтық баға белгілеуді растайтын құжат ретінде Bloomberg не Reuters ақпараттық талдау жүйелері талдамаларының көшірмелері не осындай баға белгілеулер болмаған жағдайда пошта, электрондық және факсимальдік байланыс арқылы алынған контрәріптестердің ұсыныстары танылады. Қаржы құралдары бойынша нарықтық баға белгілеуді растайтын құжатқа мәмілені жасаған қызметкер және тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімшенің басшысы қол қояды.».

75-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«75. Брокер және дилер маржиналдық мәмілені жасау үшін клиентке ақша берген жағдайда, клиенттің міндеттемелерін қамтамасыз етуі ретінде мыналар:

- 1) ықтимал залалдарға резервтерді шегеріп, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «BB-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service



немесе Fitch агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzBB-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service немесе Fitch агенттіктерінің ұлттық шкаласы бойынша ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының акциялары;

2) қор биржасы индексінің өкілдік тізіміне кіретін акциялар;

3) ықтимал залалдарға резервтерді шегеріп, Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «B-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service немесе Fitch агенттіктерінің осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі немесе Standard & Poor's ұлттық шкаласы бойынша «kzB-»-тен төмен емес рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service немесе Fitch агенттіктерінің ұлттық шкаласы бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған Қазақстан Республикасының резиденттер заңды тұлғаларының мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары;

4) Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған, қор биржасының ресми тізімі «Негізгі» алаңының «борыштық бағалы қағаздар» секторына енгізілген Қазақстан Республикасының резиденттері заңды тұлғалардың мемлекеттік емес борыштық бағалы қағаздары;

5) мемлекеттік бағалы қағаздар қабылданады.»;

87-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«87. Брокерлер және (немесе) дилерлер – эмиссиялық консорциум қатысушылары арасында жасалатын бірлескен қызмет туралы шартта (бұдан әрі – андеррайтерлер арасындағы шарт) мынадай нормаларды қамтиды:».

2. «Инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 3 ақпандағы № 10 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде 2014 жылы 20 наурызда № 9248 болып тіркелген, 2014 жылғы 16 сәуірде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыру қағидаларында:

1-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«1-тарау. Жалпы ережелер»;

кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыру қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) 1999 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (Ерекше бөлім), «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі (бұдан әрі – Бағалы қағаздар нарығы туралы заң), «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі, «Инвестициялық және венчурлік қорлар туралы» 2004 жылғы 7 шілдедегі (бұдан әрі – Инвестициялық қорлар туралы заң), «Жобалық қаржыландыру және секьюритилендіру туралы» 2006 жылғы 20 ақпандағы (бұдан әрі – Секьюритилендіру туралы заң) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді, Қазақстан Республикасында инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асырудың талаптары мен тәртібін белгілейді.

Қағидалар:

уәкілетті органның лицензиясы негізінде ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығынсыз инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдарға;

уәкілетті органның лицензиясы негізінде ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдарға олар зейнетақы активтерінің есебінен емес қалыптастырылған инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асырған кезде;



Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнамасына қайшы келмейтін бөлікте «өмірді сақтандыру» саласындағы қызметті жүзеге асыратын, уәкілетті органның бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар сақтандыру ұйымдарына қолданылады.»;

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Қағидалармен реттелмеген бөлігінде инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызмет инвестициялық портфельді басқарушының ішкі құжаттарына, инвестициялық портфельді басқарушы мен оның клиенттерінің арасында жасалған инвестициялық портфельді басқару жөніндегі шарттарға сәйкес жүзеге асырылады.»;

мынадай мазмұндағы 2-1-тармақпен толықтырылсын:

«2-1. «Өмірді сақтандыру» саласындағы қызметті жүзеге асыратын, уәкілетті органның тиісті лицензиясына ие сақтандыру ұйымы мына:

сақтанушының инвестицияларға қатысу талаптарын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша инвестициялау мақсаттары үшін сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақылары бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған пайда (зиян) есебінен қалыптастырылған;

сақтанушының инвестицияларға қатысу талаптарын көздейтін сақтандыру шарттары бойынша сақтанушылардан алынған сақтандыру сыйлықақылары бөлігі және оларды инвестициялаудан алынған пайда (зиян) есебінен қалыптастырылған активтерді инвестициялау үшін құрылған өзі басқаратын инвестициялық пай қорының активтеріне қатысты инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асырады.

«Өмірді сақтандыру» саласында қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыру ерекшеліктері Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнамасында белгіленеді.»;

2-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«2-тарау. Инвестициялық портфельді басқару жөніндегі шарт»;

11-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«11. Шарт жасасқан кезде клиент инвестициялық портфельді басқарушыға мынадай құжаттарды ұсынады:

1) жеке тұлға – клиенттің жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі;

2) заңды тұлға – клиенттер (Қазақстан Республикасының резиденттері) үшін:

жарғының (бар болса), заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтаманың көшірмелері;

қол қою (оның ішінде заңды тұлғаның клиенттің атынан шартқа өзгерістер мен толықтыруларға, активтерді инвестициялық басқаруға қабылдау-өткізу актілеріне және клиент пен инвестициялық портфельді басқарушының өзара іс-әрекеті барысындағы құжаттарға қол қою құқығы бар өкілдерінің) үлгілері бар нотариат куәландырған құжат;

3) заңды тұлға – клиенттер (Қазақстан Республикасының бейрезиденттері) үшін:

жарғының көшірмесі (бар болса);

Қазақстан Республикасының бейрезиденті мемлекетінің уәкілетті органы берген заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелгенін растайтын құжаттың көшірмесі;

қол қою (оның ішінде заңды тұлғаның шартқа өзгерістер мен толықтыруларға, активтерді инвестициялық басқаруға қабылдау-өткізу актілеріне және клиент пен инвестициялық портфельді басқарушының өзара іс-әрекеті барысындағы құжаттарға қол қою құқығы бар өкілдерінің) үлгілері бар құжат;

заңды тұлғаның шарт жасасатын және (немесе) іс-әрекеттерді жүзеге асыратын өкіліне қатысты заңды тұлғаның уәкілетті органының сенімхаты немесе шешімі;

инвестициялық портфельді басқарушының ішкі құжаттарында көзделген құжаттар.

Клиент Қағидалардың осы тармағының 3) тармақшасында көрсетілген құжаттарды қазақ және (немесе) орыс тілдеріндегі нотариалды куәландырылған аудармасымен ұсынады.»;

19-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:



«19. Инвестициялық портфельді басқарушы шартты жасау және орындау барысында өзінің клиенті туралы мәліметтердің конфиденциалдылығын, сондай-ақ клиенттен алынған ақпараттың конфиденциалдылығын сақтайды.»;

3-тараудың орыс тіліндегі тақырыбына өзгеріс енгізілді, қазақ тіліндегі мәтіні өзгермейді;
26-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Қағидалардың осы тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген клиенттердің активтерімен жасалатын мәмілелерге қатысты ерекше талаптар мен шектеулер белгіленген жағдайда, осындай клиенттің инвестициялық портфелін басқару көрсетілген шектеулер ескеріле отырып жүзеге асырылады.»;

31-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«31. Егер инвестициялық портфельді басқарушының іс-әрекеттеріне байланысты емес жағдайлардың нәтижесінде клиенттің инвестициялық портфелінің құрылымы Қазақстан Республикасының қаржылық заңнамасында және (немесе) клиенттің инвестициялық декларациясында белгіленген талаптарға сәйкес келуін тоқтатқан жағдайда, инвестициялық портфельді басқарушы осындай сәйкес келмеуді ушықтыратын қызметті дереу тоқтатады және бір күн ішінде осы сәйкес келмеуді жою жөніндегі іс-шаралар жоспарын қоса бере отырып, осы сәйкессіздік фактісі және себептері туралы уәкілетті органға және клиентке хабарлайды.

Инвестициялық портфельді басқарушы клиенттің инвестициялық портфелінің құрылымын Қағидалардың осы тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген, уәкілетті органмен келісілген іс-шаралар жоспарында белгіленген мерзімдерде, не осы іс-шаралар жоспарын қарау нәтижелері бойынша уәкілетті орган белгілеген мерзімдерде Қазақстан Республикасының қаржылық заңнамасының және (немесе) клиенттің инвестициялық декларациясының талаптарына сәйкес келтіреді.»;

33-тармақтың 12) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«12) нәтижесінде Қазақстан Республикасының қаржылық заңнамасында және (немесе) клиенттің инвестициялық декларациясында белгіленген талаптар бұзылатын мәмілелерді жүзеге асырмайды.»;

35-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«35. Инвестициялық пай қорының пайларын орналастыру және сатып алу жөніндегі бұйрықтарға инвестициялық қордың активтерін есепке алуды қамтамасыз ететін кастодиан бөлімшесінің басшысы қол қояды және кастодиан орталық депозитарийге (номиналды ұстаушыға) өзінің инвестициялық портфельді басқарушының бұйрығын жазбаша растауын жіберу арқылы растайды.»;

мынадай мазмұндағы 37-1-тармақпен толықтырылсын:

«37-1. Инвестициялық пай қорының пайларын бастапқы орналастыруды аяқтағаннан кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы инвестициялық пай қорының активтерін басқаруды жүзеге асыратын инвестициялық портфельді басқарушы мына мәліметтерді:

инвестициялық пай қорының атауын;

инвестициялық пай қоры кастодианының атауын;

инвестициялық пай қорының пайларын бастапқы орналастыру кезеңі басталған және аяқталған күнін (егер инвестициялық пай қорының пайларын бастапқы орналастыру мерзімін ұзарту туралы шешім қабылданған болса, онда осы тармақта уәкілетті органның қордың пайларын бастапқы орналастыру мерзімін ұзарту туралы хатының күні мен нөмірі көрсетіледі);

пайларды бастапқы орналастыру кезінде инвестициялық пай қоры пайының номиналды құнын;

пайларды бастапқы орналастыруды аяқтау күнгі жағдай бойынша орналастырылған инвестициялық пай қорының пайларының санын көрсете отырып, уәкілетті органға еркін нысанда жасалған инвестициялық пай қорының пайларын бастапқы орналастыру нәтижелері туралы есепті қазақ және орыс тілдерінде ұсынады.»;

4-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«4-тарау. Есепке алуды ұйымдастыру тәртібі»;



39-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Баланстан тыс шот Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес инвестициялық портфельді басқарушының әрбір клиентіне инвестициялық портфельді басқарушының ішкі есепке алу жүйесінде ашылады.»;

43-тармақтың үшінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Салыстырып тексеру актісі екі данада жасалады, оған салыстырып тексеруді жүзеге асыратын тараптардың өкілдері қол қояды.»;

5-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«5-тарау. Арнайы қаржы компаниясының жаңа инвестициялық портфельді басқарушыға өткізілетін активтерін салыстырып тексеру рәсімін жүргізу тәртібі»;

52-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«52. Салыстырып тексеру актісі:

1) инвестициялық портфельді басқару жөніндегі шартты бұзу күні арнайы қаржы компаниясына, инвестициялық портфельдің жаңа басқарушысына, инвестициялық портфельді басқарушыға, кастодианға, уәкілетті органға бір данадан бес данада жасалады;

2) арнайы қаржы компаниясының, инвестициялық портфельді басқарушының және инвестициялық портфельдің жаңа басқарушысының бірінші басшылары мен бас бухгалтерлері қол қояды;

3) кастодианның бірінші басшысының немесе арнайы қаржы компаниясының активтеріне кастодиандық қызметті көрсетуді жүзеге асыратын бөлімшеге жетекшілік ететін оның басшы қызметкерінің қолымен бекітілген, кастодианның салыстырып тексеру актісі деректерінің дәйектілігі туралы белгісі болады.»;

6-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«6-тарау. Инвестициялық портфельді басқарушының инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыруға берілген лицензияның қолданылуын тоқтата тұрған немесе одан айырған жағдайдағы іс-әрекетінің тәртібі»;

54-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) жеке хабарлама жіберу және клиенттер үшін қолжетімді орындарда (бас офистің және филиалдардың үй-жайларында, сондай-ақ осы инвестициялық портфельді басқарушының Интернет желісіндегі интернет-ресурсында (корпоративтік интернет-ресурсы болса) тиісті хабарландыруларды орналастыру арқылы өзінің клиенттеріне.»;

3. «Номиналды ұстауға берілген, ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған нарықта эмиссиялық бағалы қағаздармен жасалған мәмілелерді номиналды ұстау жүйесінде (орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде) тіркеу, номиналды ұстаушының есепке алу жүйесінде және (немесе) орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде бағалы қағаздарды ұстаушының жеке шотынан үзінді көшірмені беру және номиналды ұстаушының өзінің номиналды ұстауындағы бағалы қағаздары бар клиенттер туралы ақпаратты тіркеушінің, орталық депозитарийдің және эмитенттің талап етуі бойынша табыс ету қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 22 қазандағы №210 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №9876 болып тіркелген, 2014 жылғы 28 қарашада «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Эмиссиялық бағалы қағаздармен жасалған мәмілелерді, эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі эмитенттердің міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын беруді орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде тіркеу, орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде және (немесе) номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде тіркелген тұлғаның жеке шотынан үзінді көшірмені беру және номиналды ұстаушының номиналды ұстауындағы бағалы қағаздары бар клиенттер туралы ақпаратты орталық депозитарийдің және эмитенттің талап етуі бойынша табыс ету қағидаларын бекіту туралы»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:



«1. Қоса беріліп отырған Эмиссиялық бағалы қағаздармен жасалған мәмілелерді, эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі эмитенттердің міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын беруді орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде тіркеу, орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде және (немесе) номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде тіркелген тұлғаның жеке шотынан үзінді көшірмені беру және номиналды ұстаушының номиналды ұстауындағы бағалы қағаздары бар клиенттер туралы ақпаратты орталық депозитарийдің және эмитенттің талап етуі бойынша табыс ету бойынша табыс ету қағидалары бекітілсін.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Номиналды ұстауға берілген, ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған нарықта эмиссиялық бағалы қағаздармен жасалған мәмілелерді номиналды ұстау жүйесінде (орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде) тіркеу, номиналды ұстаушының есепке алу жүйесінде және (немесе) орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде бағалы қағаздарды ұстаушының жеке шотынан үзінді көшірмені беру және номиналды ұстаушының өзінің номиналды ұстауындағы бағалы қағаздары бар клиенттер туралы ақпаратты тіркеушінің, орталық депозитарийдің және эмитенттің талап етуі бойынша табыс ету қағидаларында:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Эмиссиялық бағалы қағаздармен жасалған мәмілелерді, эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі эмитенттердің міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын беруді орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде тіркеу, орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде және (немесе) номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде тіркелген тұлғаның жеке шотынан үзінді көшірмені беру және номиналды ұстаушының номиналды ұстауындағы бағалы қағаздары бар клиенттер туралы ақпаратты орталық депозитарийдің және эмитенттің талап етуі бойынша табыс ету қағидалары»;

кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Эмиссиялық бағалы қағаздармен жасалған мәмілелерді, эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі эмитенттердің міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын беруді орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде тіркеу, орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде және (немесе) номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде тіркелген тұлғаның жеке шотынан үзінді көшірмені беру және номиналды ұстаушының номиналды ұстауындағы бағалы қағаздары бар клиенттер туралы ақпаратты орталық депозитарийдің және эмитенттің талап етуі бойынша табыс ету қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі (бұдан әрі – Бағалы қағаздар нарығы туралы заң), «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және эмиссиялық бағалы қағаздармен жасалған мәмілелерді, эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі эмитенттердің міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын беруді орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде тіркеу тәртібін, орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде және (немесе) номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде тіркелген тұлғаның жеке шотынан үзінді көшірмені беру талаптары мен тәртібін, сондай-ақ номиналды ұстаушының номиналды ұстауындағы бағалы қағаздары бар клиенттер туралы ақпаратты орталық депозитарийдің және эмитенттің талап етуі бойынша табыс ету тәртібін белгілейді.»;

9-тармақтың 4) тармақшасының төртінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«номиналды ұстаушының клиенті өкілінің лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), жеке басын куәландыратын құжаттың деректері»;

10-тармақтың 2) тармақшасының бесінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«инвестициялық портфельді басқарушы өкілдерінің лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), жеке басын куәландыратын құжаттың деректері»;

11-тармақтың 4) тармақшасының бесінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«инвестициялық портфельді басқарушы өкілдерінің лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), жеке басын куәландыратын құжаттың деректері»;

2-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:



«2-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздармен жасалған мәмілелерді, эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі эмитенттердің міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын беруді орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде тіркеу тәртібі. Орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде және (немесе) номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде тіркелген тұлғаның жеке шотынан үзінді көшірмені беру талаптары мен тәртібі»;

19-тармақтың екінші және үшінші бөліктері мынадай редакцияда жазылсын:

«Айналыс мерзімі өткен және эмитент оларды өтеу бойынша міндеттемелерін орындамаған эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқығын есепке алу осы эмиссиялық бағалы қағаздардың халықаралық сәйкестендіру нөмірін (ISIN коды) көрсете отырып, орталық депозитарийдің қағидалар жинағында белгіленген тәртіпте орталық депозитарий беретін сәйкестендіргіштер бойынша номиналды ұстаушы жүзеге асырады.

Тіркелген тұлғалардың жеке шоттарындағы эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқығының сандық мәні осы талап ету құқығы туындаған эмиссиялық бағалы қағаздардың (Қазақстан Республикасының атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы заңнамасына сәйкес осындай құқыққа ие мемлекеттік органдардың актілері негізінде оқшаулау операциялары жүргізілген эмиссиялық бағалы қағаздарды қоспағанда) санына сәйкес айқындалады.»;

22-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«22. Бір номиналды ұстаушының клиенттері арасында операциялар жүргізу кезінде бағалы қағаздар бойынша құқықтарының өтуін тіркеуді номиналды ұстаушы жүзеге асырады және орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде көрсетіледі. Номиналды ұстаушы номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде жеке шоттар бойынша операция жүргізу күні клиенттің орталық депозитарийдің есепке алу жүйесіндегі қосалқы шоты бойынша тиісті бұйрықты жібереді. Орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде бір номиналды ұстаушының клиенттері арасындағы операциялар номиналды ұстау жүйесінде операцияны жүргізу күнімен көрсетіледі. Номиналды ұстаушы клиентке оның бұйрығының орындалғандығы туралы есепті орталық депозитарийден операцияның жүргізілгені туралы растаманы алғаннан кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей жібереді.

Бұйрықтың орындалуы туралы есеп клиентке пошта арқылы не клиенттің немесе оның заңды өкілінің қолына тапсырылады, не номиналды ұстаушының ақпараттық жүйелерін пайдалана отырып, электрондық құжат нысанында жасалып беріледі.

Депоненттің клиентіне бұйрықтың орындалғаны туралы есепті орталық депозитарий ақпараттық жүйелерді пайдалана отырып электрондық құжат нысанында орталық депозитарийдің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен және талаптармен орталық депозитарий жүргізілген операцияны растаған күні жібереді.

Номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның клиентіне бұйрықтың орындалғаны туралы есепті кастодиан сақталуын және есепке алынуын осы кастодиан жүзеге асыратын шетелдік бағалы қағаздар бойынша кастодианның ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен және талаптармен кастодиан жүргізілген операцияны тіркеген күні ақпараттық жүйелерді пайдалана отырып электрондық құжат нысанында жібереді.

Түрлі номиналды ұстаушылардың клиенттері арасында операциялар жүргізу кезінде бағалы қағаздар бойынша құқықтардың өтуін тіркеу олардың орталық депозитарийдегі олардың жеке шоттары бойынша кейіннен номиналды ұстаушыларды есепке алу жүйесінде көрсете отырып жүзеге асырылады. Номиналды ұстаушылар өз клиенттерінің қосалқы шоттары бойынша мәмілелерді орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде тіркеу туралы бұйрықтарды клиенттің тиісті бұйрығы номиналды ұстау жүйесінде тіркелген күні жібереді.

Орталық депозитарийден жеке шоттар бойынша операциялар жүргізілгені туралы растау алған күні номиналды ұстаушы мұндай операцияны номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде көрсетеді.



Ұйымдастырылмаған бағалы қағаздардың нарығында орталық депозитарийдің клиенті мен номиналды ұстаушының клиенті арасында операция жүргізу кезінде бағалы қағаздар бойынша құқықтың берілуін тіркеуді орталық депозитарий орталық депозитарийдің клиенті мен номиналды ұстаушының жеке шоттары бойынша мәмілеге қатысушылардың қарсы бұйрықтары негізінде жүзеге асырады.

Сот шешімі бойынша бағалы қағаздар жөніндегі құқықтарды өзгертуді немесе тоқтатуды тіркеуді номиналды ұстаушы заң күшіне енгізілген, 2015 жылғы 31 қазандағы Қазақстан Республикасының Азаматтық процестік кодексінің (бұдан әрі – Азаматтық процестік кодекс) 226-бабына сәйкес ресімделген, номиналды ұстаушы алған сот шешімі негізінде жүзеге асырады және ол орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде көрсетіледі. Номиналды ұстаушы тіркеген, сот шешімі бойынша бағалы қағаздар жөніндегі құқықтарды өзгерту немесе тоқтату номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде жеке шот бойынша операция жүргізілген күні орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде көрсетіледі.

Сот шешімі бойынша бағалы қағаздар жөніндегі құқықтарды өзгертуді немесе тоқтатуды орталық депозитарий заң күшіне енгізілген, Азаматтық процестік кодекстің 226-бабына сәйкес ресімделген, орталық депозитарий алған сот шешімі негізінде жүзеге асырады және ол номиналды ұстаушының есепке алу жүйесінде көрсетіледі. Орталық депозитарий тіркеген, сот шешімі бойынша бағалы қағаздар жөніндегі құқықтарды өзгерту немесе тоқтату орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде жеке шот бойынша операция жүргізілген күні номиналды ұстаудың есепке алу жүйесінде көрсетіледі.»;

24-тармақ алып тасталсын;

27-тармақтың 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5) мәміле мазмұны Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына сәйкес келмеген;»;

28-тармақта:

бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«28. Орталық депозитарийден айналыстағы мерзімі өткен және эмитент оларды өтеу бойынша міндеттемелерді орындамаған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша эмитент жіберген дефолт туралы, осындай эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі эмитенттің міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарының берілген сәйкестендіргіші туралы және айналыстағы мерзімі өткен эмиссиялық бағалы қағаздарды, депоненттердің және олардың клиенттерінің қосалқы шоттарынан есептен шығару және эмитенттің осындай эмиссиялық бағалы қағаздары жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқығын есепке алу бойынша орталық депозитарийдің есепке алу жүйесіндегі жүргізілген операциялар туралы хабарлама алғаннан кейін номиналды ұстаушы бір жұмыс күні ішінде айналыстағы мерзімі өткен (номиналды ұстаушыны есепке алу жүйесінде Қазақстан Республикасының атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы заңнамасына сәйкес осындай құқықты иеленген мемлекеттік органдардың актілері негізінде оқшаулау операциясын жүргізген эмиссиялық бағалы қағаздарды қоспағанда) эмиссиялық бағалы қағаздарды есептен шығару және осы бағалы қағаздар бойынша туындаған міндеттемелерді сақтай отырып, осындай эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша талап ету құқығын (ауыртпалық салу, сенімгерлік басқару) есепке жазу бойынша өз клиенттерінің қосалқы шоттары бойынша ұқсас операцияларды жүргізеді.»;

үшінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Егер айналыстағы мерзімі өткен эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша номиналды ұстаушы бұрын Қазақстан Республикасының атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы заңнамасына сәйкес осындай құқықты иеленген мемлекеттік органдардың актілері негізінде оларды оқшаулау бойынша операциясын жүзеге асырған жағдайда, номиналды ұстаушы орталық депозитарийден осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) күн ішінде тиісті мемлекеттік органға айналыстағы мерзімі өткен және эмитент оларды өтеу бойынша міндеттемелерді орындамаған осы бағалы қағаздар бойынша және осы бағалы қағаздар эмиссиялық бағалы қағаздар жөнінде



эмитенттің міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарына ауыстыруға жататыны туралы бағалы қағаздарды оқшаулау бойынша операциялар жүргізілген актінің негізінде хабарлама жібереді.»;

бесінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Бұл ретте осындай эмиссиялық бағалы қағаздарды ұстаушылардың жеке шоттарынан оларды есептен шығару және айналыстағы мерзімі өткен эмиссиялық бағалы қағаздарды есепке алу үшін бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдер жүйесінде ашылған эмитенттің жеке шотына есепке алу, сондай-ақ осындай эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі эмитенттің міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын оларды ұстаушылардың жеке шотына есепке алу бойынша операцияларды Қазақстан Республикасының атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы заңнамасына сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды оқшаудан алу бойынша операцияларды жүргізгеннен кейін осындай құқыққа иеленген мемлекеттік органдардың актілері негізінде номиналды ұстаушы жүргізеді.»;

31-тармақтың бірінші бөлігінде:

бірінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«31. Номиналды ұстаушы бағалы қағаздарды ұстаушылардың бұйрықтары негізінде бағалы қағаздарды (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемесі бойынша талап ету құқықтарын) бағалы қағаздарды ұстаушылардың жеке шоттарынан (жеке шотынан) есептен шығару (жеке шоттарына (жеке шотына) есепке жазу) операцияларын жүргізеді, мына жағдайларды қоспағанда:»;

1) және 2) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«1) орталық депозитарийдің және қор биржасының ішкі құжаттарына сәйкес тіркелетін, ұйымдастырылған нарықта жасалған операцияларды;

2) Азаматтық процестік кодекстің 226-бабына сәйкес ресімделген заңды күшіне енген сот шешімі бойынша бағалы қағаздар жөніндегі құқықтардың өзгеруі немесе тоқтатылуы бойынша операцияларды;»;

7) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«7) бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысы лицензиядан айырылған немесе бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысы номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыруға лицензиясын ерікті қайтару туралы шешім қабылдаған және бұл ретте клиентке осы Қағидалардың 35-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген хабарламаны жіберген күннен бастап күнтізбелік 90 (тоқсан) күн ішінде одан активтерді есептен шығаруға бұйрықты алмаған не клиент тұрғылықты орны (тұрғылықты жері) бойынша болмағаны туралы хабарлама алған жағдайда номиналды ұстаушы клиентінің жеке шотынан бағалы қағаздарды (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемесі бойынша талап ету құқығы) есептен шығару бойынша операциялар, сондай-ақ осы бағалы қағаздарды орталық депозитарий (талап ету құқығын) номиналды ұстаушының клиентіне бағалы қағаздар ұстаушылардың тізілімдер жүйесінде ашқан жеке шотқа есепке алу операциялары.»;

34-тармақтың бесінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Кепіл мәні болып табылатын қаржы құралдары номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын бағалы қағаздар нарығы кәсіби қатысушысының лицензиясы тоқтатыла тұрған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде жаңа номиналды ұстаушыда (онымен жасалған шарт негізінде) ашылған клиенттің қосалқы шотына немесе клиенттің бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімі жүйесіндегі жеке шотына аударылады. Тараптардың келісімі бойынша кепіл мәні болып табылатын қаржы құралдарымен мәміле мерзімінен бұрын бұзылуы мүмкін.»;

34-1-тармақтың үшінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген хабарламаны пай ұстаушыға жіберген күннен бастап күнтізбелік 90 (тоқсан) күн ішінде пайларды есептен шығару туралы бұйрықты не пай



ұстаушының орналасқан жерде (тұрғылықты жері бойынша) болмауы туралы хабарламаны алмаған жағдайда, кастодиан:

орталық депозитарийге пай ұстаушыға бағалы қағаздар ұстаушылардың тізілімдер жүйесінде жеке шот ашуға бұйрықты жібереді;

орталық депозитарийден пай ұстаушыға бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдердің жүйесінде жеке шотты ашу туралы хабарлама алғаннан кейін орталық депозитарийге орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде ашылған номиналды ұстаушының шотынан пай ұстаушыға орталық депозитарий оларды кейіннен бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдер жүйесінде ашылған жеке шотқа есептеу мақсатында пайларды есептен шығаруға бұйрық жібереді.»;

35-тармақта:

үшінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген хабарламаны клиентке жіберген күннен бастап күнтізбелік 90 (тоқсан) күн ішінде клиенттің активтерін есептен шығару туралы бұйрықты не клиенттің орналасқан жерінде (тұрғылықты жері бойынша) болмауы туралы хабарламаны алмаған жағдайда, номиналды ұстаушы:

орталық депозитарийге номиналды ұстаушының клиентіне бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде жеке шот ашуға бұйрықты және номиналды ұстаушыға оның клиенті номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде жеке шот ашу үшін ұсынған құжаттарды жібереді;

орталық депозитарийден номиналды ұстаушының клиентіне бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде жеке шотты ашу туралы хабарлама алғаннан кейін орталық депозитарийге орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде ашылған номиналды ұстаушының шотынан номиналды ұстаушының клиентіне оларды кейіннен бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде ашылған жеке шотқа орталық депозитарийдің есептеуі мақсатында бағалы қағаздарды (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқығын) есептен шығаруға бұйрық жібереді;

клиенттің ақшасын кейіннен номиналды ұстаушының осы клиентіне тапсыру үшін оларды нотариус депозитіне береді және осы нотариус туралы орталық депозитарийге мәліметтер береді.»;

бесінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Орталық депозитарийдегі жеке шоттан барлық бағалы қағаздарды (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқығын) есептен шығарғаннан кейін және басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған бағалы қағаздар есепте тұрған барлық қосалқы шоттар бойынша «жоғалған клиент» мәртебесі берілгеннен кейін номиналды ұстаушы орталық депозитарийге оның атына ашылған жеке шотқа «жоғалған клиент» мәртебесі берілгендігі туралы шығарылған бұйрықты жібереді.»;

36-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«36. Орталық депозитарий «жоғалған клиент» мәртебесі бар номиналды ұстаушының клиентіне қосалқы шот ашуға не орталық депозитарийді есепке алу жүйесінде ашылған номиналды ұстау клиентінің қосалқы шотына «жоғалған клиент» мәртебесін иеленуге және клиенттің осындай қосалқы шотына шетелдік бағалы қағаздарды есепке алуға номиналды ұстаушының бұйрығын алған күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) күн ішінде мыналарды жүзеге асырады:

номиналды ұстаушының жеке шоты шеңберінде номиналды ұстаушының клиентіне қосалқы шот ашу және осы қосалқы шотқа «жоғалған клиент» мәртебесін беру не номиналды ұстаушы клиентінің ашылып қойылған қосалқы шотына осындай мәртебені орталық депозитарий қағидаларының жинағында белгіленген тәртіпте беру;

шетелдік бағалы қағаздарға қатысты номиналды ұстау қызметін орталық депозитарийге көрсетуші есептік ұйымға шетелдік бағалы қағаздарды есепке алуға арналған бұйрықты (бұйрықтарды) жіберу.



Орталық депозитарий егер номиналды ұстаушының осы жеке шоты бойынша басқа ашылған қосалқы шоттары болмаған жағдайда, «жоғалған клиент» мәртебесі аясында орталық депозитарий қағидаларының жинағында белгіленген тәртіпте «жоғалған клиент» мәртебесі бар клиенттің (клиенттердің) қосалқы шоты (қосалқы шоттары) ашылған номиналды ұстаушының бұйрығы негізінде жүзеге асырады.

Орталық депозитарийге бағалы қағаздардың (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарының) меншік иесі өтініш жасаған жағдайда, орталық депозитарий бағалы қағаздардың осы меншік иесіне бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде ашылған оның жеке шотының деректемелерін және номиналды ұстаушының осы клиенттің ақшасын депозитке берген жағдайда нотариус туралы мәліметтерді ұсынады.

Орталық депозитарийдің ішкі құжаттармен белгіленген тәртіпте орталық депозитарий «жоғалған клиент» мәртебесін берген номиналды ұстаушының клиентіне қосалқы шот бойынша номиналды ұстаудан шетел бағалы қағаздарын шығару бойынша ғана депонент клиенттің бұйрығы негізіндегі операцияларды жүргізеді не осындай бағалы қағаздарды басқа номиналды ұстаушыға номиналды ұстауға аударым жасауы бойынша жүргізіледі.»;

37-тармақтың үшінші бөлігі алып тасталсын;

38-тармақтың 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5) бағалы қағаздардың түрі, халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарының сәйкестендіргіші);»;

40-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«40. Номиналды ұстаушы бағалы қағаздарға ауыртпалық салынған операциялар (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтары) бағалы қағаздары (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтары) ауыртпалық салынған және оларға салынған ауыртпалық тіркелген тұлға пайдасына шешілетін ұстаушының қарсы бұйрықтары негізінде жүргізеді. Бағалы қағаздардың (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарының) салынған ауыртпалығы кезінде бағалы қағаздар (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтары) ұстаушысының жеке шотында салынған ауыртпалық пайдасына шешілген тұлға туралы жазба жасалады, ал «негізгі» бөлімдегі бағалы қағаздар (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтары) осы жеке шоттың «ауыртпалық салынған» бөлімінің есебіне алынады. Салынған ауыртпалық пайдасына шешілген тіркелген тұлғаның жеке шотына ауыртпалық салынған бағалы қағаздардың түрі, саны, олардың халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарының сәйкестендіргіші), сондай-ақ бағалы қағаздарының (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтары) ауыртпалық салынған ұстаушы туралы жазбалар енгізіледі.»;

42-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«42. Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңда көзделген, терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен адамдардың тізбесі негізінде бұғаттау және бұғаттауды алып тастау операцияларын қоспағанда, номиналды ұстаушы номиналды ұстау жүйесінде бағалы қағаздарды (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын) бұғаттау және бұғаттауды алып тастау бойынша операцияларды Атқарушылық іс жүргізу туралы заңның 65-бабы 6-1-тармағының талаптарын ескере отырып, Қазақстан Республикасының атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы заңнамасында белгіленген тәртіп бойынша осындай құқығы бар мемлекеттік органдардың тиісті құжаттарының немесе клиент бұйрығының негізінде жүргізеді. Бұғаттау жөніндегі операция жүргізілген кезде бағалы қағаздар (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап



ету құқықтары) «негізгі» бөлімнен бағалы қағаздарды ұстаушылардың жеке шотын «бұғаттау» бөліміне ауыстырылады. Бұғаттауды алып тастау жөніндегі операция жүргізілген кезде бағалы қағаздар (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтары) «бұғаттау» бөлімінен «негізгі» бөлімге ауыстырылады.»;

46-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«46. Орталық депозитарий жарияланған акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәліктің және номиналды ұстаушыларға үзінді көшірменің негізінде аталған номиналды ұстаушылардың жеке шоттары бойынша тиісті операциялар жүргізгеннен кейін куәлікте көрсетілген эмитенттің акцияларын есепке алу жүзеге асырылатын жеке шоттарда орналастырылған акциялардың санын ұлғайту есебінен жарияланған акциялардың санын ұлғайту туралы ақпаратты номиналды ұстаушыларға жібереді.

Орталық депозитарийден жоғарыда көрсетілген құжаттарды алған номиналды ұстаушы күннің соңына дейін номиналды ұстауды есепке алу жүйесіне тиісті өзгерістер енгізеді.»;

48-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«48. Номиналды ұстаушы ақпараттық операцияларды жүргізуді бағалы қағаздарды ұстаушының жазбаша өкімдері (бұйрықтары) немесе Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасында көзделген жағдайларда мемлекеттік органдардың сұратулары негізінде жүзеге асырады.»;

49-тармақтың 3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«3) заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) нөмірі және күні (жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың атауы және деректемелері);»;

50-тармақ алып тасталсын;

3-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«3-тарау. Номиналды ұстаушының номиналды ұстауындағы бағалы қағаздары бар клиенттер туралы ақпаратты орталық депозитарийдің және эмитенттің талап етуі бойынша табыс ету тәртібі»;

52-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«52. Орталық депозитарий бағалы қағаздарды (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын) есепке алу үшін қосалқы шоттар ашылған депоненттерге уәкілетті органнан немесе эмитенттен сұратуды алғаннан кейінгі күннен кешіктірмей бағалы қағаздардың меншік иелеріне және (немесе) Қазақстан Республикасының бейрезиденттері болып табылатын номиналды ұстаушыларына сұрау жолдайды.»;

53-тармақта:

бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«53. Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын, жеке шотында бағалы қағаздар (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтары) есепте тұратын, меншік иесіне жататын номиналды ұстаушы, уәкілетті органнан, орталық депозитарийден немесе эмитенттен сұратуды алған сәттен бастап жиырма төрт сағат ішінде сұратқан адамға тиісті мәліметтерді ұсынады.»;

үшінші бөлігі алып тасталсын;

54 және 55-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«54. Номиналды ұстаушы ақпаратты егер көрсетілген талапта өзге күн айқындалмаса орталық депозитарийдің және эмитенттің талабын алу күніне жасайды.

55. Номиналды ұстаушы орталық депозитарийдің және эмитенттің келісімі бойынша клиенттер туралы ақпаратты қағаз немесе электрондық тасымалдағыштарда ұсынады.»;

1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Жеке шоттан алынатын үзінді көшірме осы Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін бағалы қағаздар нарығын реттеу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне (бұдан әрі – Тізбе) 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Акционерлер тізімі Тізбеге 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;



3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Акционерлер тізімі Тізбеге 3-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

4-қосымша Тізбеге 4-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

4. «Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар үшін пруденциялық нормативтердің, сондай-ақ олардың мәнінің сақталуын сипаттайтын көрсеткіштердің түрлерін белгілеу, Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар сақтауға тиісті пруденциялық нормативтердің мәндерін есеп айырысу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 сәуірдегі № 80 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17005 болып тіркелген, Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде 2018 жылғы 13 маусымда жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі (бұдан әрі – Бағалы қағаздар нарығы туралы заң), «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі және «Мемлекеттік статистика туралы» 2010 жылғы 19 наурыздағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар үшін:

1) мынадай пруденциялық нормативтер белгіленсін:

меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициентінің мәні күн сайын кемінде 1 болады;

өтімділік коэффициентінің мәні күн сайын:

2018 жылғы 1 шілдеден бастап – кемінде 1,2;

2019 жылғы 1 қаңтардан бастап – кемінде 1,3;

2020 жылғы 1 қаңтардан бастап – кемінде 1,4;

2021 жылғы 1 қаңтардан бастап – кемінде 1,5 болады;

Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 1-тармағы төртінші бөлігінің 1), 2), 3) және 4) тармақшаларында көзделген банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыруға лицензия алу мақсатында брокерлер және (немесе) дилерлер үшін:

жарғылық капиталдың ең төменгі мөлшері – кемінде 10 000 000 000 (он миллиард) теңге;

меншікті капиталдың ең төменгі мөлшері – кемінде 10 000 000 000 (он миллиард) теңге;

2) пруденциялық нормативтердің сақталуын сипаттайтын мынадай көрсеткіштер:

өтімді активтер;

баланс бойынша міндеттемелер;

меншікті капитал жеткіліктілігі коэффициентінің есебіне қабылданатын меншікті капиталдың ең төменгі мөлшері;

жарғылық капиталдың ең төменгі мөлшері;

меншікті капиталдың ең төменгі мөлшері.».



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін бағалы қағаздар нарығын реттеу
мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне
1-қосымша**

**Эмиссиялық бағалы қағаздармен жасалған мәмілелерді тіркеу,
орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде
эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі эмитенттердің
міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын беру,
орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде және (немесе)
номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде тіркелген тұлғаның
жеке шотынан үзінді көшірмені беру және
номиналды ұстаушының номиналды ұстауындағы
бағалы қағаздары бар клиенттер туралы ақпаратты
орталық депозитарийдің және эмитенттің
талап етуі бойынша табыс ету қағидаларына
1-қосымша**

Нысан

(номиналды ұстаушының атауы, бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүзеге
асыруға берілген лицензияның нөмірі және берілген күні, заңды мекенжайы,
телефон нөмірі, факс нөмірі)

20 __ жылғы _____ жағдай бойынша, уақыты _____

№ __ жеке шоттан үзінді көшірме

Үзінді көшірме жасалған күні

Уақыты _____

Бағалы қағаздарды ұстаушы туралы мәліметтер:

Жеке тұлға – бағалы қағаздарды ұстаушының тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) немесе заңды тұлға – бағалы қағаздарды ұстаушының атауы				
Жеке тұлға – бағалы қағаздарды ұстаушының жеке басын куәландыратын құжаттың атауы және деректемелері немесе заңды тұлға – бағалы қағаздарды ұстаушыны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) нөмірі және күні				
№	Эмитенттің немесе инвестициялық пай қорының және осы қордың басқарушы компаниясының атауы	Эмитенттің немесе инвестициялық пай қорының басқарушы компаниясының орналасқан жері	Бағалы қағаздардың түрі және халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды), қаржы құралдарының өзге сәйкестендіргіші	Облигацияларды (ислам бағалы қағаздарын) өтеу күні
1	2	3	4	5



кестенің жалғасы

Жеке шотта, оның ішінде мына бөлімдерде тіркелген бағалы қағаздардың жалпы саны:					Эмитенттің өкіміне сәйкес көрсетілген қосымша мәліметтер
негізгі	оқшаулау	«репо»	ауыртпалық салынған (пайдасына ауыртпалық салынған тұлғаны көрсете отырып)	өзге бөлімдер	
6	7	8	9	10	11

Номиналды ұстаушының ақпараттық операцияларды жүзеге асыратын құрылымдық бөлімшесінің басшысы не оның орнындағы адам

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), атқаратын лауазымы)

_____ (қолы)



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін бағалы қағаздар нарығын реттеу
мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне
2-қосымша**

**Эмиссиялық бағалы қағаздармен жасалған мәмілелерді тіркеу,
орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде
эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі эмитенттердің
міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын беру,
орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде және (немесе)
номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде тіркелген тұлғаның
жеке шотынан үзінді көшірмені беру және
номиналды ұстаушының номиналды ұстауындағы
бағалы қағаздары бар клиенттер туралы ақпаратты
орталық депозитарийдің және эмитенттің
талап етуі бойынша табыс ету қағидаларына
2-қосымша**

Нысан

(номиналды ұстаушының атауы, бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүзеге
асыруға берілген лицензияның нөмірі және берілген күні, заңды мекенжайы,
телефон нөмірі, факс нөмірі)

20__ жылғы _____ жағдай бойынша, уақыты _____

_____ **акционерлерінің тізімі**
(эмитенттің атауы)

Акционерлердің тізімін жасау мақсаты: акционерлердің жалпы жиналысын өткізу
Эмитент туралы мәліметтер:

Эмитенттің қазақ тіліндегі атауы	
Эмитенттің орыс тіліндегі атауы	
Эмитенттің орналасқан жері	
Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) нөмірі және күні	

Акцияларды шығару туралы мәліметтер:

Жарияланған акциялар саны, олардың ішінде:	Жай (данамен)		Артықшылық берілген (данамен)	
Орналастырылған акциялар саны, олардың ішінде:	Жай (данамен)		Артықшылық берілген (данамен)	
Эмитент сатып алған акциялар саны, олардың ішінде:	Жай (данамен)		Артықшылық берілген (данамен)	



№	Меншік иесі-жеке тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) немесе меншік иесі-заңды тұлғаның атауы	Жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың атауы мен деректемелері немесе заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеген (қайта тіркеген) күн	Бағалы қағаздардың халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды)
1	2	3	4

кестенің жалғасы

Меншік иесінің жеке шотында (қосалқы шотында) тіркелген акциялар саны			
жай акциялар			
акциялардың жалпы саны	ауыртпалықтан босатылған	ауыртпалық салынған және (немесе) оқшауланған	дауыс беретін
5	6	7	8

кестенің жалғасы

артықшылық берілген акциялар			Қосымша мәліметтер
акциялардың жалпы саны	ауыртпалықтан босатылған	пайдасына ауыртпалық салу және (немесе) оқшаулау жүзеге асырылған тұлғаларды көрсете отырып, ауыртпалық салынған және (немесе) оқшауланған	
9	10	11	12

Орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде мәліметтер жоқ меншік иесінде номиналды ұстауда тұрған және оған тиесілі бағалы қағаздардың саны туралы мәліметтер	Бағалы қағаздардың халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды)	Орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде мәліметтер жоқ меншік иелерінде номиналды ұстауда тұрған, оларға тиесілі акциялардың саны		Қосымша мәліметтер
		жай	артықшылық берілген	
1	2	3	4	5

Номиналды ұстаушының бағалы қағаздарды есепке алуды жүзеге асыратын құрылымдық бөлімшесінің басшысы

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), атқаратын лауазымы)

_____ (қолы)



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін бағалы қағаздар нарығын реттеу
мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне
3-қосымша**

**Эмиссиялық бағалы қағаздармен жасалған мәмілелерді тіркеу,
орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде
эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі эмитенттердің
міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын беру,
орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде және (немесе)
номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде тіркелген тұлғаның
жеке шотынан үзінді көшірмені беру және
номиналды ұстаушының номиналды ұстауындағы
бағалы қағаздары бар клиенттер туралы ақпаратты
орталық депозитарийдің және эмитенттің
талап етуі бойынша табыс ету қағидаларына
3-қосымша**

Нысан

(номиналды ұстаушының атауы, бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүзеге
асыруға берілген лицензияның нөмірі және берілген күні, заңды мекенжайы,
телефон нөмірі, факс нөмірі)

20__ жылғы _____ жағдай бойынша, уақыты _____

акционерлерінің тізімі

(эмитенттің атауы)

Акционерлердің тізімін жасау мақсаты: бағалы қағаздар бойынша кірістер есептеу
Эмитент туралы мәліметтер:

Эмитенттің қазақ тіліндегі атауы	
Эмитенттің орыс тіліндегі атауы	
Эмитенттің орналасқан жері	
Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) нөмірі және күні	

Акцияларды шығару туралы мәліметтер:

Жарияланған акциялар саны, олардың ішінде:	Жай (данамен)		Артықшылық берілген (данамен)	
Орналастырылған акциялар саны, олардың ішінде:	Жай (данамен)		Артықшылық берілген (данамен)	
Эмитент сатып алған акциялар саны, олардың ішінде:	Жай (данамен)		Артықшылық берілген (данамен)	



№	Меншік иесі-жеке тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) немесе меншік иесі-заңды тұлғаның атауы	Жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжаттың немесе заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы құжаттың атауы мен деректемелері	Банктік деректемелер (бар болса)	Бағалы қағаздардың халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды)
1	2	3	4	5

кестенің жалғасы

Меншік иесінің жеке шотында (қосалқы шотында) тіркелген акциялар саны		Салық жеңілдігі болуы туралы мәліметтер	Қосымша мәліметтер
жай	артықшылық берілген		
6	7	8	9

Орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде мәліметтер жоқ меншік иесінде номиналды ұстауда тұрған және оған тиесілі бағалы қағаздардың саны туралы мәліметтер	Банк деректемелері (болған кезде)	Бағалы қағаздардың халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды)	Орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде мәліметтер жоқ меншік иелерінде номиналды ұстауда тұрған, оларға тиесілі акциялардың саны		Қосымша мәліметтер
			жай	артықшылық берілген	
1	2	3	4	5	6

Номиналды ұстаушының бағалы қағаздарды есепке алуды жүзеге асыратын құрылымдық бөлімшесінің басшысы

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), атқаратын лауазымы)

_____ (қолы)



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін бағалы қағаздар нарығын реттеу
мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне
4-қосымша**

**Эмиссиялық бағалы қағаздармен жасалған мәмілелерді тіркеу,
орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде
эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі эмитенттердің
міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын беру,
орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде және (немесе)
номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде тіркелген тұлғаның
жеке шотынан үзінді көшірмені беру және
номиналды ұстаушының номиналды ұстауындағы
бағалы қағаздары бар клиенттер туралы ақпаратты
орталық депозитарийдің және эмитенттің
талап етуі бойынша табыс ету қағидаларына
4-қосымша**

**Клиенттің трансфер-агенттің қызметін пайдаланған жағдайда,
номиналды ұстаушыға берілетін құжаттары**

1-нысан

_____ (номиналды ұстаушының толық атауы)

жеке шотты ашуға (жабуға), тіркелген тұлға туралы мәліметтерді өзгертуге бұйрық
(заңды тұлға үшін)

Күні _____

Шығыс нөмірі _____

Бұйрықты жөнелтуші _____
(заңды тұлғаның атауы)

Жеке шоттың нөмірі

(жеке шотты жапқан, тіркелген тұлға туралы мәліметтерді өзгерткен кезде толтырылады)

Жеке шотты ашуды (жабуды), тіркелген тұлға туралы мәліметтерді өзгертуді бұйырады

Операция түрі

Ашу

Жабу

Тіркелген
тұлға туралы
мәліметтерді
өзгерту

Клиенттің атауы:

Қазақ тілінде

Толық

Қысқартылған

Орыс тілінде



Толық _____

Қысқартылған _____

Заңды тұлғаны тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтаманың деректемелері:
(жеке шотты жапқан кезде мәліметтер көрсетілмейді, мәліметтерді өзгерткен кезде тек өзгерген деректемелер ғана көрсетіледі)

Құжаттың атауы _____

Құжатты берген күн _____

Құжатты берген
органның атауы _____

Мекенжайы: _____

Нақты орналасқан жері _____

Банктік деректемелері:
Шот ашылған банктің
атауы _____

Банктік сәйкестендіру
коды (БСК)

Жеке сәйкестендіру
коды (ЖСК)

Бизнес – сәйкестендіру
нөмірі (БСН)

Резиденттік белгісі Экономика секторы

Лауазымды тұлғалар туралы мәліметтер:

Бірінші басшының
лауазымы _____

Бірінші басшының тегі,
аты, әкесінің аты (ол бар
болса) _____

Бас бухгалтердің тегі, аты,
әкесінің аты (ол бар болса) _____

Байланыс құралдары:

Телефон нөмірі _____

Факс нөмірі _____

Электрондық
пошта мекенжайы _____

_____ (қолы)

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))

Ескертпе (жеке шотты ашқан кезде номиналды ұстаушының қызметкері толтырады)
Жеке шот



Орындалу күні

Қосымша мәліметтер



**(номиналды ұстаушының толық атауы)
жеке шотты ашуға (жабуға), тіркелген тұлға туралы
мәліметтерді өзгертуге бұйрық
(жеке тұлға үшін)**

Күні _____ Шығыс нөмірі _____

Бұйрықты жөнелтуші _____
(жеке тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (толығымен))

Жеке шоттың нөмірі

(жеке шотты жапқан, тіркелген тұлға туралы мәліметтерді өзгерткен кезде толтырылады)

Жеке шотты ашуды (жабуды), тіркелген тұлға туралы мәліметтерді өзгертуді бұйырады

Операция түрі

Ашу

Жабу

Тіркелген тұлға туралы
мәліметтерді өзгерту

Жеке тұлға туралы мәліметтер;

(жеке шотты жапқан кезде мәліметтер көрсетілмейді, мәліметтерді өзгерткен кезде тек өзгерген деректемелер ғана көрсетіледі)

Тегі

Аты

Әкесінің аты
(ол бар болса)

Туған күні

Азаматтығы

Жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН)
(бар болса)

Жеке басын куәландыратын
күжат түрі _____

Сериясы (бар болса), нөмірі,
берген күні және берген орган _____

Тұрғылықты жері _____

Пошталық мекенжайы, телефон
нөмірі _____

Банктік деректемелері (бар болса): _____

Банктің атауы _____

Банктік сәйкестендіру
коды (БСК)

Жеке сәйкестендіру
коды (ЖСК)



(қолы)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))

Ескертпе (жеке шотты ашқан кезде номиналды ұстаушының қызметкері толтырады)

Жеке шоттың нөмірі

Жеке шотты ашқан күн / /

Қосымша мәліметтер _____



**Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасына
сәйкес шығарылған бағалы
қағаздарды номиналды ұстауға енгізуге
(ұстаудан шығаруға) бұйрық**

_____ (номиналды ұстаушының толық атауы)

Күні _____ Шығыс нөмірі _____
Клиенттің толық атауы _____

Мәміленің (операцияның) түрі (қажеттісін белгілеу):

Номиналды ұстауға енгізу Номиналды ұстаудан шығару

Мәміленің (операцияның) түрі (қажеттісін белгілеу)

Бағалы қағаздар бойынша құқықты ауыстырмастан Сатып алу (сату) Бастапқы орналастыру Пай сатып алу Басқасы

Шот нөмірі

Бағалы қағаздардың деректемелері және мәміле (операция) өлшемдері

Эмитенттің атауы _____

Бағалы қағаздың сәйкестендіргіші
(бағалы қағаздың халықаралық
сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) немесе
басқа сәйкестендіргіші)

Бағалы қағаздың саны

Бір бағалы қағаздың бағасы

Шығарылым валютасы

Мәміле сомасы (цифрмен және жазумен)

Тізілімдегі контрагент жеке шотының деректемелері;

Атауы немесе тегі, аты, әкесінің аты
(ол бар болса)

Тізілімдегі жеке шот

Жеке тұлға үшін;

Жеке басты куәландыратын құжаттың
түрі _____



Сериясы (бар болса), нөмірі, берілген күні және берген орган

Заңды тұлға үшін:
заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеген (қайта тіркеген) күн

Заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтама берген органның атауы

Қосымша ақпарат

(қолы)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))

**Басқа мемлекеттердің заңнамасына сәйкес шығарылған бағалы қағаздарды номиналды ұстауға енгізуге (ұстаудан шығаруға) бұйрық**

(номиналды ұстаушының толық атауы)

Күні _____

Шығыс нөмірі _____

Клиенттің толық атауы

Есептеу күні □□/□□/□□□□ Мәміле (операция) күні □□/□□/□□□□

Мәміленің (операцияның) түрі (қажеттісін белгілеу):

 Номиналды ұстауға енгізу Номиналды ұстаудан шығару

Мәміленің түрі (қажеттісін белгілеу)

 Меншік құқығын өзгертпестен Сатып алу (сату) Бастапқы орналастыру Басқасы

Шот нөмірі

□□□□□□□□□□

Бағалы қағаздардың деректемелері және мәміле (операция) өлшемдері;

Эмитенттің атауы _____

Есепке алу ұйымның атауы _____

халықаралық шетелдік депозитарий немесе кастодиан банк

Бағалы қағаздың сәйкестендіргіші (бағалы қағаздың халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) немесе басқа сәйкестендіргіші)

□□□□□□□□□□□□□□

Бағалы қағаздар саны

□□□□□□□□□□□□□□

Бір бағалы қағаздың бағасы

□□□□□□□□□□, □□/□□□□

Шығарылым валютасы

□□□

Мәміле сомасы (цифрмен және жазумен)

□□□□□□□□□□□□□□, □□

Контрагенттің деректемесі; _____

Атауы _____

Есепке алу ұйымындағы шот

□□□□□□□□□□□□□□



Бағалы қағаздарды шотқа есепке жазу (шоттан есептен шығару) жүзеге асырылатын тұлға деректемелері;

Пайдасына бағалы қағаздар есептелінетін тұлғаның (бағалы қағаздарды жеткізіп беретін тұлғаның) атауы _____

Алушыдағы (жөнелтушідегі) пайдасына бағалы қағаздар есептелінетін тұлғаның (бағалы қағаздарды жеткізіп беретін тұлғаның) шоты

Пайдасына бағалы қағаздар есептелінетін тұлғаның (бағалы қағаздарды жеткізіп беретін тұлғаның) ақпаратты аудару және төлемдер жасаудың халықаралық банкаралық жүйесіндегі (SWIFT) нөмірі

Алушының (жөнелтушінің) пайдасына бағалы қағаздар есептелінетін тұлғаның (бағалы қағаздарды жеткізіп беретін тұлғаның) Пайдасына бағалы қағаздар есептелінетін тұлғаның (бағалы қағаздарды жеткізіп беретін тұлғаның) ақпаратты аудару және төлемдер жасаудың халықаралық банкаралық жүйесіндегі (SWIFT) нөмірі:

Қосымша мәліметтер _____

(қолы) (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))



(номиналды ұстаушының толық атауы)
бағалы қағаздарға құқықтар кепілі мәмілесін тіркеуге
және бағалы қағаздар ауыртпалығына бұйрық

Күні _____

Шығыс нөмірі _____

Клиенттің толық атауы _____

Есептеу күні / / Жабылу күні / /

Мәміле түрі

 Құқық кепілі АуыртпалықМәміле түрі
(қажеттісін белгілеу) Туындау Тоқтату Орындамау

Бағалы қағаздар ауыртпалық салынатын шот

пайдасына бағалы қағаздарға ауыртпалық салынған шот

 Бағалы қағаздар туралы мәліметтер және мәміле
өлшемдері;Эмитенттің немесе инвестициялық пай
қорының атауы _____

Бағалы қағаздардың түрі _____

Бағалы қағаздың сәйкестендіргіші
(бағалы қағаздың халықаралық
сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды)
немесе басқа сәйкестендіргіші)

Бағалы қағаздар саны

Бір бағалы қағаздың бағасы

Шығарылым валютасы

 Мәміле сомасы (цифрмен
және жазумен)

Кепіл ұстаушыға құқық берілген бағалы қағаздар саны:

дауыстар



сыйақыны алу

Қосымша мәліметтер

(қолы)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))



**(номиналды ұстаушының толық атауы)
мәмілені тіркеуге бұйрық**

Күні _____

Шығыс нөмірі _____

Клиенттің толық атауы _____

Есептеу күні / /

Мәміле түрі (қажеттісін белгілеу)

 Сату Сатып алу Бастапқы орналастыру (сатушы) Бастапқы орналастыру (сатып алушы) Мерзімінен бұрын өтеу (жөнелтуші) Мерзімінен бұрын өтеу (алушы)

Мәмілеге қатысушылар

жөнелтушінің шоты алушының шоты

Бағалы қағаздардың деректемелері және мәміле өлшемдері;

Эмитенттің немесе инвестициялық пай қорының атауы _____

Бағалы қағаздардың түрі _____

Бағалы қағаздың сәйкестендіргіші

(бағалы қағаздың халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды)

немесе басқа сәйкестендіргіші көрсетіледі)

Бағалы қағаздар саны Бір бағалы қағаздың бағасы , / Шығарылым валютасы Мәміле сомасы (цифрмен және жазумен) ,

Қосымша мәліметтер _____



7-нысан

**(номиналды ұстаушының толық атауы)
бағалы қағаздарды оқшаулауды (оқшаулаудан алып тастауды)
тіркеуге бұйрық**

Күні _____

Шығыс нөмірі _____

Клиенттің толық атауы _____

Есептеу күні

□□/□□/□□□□

Операция түрі

(қажеттісін белгілеу)

 Оқшаулау Оқшаулауды алып тастау Мемлекеттік Кепіл жарнасын енгізу Сауда-саттық алдыоргандардың шешімі
бойыншаБағалы қағаздардың деректемелері және мәміле өлшемдері
шоты

□□□□□□□□□□

Эмитенттің немесе инвестициялық
пай қорының атауы _____

Бағалы қағаздардың түрі _____

Бағалы қағаздың сәйкестендіргіші
(бағалы қағаздың халықаралық
сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) немесе
басқа сәйкестендіргіші көрсетіледі)

□□□□□□□□□□□□□□

Бағалы қағаздар саны

□□□□□□□□□□□□

Бір бағалы қағаздың бағасы

□□□□□□□□□□, □□/□□□□

Шығарылым валютасы

□□□

Мәміле сомасы (цифрмен және жазумен)

□□□□□□□□□□□□□□, □□

Биржалық сектор (кепіл жарнасын
төменде аталған мәндердің бірімен
енгізген кезде толтырылады: 1 – шетелдік
валюталар, 2 – мерзімді келісімшарттар,
3 – мемлекеттік бағалы қағаздар, 4 –
мемлекеттік емес бағалы қағаздар)

1	2	3	4
---	---	---	---

Қосымша мәліметтер _____

(қолы)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))



(номиналды ұстаушының толық атауы)
«репо» операциясын тіркеуге бұйрық

Күні _____

Шығыс нөмірі _____

Клиенттің толық атауы

Есептеу күні

 / /

Операция түрі;

 Ашу Жабу

Операция түрі;

 «репо» Кері «репо»Операцияға қатысушылардың
шоттары;

сатушының шоты

сатып алушының шоты

Бағалы қағаздардың деректемелері және операция өлшемдері;

Эмитенттің немесе инвестициялық
пай қорының атауы _____

Бағалы қағаздардың түрі _____

Бағалы қағаздың сәйкестендіргіші
(бағалы қағаздың халықаралық
сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды)
немесе басқа сәйкестендіргіші
көрсетіледі)

Бағалы қағаздардың саны

Бір бағалы қағаздың бағасы

 , /

Есептеу валютасы

 Операция сомасы (цифрмен және
жазумен) ,

«Репо» ставкасы

 %

Ашылу күні



Жабылу күні

□□/□□/□□□□

Қосымша мәліметтер

(қолы)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))



(номиналды ұстаушының толық атауы)
қазақстандық депозитарлық қолхаттардың шығарылымын есептеуге бұйрық

Күні _____

Шығыс нөмірі _____

Қазақстандық депозитарлық қолхаттар эмитентінің толық атауы

Есептеу күні

 / /

Эмитент шотының нөмірі

Қазақстандық депозитарлық қолхаттар, базалық актив шығарылымының деректемелері және мәміле өлшемдері;

Базалық активтің сәйкестендіргіші

Базалық актив эмитенті

Қазақстандық депозитарлық қолхаттардың Халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды)

Қазақстандық депозитарлық қолхаттардың саны

Бір қазақстандық депозитарлық қолхаттың бағасы

Қазақстандық депозитарлық қолхаттар шығарылымының валютасы

 Мәміле сомасы
(цифрмен және жазумен) Қосымша мәліметтер

(қолы)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))



10-нысан

**(номиналды ұстаушының толық атауы)
қазақстандық депозитарлық қолхаттарды базалық активке
айырбастауды тіркеуге бұйрық**

Күні _____

Шығыс нөмірі _____

Клиенттің толық атауы

Есептеу күні

□□/□□/□□□□

Қазақстандық депозитарлық қолхаттар, базалық актив шығарылымының деректемелері және мәміле өлшемдері;

Қазақстандық депозитарлық қолхаттарды жөнелтуші шотының нөмірі

□□□□□□□□□□

Базалық актив эмитентінің атауы

Базалық активтің сәйкестендіргіші

□□□□□□□□□□□□

Қазақстандық депозитарлық қолхаттар эмитентінің атауы

Қазақстандық депозитарлық қолхаттар эмитент шотының нөмірі

□□□□□□□□□□

Қазақстандық депозитарлық қолхаттардың Халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды)

□□□□□□□□□□□□

Қазақстандық депозитарлық қолхаттардың саны

□□□□□□□□□□□□□□

Бір қазақстандық депозитарлық қолхаттың бағасы

□□□□□□□□□,□□/□□□□

Шығарылым валютасы

□□□

Мәміле сомасы (цифрмен және жазумен)

□□□□□□□□□□□□□□,□□

Қосымша мәліметтер

(қолы)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))



**Бағалы қағаздарды ұстаушыларының тізімін
және тіркелген мәмілелер туралы есепті беруге бұйрық**

Күні _____

Шығыс нөмірі _____

Эмитенттің толық атауы

Есептілік құжатының түрі (қажеттісін белгілеу)

 Бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізімі Тіркелген мәмілелер туралы есепЕсептілік құжатының қосымша ақпараты

Халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды)

Бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізімі үшін:

//(бағалы қағаздар ұстаушылардың тізімі
жасалатын күн)

Тіркелген мәмілелер туралы есеп үшін:

//(тіркелген мәмілелер туралы есеп
кезеңінің басталуы) аралығы(тіркелген мәмілелер туралы есеп
кезеңінің аяқталуы)Қосымша мәліметтер

(қолы)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))



12-нысан

**Бағалы қағаздарды сатып алуға (сатуға)
клиенттік тапсырыс**

Клиенттік тапсырысты қабылдау күні:

Клиенттік тапсырысты қабылдау уақыты

Сатып
алу

Сату

аукционда
биржадақайталама нарықта
биржадан тыс

Клиент туралы деректер:

Толық атауы немесе тегі, аты, әкесінің аты
(ол бар болса):

шоты:

Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу
(қайта тіркеу) туралы анықтама:

Берілген күні _____

Кім берді _____

Бағалы қағаз эмитентінің атауы:

Бағалы қағаздың түрі:

Халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN
коды):

Тапсырыстың қолданылу мерзімі

№	Бағалы қағаздардың саны	Мәміле бағасы (теңге)	Мәміле көлемі (теңге)	Тапсырыс түрі (қажеттісін белгілеу)		
				Нарықтық тапсырыс	Лимитті тапсырыс	Буферлік тапсырыс
1	2	3	4	5	6	7

Мәміленің жасалғаны туралы
ұсынымдардың болуы

Қосымша мәліметтер

(қолы)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))



**(номиналды ұстаушының толық атауы)
бағалы қағаздар аударымын тіркеуге бұйрық**

Күні _____ Шығыс нөмірі _____
Депоненттің толық атауы _____

Есептеу күні □□/□□/□□□□

Аударым түрі (қажеттісін белгілеу)

- | | | |
|---|---|--|
| <input type="checkbox"/> Негізгі | Бөлімнің атауы көрсетілсін | |
| <input type="checkbox"/> Базалық активті есептеу | <input type="checkbox"/> «Қазақстандық депозитарлық қолхаттардың базалық активі» бөлімі | <input type="checkbox"/> «Америкалық депозитарлық қолхаттардың (жаһандық) депозитарлық қолхаттардың базалық активі» бөлімі |
| <input type="checkbox"/> Базалық активті есептен шығару | <input type="checkbox"/> «Қазақстандық депозитарлық қолхаттардың базалық активі» бөлімі | <input type="checkbox"/> «Америкалық депозитарлық қолхаттардың (жаһандық) депозитарлық қолхаттардың базалық активі» бөлімі |
| <input type="checkbox"/> Аудару (түзетулер) | <input type="checkbox"/> Номиналды ұстаушының ауысуы | Бөлімнің атауы көрсетілсін |

Аударым түрі («Номиналды ұстаушының ауысуы» опциясын таңдаған кезде толтырылады)

- Бағалы қағаздардың барлық шығарылымдарын аудару
 Бір бағалы қағаз шығарылымын аудару
 Бөлімнен бір бағалы қағаз шығарылымын аудару

(бөлімнің атауын көрсету)

Операцияға қатысушылар;

Жөнелтушінің қосалқы шоты □□□□□□□□□□

Алушының қосалқы шоты □□□□□□□□□□

Бағалы қағаздардың деректемелері және операция өлшемдері («Бағалы қағаздардың барлық шығарымдарын аудару» деген аударым түрін таңдау кезінде толтырылмайды);

Эмитенттің немесе инвестициялық пай қорының атауы _____
Бағалы қағаздардың түрі _____



Бағалы қағаздардың сәйкестендіргіші
 (бағалы қағаздардың халықаралық
 сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) немесе
 басқа сәйкестендіргіші көрсетіледі)

□□□□□□□□□□□□□□□□

Бағалы қағаздардың саны

□□□□□□□□□□□□□□□□

Бір бағалы қағаздың бағасы

□□□□□□□□□□,□□/□□□□

Шығарылым валютасы

□□□□

Мәміле сомасы
 (цифрмен және жазумен)

□□□□□□□□□□□□□□□□,□□

Қосымша мәліметтер

 (қолы)

 (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))



(номиналды ұстаушының толық атауы)
есептілік құжаттарды беруге бұйрық

Күні _____

Шығыс нөмірі _____

Клиенттің толық атауы
_____Есептілік құжаттарының түрі
(қажеттісін белгілеу) Жеке шоттан үзінді көшірме Шот бойынша жүргізілген
операциялар туралы есепЕсептілік құжатының қосымша ақпараты

шоты

(жеке шоттан үзінді көшірмені және шот бойынша жүргізілген операциялар туралы есепті алу үшін ғана толтырылады)

Бағалы қағаздың сәйкестендіргіші (бағалы
қағаздың халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN
коды) немесе басқа сәйкестендіргіші көрсетіледі)

(клиенттің шоты бойынша жеке шоттан және бағалы қағаздардың белгілі бір шығарылымынан үзінді көшірмені алу қажет болған кезде толтырылады)

Жеке шоттан үзінді көшірме үшін

//

(үзінді көшірме жасалатын күн)

Операциялар туралы есеп үшін

(есеп кезеңінің басталуы)

 аралығы

(есеп кезеңінің аяқталуы)

Ескертпе (тұрақты негізде есептілік құжаттарды алған кезде толтырылады)
_____Қосымша мәліметтер

(қолы)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))



15-нысан

**(номиналды ұстаушының толық атауы)
бұйрықтың орындалғаны (орындалмағаны) туралы есеп**

Күні және уақыты _____
Клиенттің толық атауы _____

Шығыс нөмірі _____

Мәмілені тіркеуге клиент бұйрығының нөмірі

Мәмілені тіркеуге клиент бұйрығының күні

□□/□□/□□□□

Тіркеу күні

□□/□□/□□□□

Тіркеу уақыты

□□:□□

Жеке шот

□□□□□□□□□□

Бұйрықтың дәрежесі (қажеттісін белгілеу);

Орындалды

Орындалмады

Берілетін құжат бойынша қосымша ақпарат

Бұйрықтың орындалмау себебі (бұйрық орындалмаған жағдайда толтырылады)

(қолы)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))



(номиналды ұстаушының толық атауы)
клиенттік тапсырыстарды беруге бұйрық

Күні _____

Шығыс нөмірі _____

Клиенттің толық атауы

Тапсырыс түрі (қажеттісін белгілеу)

Лимитті тапсырыс

Буферлік тапсырыс

Нарықтық тапсырыс

Өзге тапсырыс (номиналды ұстаушының ішкі құжаттарында көзделген)

Бағалы қағаздардың деректемелері және мәміле өлшемдері;

Эмитенттің немесе инвестициялық пай қорының атауы

Бағалы қағаздың түрі

Бағалы қағаздың сәйкестендіргіші (бағалы қағаздың халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) немесе басқа сәйкестендіргіші көрсетіледі)

Бағалы қағаздар саны

Бір бағалы қағаздың бағасы

,

Есептеу валютасы

Мәміле сомасы (цифрмен және жазумен)

,

Қосымша мәліметтер

(қолы) _____

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) _____)



Қазақстан Республикасының
Әділет министрлігінде
2018 жылы 5 қазанда
№ 17460 тіркелді

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қаласы

2018 жылғы 27 тамыз

№ 203

Қайта сақтандыру жөніндегі қызметті, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) пулының қызметін жүзеге асыру қағидалары мен ерекшеліктерін бекіту туралы

«Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Қайта сақтандыру жөніндегі қызметті, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) пулының қызметін жүзеге асыру қағидалары мен ерекшеліктері бекітілсін.

2. Банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу департаменті (Көшербаева А.М.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

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 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. 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.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ж.Б. Құрмановқа жүктелсін.

5. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



**Қайта сақтандыру жөніндегі қызметті, сондай-ақ сақтандыру
(қайта сақтандыру) пулының қызметін жүзеге асыру қағидалары
мен ерекшеліктері**

1. Осы Қайта сақтандыру жөніндегі қызметті, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) пулының қызметін жүзеге асыру қағидалары мен ерекшеліктері (бұдан әрі – Қағидалар) «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Заңына сәйкес әзірленді және қайта сақтандыру жөніндегі қызметті, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) пулының қызметін жүзеге асыру қағидалары мен ерекшеліктерін айқындайды.

2. Қағидалардың мақсаттары үшін мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) бордеро – қайта сақтанушы қайта сақтандырушыға ұсынатын және қайта сақтандыру шарты бойынша міндеттемелер мен оған сәйкес берілуге тиіс сыйлықақылардың тізбесі бар құжат;

2) ескерту – тәуекелді өтеуді шектеу немесе кеңейту бойынша халықаралық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары қолданатын және іскерлік айналым әдет-ғұрыптарына сәйкес халықаралық тәжірибеде қабылданған стандартты талап;

3) қайта сақтандыру комиссиясы – қайта сақтандырушының қайта сақтанушы қайта сақтандыруға объектілер (тәуекелдер) бергені үшін қайта сақтанушыға төлейтін сыйақысы;

4) қайта сақтандыру өтемі – сақтандыру шарты бойынша сақтандырушы нақты жүзеге асыратын сақтандыру төлемінен қайта сақтандырушы төлейтін үлестен және шығынды реттеуге байланысты қайта сақтанушы жүргізген шығыстарды өтеуден тұратын, қайта сақтандыру шарты бойынша қайта сақтанушы қайта сақтандырушыдан алатын ақша сомасы;

5) қайта сақтандыру шарты – қайта сақтанушы (цедент) пен қайта сақтандырушы арасындағы келісім, оның талаптарына сәйкес қайта сақтанушы (цедент) бір немесе бірнеше сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша сақтандыру тәуекелінің барлығын немесе бөлігін береді, ал қайта сақтандырушы қабылдайды;

6) қайта сақтандырушының жауапкершілік лимиті – қайта сақтандыру шарты бойынша көрсетілген уақыт кезеңі ішінде берілген қайта сақтанушының (цеденттің) меншікті шегерімінен аса белгіленетін ең жоғары қайта сақтандыру өтемі;

7) қайта сақтандырушының нетто-қайта сақтандыру сыйлықақысы – қайта сақтандыру ұйымы өзге де шығыстарды өтеуді ескермей сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша ғана міндеттемелерін қабылдағаны үшін төлеуге тиіс ақша сомасы;

8) қол қою парағы – қайта сақтандырушы өзі қайта сақтандыруға қабылдайтын тәуекелдің үлесін көрсете отырып, белгі (қол және (немесе) мөртабан) жүргізетін қайта сақтандыру слипіне сақтандыру брокері қосымша ретінде ресімдейтін құжат. Қол қою парағы ол ресімделген жағдайда, қайта сақтандыру слипінің ажырамас бөлігі болып табылады;

9) қосалқы лимит – қайта сақтандырушының жауапкершілік лимиті шеңберінде айқындалған сақтандыру тәуекелдерінің жекелеген түрлері бойынша қайта сақтандыру өтеміндегі шектеу;

10) облигаторлық қайта сақтандыру – қайта сақтанушы (цедент) қайта сақтандырушыға қайта сақтандыруға беруге, ал қайта сақтандырушы жасалған қайта сақтандыру шартының талаптарына сәйкес сақтандыру шарттары бойынша тәуекелдің барлығын немесе бөлігін



қабылдауға міндетті қайта сақтандыру нысаны;

11) сақтандыру брокерінің комиссиясы – қайта сақтанушы (цедент) сақтандыру брокері қайта сақтандыруға объектілер беру үшін сақтандыру брокеріне төленетін сыйақы;

12) тепе-тең емес қайта сақтандыру – егер қайта сақтандыру шартында өзгеше көзделмесе, залал немесе шығындылық мөлшері қайта сақтандыру шартында айқындалған қайта сақтанушының басымдығынан асқан жағдайда қайта сақтандыру өтемін жүзеге асыру бойынша қайта сақтандырушының жауапкершілігі туындайтын қайта сақтандырудың түрі;

13) тепе-тең қайта сақтандыру – қайта сақтандырушының қайта сақтандыру төлемін жүзеге асыру бойынша қайта сақтанушы алдындағы міндеттемелері қайта сақтандырудың түрі сақтандыру төлемінен тепе-теңдікте (үлесте) айқындалатын қайта сақтандыру түрі.

3. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қайта сақтандыру шартын құжатпен ресімдеу және оған қол қою тәртібін көздейтін ішкі қағидалар мен рәсімдердің болуын, оның ішінде Қағидаларда көзделген жағдайларды қоспағанда, мерзімдері мен уәкілетті тұлғаларды анықтауды қамтамасыз етеді.

4. Қазақстан Республикасының бейрезиденті қайта сақтандыру ұйымымен қайта сақтандыру шарты жасалған кезде Қазақстан Республикасының резиденті сақтандыру ұйымында (бұдан әрі – қайта сақтанушы (цедент) қайта сақтандыру шартының (барлық қосымшаны қоса алғанда) болуы қамтамасыз етіледі, ол шартта тәуекелдерді орналастыруға қатысатындарды қабылдайтын барлық қайта сақтандырушылардың қолдарының не тәуекелдің неғұрлым көп үлесін қабылдайтын қайта сақтандырушының (жетекші қайта сақтандырушының) қол қоятын тұлғасының тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса), сондай-ақ қызметі міндетті түрде көрсетіле отырып, қолы болуы тиіс.

Қайта сақтанушыда (цедентте) қайта сақтандыру шартының болуы сақтандыру тәуекелдерін қайта сақтандыруға беру Қазақстан Республикасының бейрезиденті сақтандыру брокерінің қатысуынсыз не Қазақстан Республикасының резиденті сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы не қаржы ұйымдарының қызметін реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі – уәкілетті орган) лицензиясы негізінде сақтандыру брокерінің қызметін Қазақстан Республикасының аумағында еншілес ұйымы бар Қазақстан Республикасы бейрезиденті сақтандыру брокері арқылы қайта сақтандыру ковернотсын ресімдеу не қол қою парағымен қайта сақтандыру слипін ресімдеу арқылы жүзеге асырылған жағдайларда міндетті емес.

Қазақстан Республикасы резиденті сақтандыру брокері сақтандыру тәуекелдерін қайта сақтандыруға беру барысына Қазақстан Республикасының бейрезиденті сақтандыру брокерінің делдалдығы арқылы қатысқан жағдайда, Қазақстан Республикасының резиденті сақтандыру брокері қайта сақтандыру ковернотасы мазмұнының қайта сақтандыру шартына және (немесе) қайта сақтандыру слипіне сәйкес келуін салыстырып тексеруді қамтамасыз етеді.

Жасалған қайта сақтандыру шарты (қайта сақтандыру слипі) мен қайта сақтандыру ковернотасы талаптарының арасында қайшылықтар болған жағдайда, қайта сақтандыру шартының (қайта сақтандыру слипінің) талаптары қабылданады.

5. Қайта сақтандыру шартын жасауды растау ретінде қайта сақтанушыда (цедентте) қайта сақтандыру шартының (қайта сақтандыру слипінің және (немесе) қол қойылған парағының), қайта сақтандыру ковернотасының электрондық немесе сканерленген көшірмелерінің болуына осы көшірмелерді қайта сақтандыру ұйымының немесе уәкілетті орган лицензиясының негізінде сақтандыру брокерінің қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асыратын еншілес ұйымы бар Қазақстан Республикасының бейрезиденті сақтандыру брокерінің интернет-ресурсының домендік аты бар электрондық адрестен алған жағдайда рұқсат етіледі.

Сақтандыру брокерінің (сақтандыру брокерлерінің) делдалдығы арқылы қайта сақтандыруға тәуекелдер берген кезде, қайта сақтандыру шартын (қайта сақтандыру слипін және (немесе) қол қою парағын) жасауды растау ретінде қайта сақтанушыға (цедентте) қайта сақтандыру шартының электрондық немесе сканерленген көшірмесінің және Exchange-Lloyd's немесе Placing Platform Limited сақтандыру нарығының қатысушылары арасында ақпаратпен



(хабарламалармен) алмасудың ақпараттық жүйесінен (бұдан әрі – ақпаратпен алмасу жүйелері) авторизацияланған Standard & Poog's рейтинг агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «BBB-»-дан төмен емес рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service, Fitch, A.M. Best агенттіктерінің халықаралық шкаласы бойынша осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық сақтандыру (қайта сақтандыру) брокерлерінен немесе олардың еншілес сақтандыру (қайта сақтандыру) брокерлерінен алынған электрондық үзінді-көшірменің болуына рұқсат етіледі. Бұл ретте қайта сақтандыру шартының (қайта сақтандыру слипінiң) электрондық үзінді-көшірмесі және электрондық немесе сканерленген көшірмесі қайта сақтанушыға (цедентке) қайта сақтандыру ұйымының немесе ақпарат алмасу жүйелерінде авторизацияланған Standard & Poog's рейтингтік агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «BBB-»-дан төмен емес рейтингтік бағасы немесе Moody's Investors Service, Fitch, A.M. Best агенттіктерінің халықаралық шкаласы бойынша осындай деңгейдегі рейтингі бар халықаралық сақтандыру (қайта сақтандыру) брокерінің немесе оның еншілес сақтандыру (қайта сақтандыру) брокерлерінің интернет-ресурсының домендік аты бар электрондық адрестен жіберіледі

6. Қазақстан Республикасының бейрезиденті сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына тәуекелдерді облигаторлық тепе-тең қайта сақтандыру шарты шеңберінде берген жағдайда, қайта сақтанушы (цедент) кемінде тоқсанына бір рет бордеро сыйлықақыларының, шығындардың не сыйлықақылар мен шығындар бойынша өзара есеп айырысуларды салыстырып тексеру актілерінің электрондық немесе сканерленген көшірмелері болуын қамтамасыз етеді.

Облигаторлық тепе-тең емес қайта сақтандыру шарты бойынша бордеро сыйлықақылары, шығындар не сыйлықақылар мен шығындар бойынша өзара есеп айырысуларды салыстырып тексеру актілері тараптар келісімде белгіленген кезеңділікпен жасалады.

7. Қайта сақтанушы (цедент) Қазақстан Республикасының бейрезиденті қайта сақтандырушымен мыналар қамтылатын ішкі құжат негізінде қайта сақтандыру шартын жасау бойынша шешім қабылдайды:

тәуекелдерді көрсетілген талаптарда, оның ішінде экономикалық тұрғыдан орындылығы талаптарында (өтеу сапасы) Қазақстан Республикасынан тыс қайта сақтандыру қажеттігіне негіздеме;

баға ұсыныстарын, оның ішінде тәуекелдерді қабылдау туралы ұсыныстар жіберілген Қазақстан Республикасының резиденттері қайта сақтандырушылардың баға ұсыныстарын талдау.

Тәуекелдерді облигаторлық қайта сақтандыру шартының шеңберінде берген кезде, тәуекелдерді қайта сақтандыруға беру жөніндегі негіздемеде сақтандырудың берілетін түрлері (сыныбы) бойынша облигаторлық қайта сақтандыру шарты жасалған күннің алдындағы соңғы 3 (үш) қаржы жылында жасалған сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары портфелінің шығындылығын талдауды қосымша қамтиды.

8. Осы Қағидалардың 6 және 7-тармақтарының талаптары сақтандыру (қайта сақтандыру) пулына қатысу шеңберінде қабылданған тәуекелдерді кейіннен беру жөніндегі қайта сақтандыру шарттарына қолданылмайды.

9. Сақтандыру тәуекелдерін қайта сақтандыруға берген кезде қайта сақтанушы (цедент) қайта сақтандыру шартында қайта сақтандырушы ұйым құжатпен растаған мына мәліметтердің болуын қамтамасыз етеді:

қайта сақтандырушының нетто-қайта сақтандыру сайлықақысының мөлшері, оны төлеу тәртібі мен мерзімдері;

қайта сақтандыру комиссиясының, сақтандыру брокері комиссиясының мөлшері, оны төлеу тәртібі мен мерзімдері;

дауларды шешу кезіндегі елдің юрисдикциясы.

10. Егер қайта сақтандыру шартында қайта сақтанушының (цеденттің) меншікті шегерімінің немесе жеке сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) пулының ең жоғарғы мөлшерінен асатын тәуекелдер өтелсе, онда қайта сақтанушы (цедент) немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) пулының қатысушылары қайта сақтандыру шартының



меншікті шегерім мөлшерінен асып кету бөлігіндегі талаптары сақтандыру шартының талаптарына сәйкес келуін, сондай-ақ қайта сақтандыру шартында тәуекелдерді толық көлемде қайта сақтандыруды қамтамасыз ету мақсатында осы сақтандыру шартында көзделген сақтандырудың барлық объектілері мен сақтандыру жағдайларын қамтуға тиіс.

Егер қайта сақтандыру шартында қайта сақтандырушыны сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында көзделмеген қайта сақтандыруды өтеуден, оның ішінде франшизалардан, ескертулерден босату бойынша талаптар, сақтандыру жағдайларынан қайта сақтандырушының жауапкершілігінің қосымша лимиттерін және қосалқы лимиттерді алып тастау не қайта сақтандыру бойынша өзге де шектеулер қамтылса, онда жеке сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша қайта сақтанушының (цеденттің) меншікті шегерімінің мөлшері аталған талаптарды ескере отырып айқындалады.

Мұндай жағдайда қайта сақтанушының (цеденттің) меншікті шегерімінің ең жоғарғы мөлшерінен асатын тәуекелдердің бір бөлігі толық көлемде қайта сақтандырылуға тиіс.

11. Кейіннен тәуекел берілетін сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын жарамсыз немесе күші жоқ деп танылса, қайта сақтанушы (цедент) қайта сақтандыру сыйлықақысын, сақтандыру (қайта сақтандыру) брокерінің комиссиялық сыйлықақысын немесе осындай шартты жасаумен байланысты төлемдерді немесе олардың бөліктерін қайтару жөніндегі барлық қажетті шараларды қабылдайды.

12. Егер қайта сақтандыру шарты сақтандыру қорғауын тоқтата тұру, тоқтату не тараптардың шартта белгіленген міндеттемелері орындалмаған не тиісінше орындалмаған кезінде қайта сақтандыру шартын бұзу бойынша талаптарды қамтыса, онда осындай міндеттемелерін тиісінше орындамаған не орындамаған кезде қайта сақтандырушының (цеденттің) меншікті шегерімінің мөлшері сақтандыру қорғауын осындай кезеңге тоқтата тұру, тоқтату немесе қайта сақтандыру шартын бұзудың ұсынылып отырған күнімен осы талаптар ескеріле отырып айқындалады.

13. Сақтандыру шартын жасау бойынша делдал қызметін жүзеге асыратын сақтандыру брокері тиісті лицензия негізінде сақтандыру пулы қатысушыларының ортақ істерін басқаруға және оны жүргізуге тартылады.

Қайта сақтандыру шартын жасау бойынша делдал қызметін жүзеге асыратын сақтандыру брокері тиісті лицензия негізінде қайта сақтандыру пулы қатысушыларының ортақ істерін басқаруға және оны жүргізуге тартылады.

14. Сақтандыру (қайта сақтандыру) пулы қатысушылары сақтандыру (қайта сақтандыру) пулының бірлескен қызмет туралы шарт жасау және оларға қосымша келісімдер жасау туралы уәкілетті органға тиісінше хабарлау туралы міндеттеме қабылдайтын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын айқындайды.

15. Сақтандыру (қайта сақтандыру) пулының бірлескен қызметі туралы шарт жасау және оған қосымша келісім жасау туралы хабарлама уәкілетті тұлғаның қолы қойылған қағаз тасымалдауышта жіберіледі.

16. Ортақ сақтандыру (бірлескен қайта сақтандыру) шарты бойынша сақтандыру жағдайы басталған кезде сақтанушы (сақтандырылған, пайда алушы), қайта сақтанушы осындай шартта көрсетілген кез келген сақтандырушыға (қайта сақтандырушыға) не сақтандыру (қайта сақтандыру) пулына қатысушылардың ортақ істерін басқаратын және жүргізетін сақтандыру брокеріне сақтандыру төлемі туралы талабымен өтініш беруге құқылы.

17. Егер сақтандыру төлемі туралы талап бірлескен қызмет туралы шарттың талаптарына сәйкес зиянды реттеу бойынша міндет жүктелмеген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына қойылған болса, онда бұл талап сақтандыру (қайта сақтандыру) пулына қатысушылардың ортақ істерін басқаратын және жүргізетін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына не сақтандыру брокеріне берілуі тиіс.



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қаласы

2018 жылғы 27 тамыз

№ 204

Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне сақтандыру қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін сақтандыру қызметін реттеу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі (бұдан әрі – Тізбе) бекітілсін.

2. Банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу департаменті (Көшербаева А.М.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

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 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. 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.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ж.Б. Құрмановқа жүктелсін.

5. Осы қаулы 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін Тізбенің 1-тармағының отыз бесінші және отыз алтыншы абзацтарын, 4-тармағын, 7-тармағының жетінші, сегізінші және он сегізінші абзацтарын қоспағанда, алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы «27» тамыз
№ 204 қаулысына
қосымша**

**Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін сақтандыру қызметін
реттеу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесі**

1. «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорына қатысудың үлгі шартын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 24 қыркүйектегі № 345 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 2548 болып тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

Көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорына қатысудың үлгі шартында:

кіріспенің бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – Қор) Жарғы негізінде іс-әрекет жасайтын Төраға _____ арқылы және _____ Сақтандыру ұйымы (бұдан әрі – сақтандыру ұйымы – қатысушы) Жарғы негізінде іс-әрекет жасайтын Төраға _____ арқылы, бұдан әрі Тараптар деп аталады, мына төмендегілер жайында Шартты жасады:»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Осы Шарттың мәні сақтандыру ұйымының – қатысушының Заң және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі – уәкілетті орган) міндетті, қосымша және төтенше жарналарды төлеу арқылы Қорға қатысуы, шартты міндеттемелерді қалыптастыруы, сондай-ақ осы шартта айқындалған сақтанушылардың құқықтарын қосымша қорғау бойынша өзіне міндеттемелер қабылдауы болып табылады.»;

3 және 4-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Сақтандыру ұйымы – қатысушы міндетті жарна сомасын Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8329 болып тіркелген «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорының қатысушылары – сақтандыру ұйымдарының міндетті, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін есептеу әдістемесін, міндетті, қосымша және төтенше жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдерін, шартты міндеттемелерді қалыптастыру мен есепке алу тәртібін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 387 қаулысына (бұдан әрі – № 387 қаулы) сәйкес дербес есептейді.

4. «Жалпы сақтандыру» саласындағы қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары – қатысушылар міндетті жарналарды есепті тоқсаннан кейінгі айдың 15 (он бесінші) күнінен кешіктірмей әрбір тоқсанның қорытындысы бойынша Қордың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі шотына дербес төлейді.

«Өмірді сақтандыру» саласындағы қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары – қатысушылар міндетті жарналарды міндетті жарналар мөлшерлемесі бекітілгеннен кейін күнтізбелік 15 (он бесінші) күннен кешіктірмей қаржы жылының қорытындысы бойынша Қордың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі шотына дербес төлейді.»;

2-1-тарау мынадай редакцияда жазылсын:

«2-1-тарау. «Жалпы сақтандыру» саласындағы қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары – қатысушылардың қосымша жарналарды төлеу тәртібі



4-1. «Жалпы сақтандыру» саласындағы қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымы – қатысушы Қор жыл сайын уәкілетті органның келісуімен белгілеген қосымша жарналар мөлшерлемесіне сәйкес айқындалған мөлшерде қосымша жарналарды төлейді.

4-2. «Жалпы сақтандыру» саласындағы қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымы – қатысушы қосымша жарнаның сомасын №387 қаулыға сәйкес дербес есептейді.

4-3. «Жалпы сақтандыру» саласындағы қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымы – қатысушы қосымша жарналарды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіндегі Қордың шотына есепті тоқсаннан кейінгі айдың он бесінші күнінен кешіктірмей әр тоқсанның қорытындысы бойынша дербес төлейді.»;

10, 11 және 12-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«10. Сақтандыру ұйымы – қатысушы шартты міндеттемелердің мөлшерін №387 қаулыға сәйкес дербес есептейді.

11. «Жалпы сақтандыру» саласындағы қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымы – қатысушы шартты міндеттемелерді есепті тоқсаннан кейінгі айдың бірінші күнгі жағдай бойынша сақтандырудың әрбір кепілдік берілген түрі бойынша тоқсан сайын өз бетімен қалыптастырады және қалыптасқан шартты міндеттемелер ағымдағы тоқсан аяқталғанға дейін өзгермейді.

«Өмірді сақтандыру» саласындағы қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымы – қатысушы шартты міндеттемелерді шартты міндеттемелер ставкасы бекітілгеннен кейін күнтізбелік 15 (он бесінші) күннен кешіктірмей жыл сайын өз бетімен қалыптастырады және қалыптасқан шартты міндеттемелер ағымдағы қаржы жылы аяқталғанға дейін өзгермейді.

12. Қор мәжбүрлеп таратылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру ұйымы – қатысушыға берілетін сақтандыру портфелін Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №5365 болып тіркелген «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының активтерін инвестициялау ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2008 жылғы 2 қазандағы №148 қаулысына және Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №17396 болып тіркелген «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резервтері және зиянды өтеу резерві есебінен сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдарының тізімін және «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының комиссиялық сыйақы алу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы №199 қаулысына сәйкес инвестициялау нәтижесінде сатып алынған активтермен төлеуді жүзеге асырады.»;

14-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«14. Қор кепілдік төлемдерін Заңның 15 және 15-1-баптарында және Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №6287 болып тіркелген «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының кепілдік төлемдерін жүзеге асыру ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 30 сәуірдегі №62 қаулысында белгіленген тәртіпте және талаптар бойынша жүзеге асырады.»;

28-тармақтың 3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«3) Қазақстан Республикасының барлық аумағында таратылатын қазақ және орыс тілдеріндегі мерзімді баспа басылымдарында және өзінің интернет ресурсында аудиторлық ұйым растаған жылдық қаржылық есептілікті жариялауға.»;

30-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) Қазақстан Республикасының барлық аумағында таратылатын қазақ және орыс тілдеріндегі мерзімді баспа басылымдарында сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру жүйесіне қатысу туралы ақпаратты жариялауға.»;

31-тармақтың 2) және 2-1) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:



«2) тоқсан сайын, есепті тоқсаннан кейінгі айдың он бесінші күнінен кешіктірмей, Қорға осы Үлгі шарттың 1-қосымшасына сәйкес нысан бойынша сақтандыру сыйлықақыларының, міндетті жарналар, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің есептелген сомасы жөніндегі мәліметті ұсынуға;

2-1) өткен қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Қорға жасалған сақтандыру шарттарының саны туралы, сақтандыру резервтерінің жалпы сомасы, осы Үлгі шарттың 2-қосымшасына сәйкес нысан бойынша өткен қаржы жылы үшін сақтандыру сыйлықақылары мен сақтандыру төлемдерінің жалпы есептелген сомасы туралы мәліметті, сондай-ақ Қордың міндеттері мен функцияларын іске асыру үшін қажет басқа ақпаратты ұсынуға;»;

33-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«33. Қатысу шарты оны жасасқан күннен бастап күшіне енеді.»;

36-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«36. Міндетті, қосымша не төтенше жарналарды төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындамаған не уақтылы орындамаған жағдайда сақтандыру ұйымы – қатысушы төлеу күнін қосқанда, мерзімі өткен әрбір жұмыс күні үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,1 пайызы мөлшерінде тұрақсыздық айыбын төлейді.»;

37-тармақ алып тасталсын;

39-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«39. Сақтандыру ұйымы – қатысушы осы Шартты бірнеше мәрте бұзған жағдайда Қор сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген сақтандыру ұйымы – қатысушыға инспекторлық тексеру жүргізу және (немесе) оған қадағалап ден қою шаралары мен санкцияларды қолдану туралы уәкілетті органға өтініш беруге құқылы.»;

15-тарау «Тараптардың мекенжайы, банктік деректемелері және тараптардың қолдары» мынадай редакцияда жазылсын:

«15-тарау. Тараптардың мекенжайы, банктік деректемелері және тараптардың қолдары

Қор:

Сақтандыру ұйымы – қатысушы:

_____ (заңды мекенжайы, бизнес сәйкестендіру нөмірі, телефон нөмірі, факс, e-mail)

_____ (атауы, заңды мекенжайы, бизнес сәйкестендіру нөмірі, телефон нөмірі, факс, e-mail)

_____ Банктік деректемелері (банктің атауы, ағымдық шоттың №)

_____ Банктік деректемелері (банктің атауы, ағымдық шоттың №)

Қор:

Сақтандыру ұйымы – қатысушы:

Төраға _____

Төраға _____»;

1-қосымшаға сәйкес Сақтандыру сыйлықақыларының, міндетті жарналар, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің есептелген сомасы жөніндегі мәліметтер осы Қазақстан Республикасы сақтандыру қызметін реттеу мәселелері жөніндегі, өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне (бұдан әрі – Тізбе) 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

2-қосымшаға сәйкес Жасалған сақтандыру шарттарының саны, сақтандыру сыйлықақылары мен сақтандыру төлемдерінің жалпы есептелген сомасы туралы мәліметтер осы Тізбеге 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

2. «Жинақтаушы сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарының өз сақтанушыларына заемдар беру және сатып алу сомасын есептеу ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2004 жылғы 25 қыркүйектегі № 274 қаулысына



(Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3190 болып тіркелген, 2005 жылғы 8 тамызда «Заң газеті» газетінде № 90 (714) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Жинақтаушы сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының өз сақтанушыларына қарыздар беру және сатып алу сомасын есептеу қағидаларын бекіту туралы»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қоса беріліп отырған Жинақтаушы сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының өз сақтанушыларына қарыздар беру және сатып алу сомасын есептеу қағидалары бекітілсін.»;

Жинақтаушы сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарының өз сақтанушыларына заемдар беру және сатып алу сомасын есептеу ережесінде:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Жинақтаушы сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының өз сақтанушыларына қарыздар беру және сатып алу сомасын есептеу қағидалары»;

кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Жинақтаушы сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының өз сақтанушыларына қарыздар беру және сатып алу сомасын есептеу қағидалары «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңының 12-бабының 1-тармағына және 43-бабының 20) тармақшасына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңының 11-бабының 7) тармақшасына сәйкес әзірленді және исламдық сақтандыру ұйымдарын қоспағанда, жинақтаушы сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымының (бұдан әрі – сақтандырушы) сатып алу сомасының шегінде өз сақтанушыларына қарыздар беру тәртібі мен талаптарын, сондай-ақ сатып алу сомасын есептеу тәртібін белгілейді.»;

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Сақтандырушы сақтанушының инвестицияларға қатысу талабы көзделетін сақтандыру шартын қоспағанда, өз сақтанушыларына жинақтаушы сақтандыру шарты бойынша қарыздар береді. Қарыздар осы Қағидалардың 2-1-тарауына сәйкес есептелген сатып алу сомасы шегінде беріледі.»;

14-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«14-1. Сақтанушының инвестицияларға қатысу талабы көзделетін сақтандыру шартын қоспағанда, жинақтаушы сақтандыру шарты бойынша сатып алу сомасының мөлшері жинақтаушы сақтандыру шартында осы мөлшер міндетті көрсетіле отырып, осы шарттың әрбір қолданылу жылының соңында айқындалады.»;

14-3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«14-3. Сақтандыру сыйлықақысы бүкіл жинақтау кезеңінде бірмезгілде төленген сақтандыру шартын қоспағанда, жинақтаушы сақтандыру шартының бірінші қолданылу жылының соңында сатып алу сомасының болуы көзделмейді.»;

3. «Деректер базасын қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымның қызметіне қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 25 маусымдағы № 177 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4860 болып тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Деректер базасын қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымның қызметіне қойылатын талаптарда:

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Ақпаратты жеткізушілер және кредиттік есепті қабылдаушылар («Сақтандыру қызметі туралы» Заңның 80-бабының 4-тармағының 1), 2), 2-1), 4), 6), 7), 8) және 9) тармақшаларында



көрсетілген тұлғаларды қоспағанда) ұйымдастыру, технологиялық талаптардың Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру және ақпараттандыру туралы заңнамасында белгіленген, сондай-ақ Ұйыммен жасалған ақпарат беру және (немесе) сақтандыру есептерін алу туралы жасалған шарттардан туындайтын талаптардың орындалуын қамтамасыз етеді.»;

11 және 11-1-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«11. Сақтандыру қызметі туралы заңның 80-бабы 3-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген ақпаратты жеткізуші Ұйымға Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6171 болып тіркелген «Сақтандыру полистері бланктерінің мазмұнына және оларды жасауға, көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру, тuroператордың немесе турагенттің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру бойынша сақтандыру полистерін рәсімдеуге және беруге, сондай-ақ міндетті сақтандырудың жекелеген түрлері бойынша міндетті сақтандыру шарттарын жасау үшін сақтанушы өтініштерінің мазмұнына қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 1 наурыздағы № 24 қаулысында көзделген мәліметтерді нақты уақыт режимінде ұсынады.

11-1. Қазақстан Республикасының аумағына уақытша кіретін (алып кіргізілетін) автокөлік құралдары бойынша мәліметтерді Сақтандыру қызметі туралы Заңының 80-бабы 3-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген ақпарат беруші көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру шарты жасалған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей береді:

- 1) сақтандыру шартының түрі (стандартты, кешенді);
- 2) сақтандыру шартының Ұйым берген бірегей нөмірі;
- 3) сақтандыру полисінің қолданылу мерзімі;
- 4) өтініш беруші туралы мәліметтер:

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), туған күні, тұрғылықты жері (жеке тұлға үшін); жүргізуші куәлігінің сериясы, нөмірі, берілген күні, жүргізу стажы (жеке тұлға үшін); атауы, орналасқан орны (заңды тұлға үшін); резиденттік белгісі (Қазақстан Республикасының резиденті немесе бейрезиденті);

- 5) автокөлік құралы туралы мәліметтер:

көлік құралының алып кіргізу мерзіміне тіркелгенін растайтын құжат;

«Көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру туралы» 2003 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Міндетті сақтандыру туралы Заң) сәйкес көлік құралының типі;

шығарылған жылы;
шанағының нөмірі;

- 6) сақтандырылушы (сақтандырылушылар) туралы мәліметтер:
тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), туған күні, тұрғылықты жері;
жүргізуші куәлігінің сериясы, нөмірі, берілген күні, жүргізу стажы;

- 7) сақтандыру агенті туралы мәліметтер:

сақтандыру агентінің тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), байланыс нөмірі және жеке сәйкестендіру нөмірі (егер ол жеке тұлға болып табылса) немесе оның атауы, орналасқан жері, байланыс нөмірі және бизнес-сәйкестендіру нөмірі (егер ол заңды тұлға болып табылса);

сақтандыру агентіне тиесілі комиссиялық сыйақының болуы немесе болмауы туралы нұсқау.»;

13-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«13. Ұйым сақтандыру полисіне бірегей нөмірді мынадай тәртіппен береді:

1) сақтанушының көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартын жасауға арналған өтініші негізінде сақтандырушының сақтанушы (сақтандырылушы), көлік құралы (көлік құралдары) туралы мәліметтерді енгізуі;



2) дерекқорда сақтандыру полисіне енгізу үшін қажетті мәліметтер бар сақтандыру есебін қалыптастыру;

3) сақтандыру полисіне сақтандыру полисінің нөмірі болып табылатын бірегей нөмір беру.».

4. «Тікелей реттеуді жүзеге асыру ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 25 маусымдағы № 179 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4857 болып тіркелген, 2007 жылғы 5 қыркүйекте «Заң газеті» газетінде № 135 (1338) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Тікелей реттеуді жүзеге асыру ережесінде:

1-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) сақтандыру жағдайын реттеумен байланысты шығыстар – сақтандырушының сақтандыру төлемін жүзеге асыру бойынша, келтірілген зиян мөлшерін бағалау бойынша, сондай-ақ сақтандыру жағдайының фактісін және мән-жайын анықтауға байланысты қосымша сараптамалар бойынша шығыстар. Бұл ретте қосымша сараптамалар бойынша шығыстар сақтандыру төлемі мөлшерінің он пайызынан аспайды;»;

5-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Тікелей сақтандырушы пайда алушыдан сақтандыру жағдайының басталу фактісін растайтын құжатты алған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күнінен кешіктірмей:

1) Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4860 болып тіркелген Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Деректер базасын қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымның қызметіне қойылатын талаптарды бекіту туралы» 2007 жылғы 25 маусымдағы № 177 қаулысына сәйкес дерекқордан зардап шегуші деп танылған тұлғалардың өміріне, денсаулығына және (немесе) мүлкіне зиян келтіру салдарынан азаматтық-құқықтық жауапкершілігі басталған тұлға туралы тиісті сақтандыру есебін сұратады;

2) жауапты сақтандырушыны сақтандыру жағдайының басталғаны туралы хабардар етеді.

Осы Ережеге 1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Сақтандыру жағдайы туралы хабарламаны (бұдан әрі – хабарлама) тікелей сақтандырушы жауапты сақтандырушыға жібереді.»;

6-тармақ алып тасталсын;

8 және 9-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«8. Хабарламаға Заңның 25-бабының 2-тармағының 2), 3), 4), 4-1), 4-2) және 6) тармақшаларында көзделген құжаттар, тікелей сақтандырушының сақтандыру жағдайын реттеумен байланысты шығыстарын растайтын құжаттардың көшірмелері және сақтандыру төлемі жүзеге асырылғанын растайтын құжаттың көшірмесі қоса беріледі.

Хабарлама электрондық нысанда жіберілген жағдайда тікелей сақтандырушы және жауапты сақтандырушы құжаттардың электрондық көшірмелерімен алмасады.

9. Сақтандыру жағдайы басталуының фактісі мен мән-жайына қатысты қосымша сараптама жүргізуді тікелей сақтандырушы өзінің ұйғарымы бойынша жүзеге асырады.

Тікелей сақтандырушының сақтандыру жағдайы басталу фактісі мен мән-жайына қатысты қосымша сараптама жүргізуіне байланысты шығыстарын жауапты сақтандырушы, егер тікелей сақтандырушы Заңның 29-бабының 1-тармағында көзделген негіздемелер бойынша пайда алушыға сақтандыру төлемін жүргізуден бас тартқан жағдайда өтейді.

Тікелей сақтандырушы пайда алушыға сақтандыру төлемін жүзеге асырудан бас тартқан күннен бастап 2 (екі) жұмыс күн ішінде жауапты сақтандырушыға осы Ережеге 3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша тікелей сақтандырушының қосымша сараптама жүргізуімен байланысты шығыстарды растайтын құжаттарды, сондай-ақ тікелей сақтандырушының пайда алушыға сақтандыру төлемін жүзеге асырудан бас тартудың негіздемелерін растайтын құжаттарды қоса бере отырып сақтандыру төлемін жүзеге асырудан бас тарту туралы хабарлама жібереді.

Хабарлама электрондық нысанда жіберілген жағдайда тікелей сақтандырушы және жауапты сақтандырушы құжаттардың электрондық көшірмелерімен алмасады.



Жауапты сақтандырушы оның сақтандыру төлемін жүзеге асырудан бас тарту туралы хабарлама алған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күннен кешіктірмей оны тікелей сақтандырушыға жауапты сақтандырушының тікелей сақтандырушының пайда алушыға сақтандыру төлемін жүзеге асырудан бас тарту туралы шешімімен келісетіні туралы белгісімен жібереді.

Егер жауапты сақтандырушы осы тармақта белгіленген мерзімде тікелей сақтандырушыға сақтандыру төлемін жүзеге асырудан бас тарту туралы хабарламаны жібермеген жағдайда, жауапты сақтандырушының келісуі расталған болып саналады.»;

11-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Тікелей сақтандырушының сақтандыру жағдайын реттеумен байланысты шығыстарын өтеуден бас тартуға негіздемелер болған жағдайда, жауапты сақтандырушы осы тармақта белгіленген мерзімде тікелей сақтандырушыға бас тартудың себептерін дәлелді негіздей отырып осындай шығыстарды өтеуден толық немесе ішінара бас тарту туралы тиісті шешімді жібереді.»;

13-1 және 13-2-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«13-1. Төрт және одан көп зардап шегушінің қатысуымен болған сақтандыру жағдайы бойынша зардап шегушінің мүлкіне келтірілген зиянды өтеу бойынша сақтандыру төлемін тікелей сақтандырушы пайда алушыға Заңда көзделген тәртіппен оның мөлшерін жауапты сақтандырушымен келіскеннен кейін жүргізеді.

Тікелей сақтандырушы мүлікке келтірілген зиянның мөлшері айқындалған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күнінен кешіктірмей жауапты сақтандырушыға осы Ережеге 4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша сақтандыру төлемінің мөлшерін есептеу туралы өтінішті (бұдан әрі – өтініш) жібереді.

13-2. Жауапты сақтандырушы тікелей сақтандырушыдан өтінішті (басқа тікелей сақтандырушылардың өтініштерін ұсынғанына қарамастан) не пайда алушыдан тікелей сақтандырушы жасаған, мүлікке келтірілген зиянды анықтау жөніндегі құжатты алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күннен кешіктірмей Заңда көзделген тәртіппен зардап шегушінің мүлкіне келтірілген зиянды өтеу бойынша сақтандыру төлемінің мөлшерін есептеуді жүзеге асырады және өтінішті жауапты сақтандырушы толтыруға тиісті мәліметтерді көрсете отырып, тікелей сақтандырушыға жібереді.

Егер жауапты сақтандырушы осы тармақта белгіленген мерзімде өтінішті жібермеген жағдайда, тікелей сақтандырушы белгіленген мерзім аяқталған соң, бірақ 2 (екі) жұмыс күнінен кешіктірмей бұл туралы уәкілетті органды хабардар етеді.

Бұл ретте тікелей сақтандырушы жауапты сақтандырушыға осы Ереженің 13-1-тармағында көзделген құжаттарды қайта жібереді.»;

1-қосымшаға сәйкес Сақтандыру жағдайы туралы хабарлама Тізбеге 3-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

2-қосымшаға сәйкес Сақтандыру жағдайы реттелгені туралы хабарлама Тізбеге 4-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

3-қосымшаға сәйкес Сақтандыру төлемін жүзеге асырудан бас тарту туралы хабарлама Тізбеге 5-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

4-қосымшаға сәйкес Сақтандыру төлемінің мөлшерін есептеу туралы өтініш Тізбеге 6-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

5. «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының кепілдік төлемдерін жүзеге асыру ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2010 жылғы 30 сәуірдегі № 62 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6287 болып тіркелген, 2010 жылғы 30 қарашада «Егемен Қазақстан» газетінде № 506-512 (26355) жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

Көрсетілген қаулымен бекітілген «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының кепілдік төлемдерін жүзеге асыру ережесінде:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:



«1. Осы Ереже мақсатына мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1) дебиторлар тізілімі – тарату комиссиясы беретін сақтандыру шарттарының сақтандыру сыйлықақылары төлемі бойынша таратылатын сақтандыру ұйымы алдында борышы бар тұлғалардың тізімі;

2) кредитор – сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры кепілдік беретін, сақтандыру жағдайы басталған кезде мәжбүрлеп таратылатын сақтандыру ұйымының міндетті сақтандыру шарты бойынша, таратылатын сақтандыру ұйымының аннуитеттік сақтандыру шарты бойынша кепілдік төлем алуға құқығы бар сақтанушы (сақтандырылушы, пайда алушы) не сақтандыру шарты мен Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген сақтандырушы жауапкершілігінің көлемі шегінде келтірілген зиянды жәбірленушіге (зиянның өтелуіне құқығы бар адамға) өтеген және сақтандыру төлеміне құқық алған өзге де тұлға;

3) кредиторлар тізілімі – тарату комиссиясы беретін кепілдік төлемді алу құқығына иеленген тұлғалар тізімі.

4) сақтандыру актісі – сақтандырушы және (немесе) оның өкілінің қатысуымен қатысушы-сақтандыру ұйымы жасаған үшінші тұлғаның өміріне, денсаулығына және (немесе мүлкіне) келтірілген зиянның жері, уақыты, мөлшері және себебі көрсетілген және сақтандыру төлемін жүзеге асырудың негізі болып табылатын құжат;

5) сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылатын сақтандыру ұйымы (қатысушы-сақтандыру ұйымы) – Қормен қатысу шартын жасасқан және оның акционері болып табылатын сақтандыру ұйымы;

6) сақтандырудың аннуитетті сыныптары бойынша кепілдік төлем – Қордың Заңында көзделген тәртіппен және талаптармен аннуитеттік сақтандыруға кепілдік беру шеңберінде сақтанушыға (сақтандырылушыға, пайда алушыға) және (немесе) сақтандырылушының пайдасына төлейтін ақша сомасы;

7) сақтандырудың міндетті түрлері бойынша кепілдік төлем – «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Заңында (бұдан әрі – Сақтандыру қызметі туралы заң) көзделген жағдайларда, мәжбүрлеп таратылатын сақтандыру ұйымының сақтандыру шарты бойынша Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 3 маусымдағы Заңында (бұдан әрі – Заң) көзделген тәртіппен және талаптармен басталған сақтандыру жағдайлары бойынша сақтанушыға (сақтандырылушыға, пайда алушыға) төлейтін ақша сомасы;

8) шарттардың тізілімі – Заңның 15-1-бабының 1-тармағы бірінші бөлігінің 1) тармақшасына сәйкес кепілдік берілетін таратылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қолданыстағы аннуитетті сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының тізілімі;

9) уәкілетті орган – қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеуді, бақылау мен қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган.»;

2-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«2-тарау. Қордың міндетті сақтандыру түрлері бойынша кепілдік төлемдерін жүзеге асыруы»;

3-тармақтың бірінші бөлігінде:

бірінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Кредитор Заңның 15-бабының 1-тармағында көзделген негіздер бойынша кепілдік төлемін алу үшін Қорға өтініш берген жағдайда, кепілдік төлемін жүзеге асыру жөніндегі жазбаша өтінішке мынадай растайтын құжаттарды;»;

2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«2) егер сақтандыру жағдайы қатысушы сақтандыру ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімі заңды күшіне енген күннен бастап мәжбүрлеп таратылатын сақтандыру ұйымының сақтандыру портфелін табыстау күніне дейінгі кезеңде болған жағдайда – кредитор сақтандыру төлемін жүзеге асыру туралы талабын қойған кезде ұсынатын Қазақстан Республикасының міндетті сақтандыру түрлері туралы немесе сақтандыру шартында көзделген құжаттарды,



сондай-ақ болжамды сақтандыру төлемінің мөлшерін не оны жүзеге асырудан бас тарту себептерін көрсете отырып, осы талапты қарау қорытындылары бойынша таратылатын сақтандыру ұйымы уақытша әкімшілігінің (тарату комиссиясының) шешімін бар болған – қоса береді.»;

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Кредитор осы Ереженің 3-тармағының бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген құжаттарды ұсынған күннен бастап Қор 10 (он) жұмыс күні ішінде кепілдік төлемін жүзеге асыру (жүзеге асырудан бас тарту) туралы мәселені қарайды. Кредитордан келіп түскен өтініш бойынша шешім қабылдау үшін Қор қатысушы – мәжбүрлеп таратылатын сақтандыру ұйымының тарату комиссиясынан (бұдан әрі – тарату комиссиясы) жазбаша түрде кредитордың сақтандыру ісін, соның ішінде есептелген және төленген сақтандыру сыйлықақысының мөлшері, сақтандыру төлемдерінің мөлшері туралы ақпаратты сұратады.»;

6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«6. Осы Ереженің 3-тармағының бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көзделген жағдайда мәжбүрлеп таратылатын сақтандыру ұйымының кредиторы Қорға не қатысушы-сақтандыру ұйымына сақтандыру жағдайының басталуы және Қазақстан Республикасының сақтандырудың міндетті түрлерін реттейтін жекелеген заңнамалық актілерінде немесе сақтандыру шартында көзделген мерзімде және тәртіппен сақтандыру (кепілдік) төлемін жүзеге асыру туралы өтінішпен хабарласа алады. Қор мекенжайын көрсете отырып, қатысушы-сақтандыру ұйымдарының тізбесін Қазақстан Республикасының барлық аумағында таралатын мерзімді баспасөз басылымдарында қазақ және орыс тілдерінде жариялайды.

Кредитордың талабын алғаннан кейін қатысушы-сақтандыру ұйымы не Қор міндетті сақтандыру түрлері туралы заңнамалық актілерде немесе сақтандыру шартында көзделген тәртіппен сақтандыру жағдайын және келтірілген зиянның мөлшерін анықтау жөніндегі жұмысты жүргізеді.»;

11 және 12-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«11. Тарату комиссиясы Қордың сұратуын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қорға сақтандыру полисінің көшірмесін не сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақы төлемін растайтын құжатты жібереді.

12. Өтініш берушіде қатысушы-мәжбүрлеп таратылатын сақтандыру ұйымымен сақтандыру шарты бойынша ақпараты болған кезде қатысушы-сақтандыру ұйымы кредитор міндетті сақтандыру туралы Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген құжаттың толық пакетін берген күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде сақтандыру төлемі мөлшерінің есебін және сақтандыру актісін жасайды не Қазақстан Республикасының міндетті сақтандыру түрлері туралы заңнамалық актілерінде немесе сақтандыру шартында көзделген негіздер бойынша кепілдік төлемін жүзеге асырудан бас тарту жөнінде жазбаша хабарлайды.»;

14 және 15-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«14. Қор қатысушы – сақтандыру ұйымынан міндетті сақтандыру түрлерін реттейтін Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілерінде немесе сақтандыру шартында және осы Ережеде көзделген құжаттар пакетін алғаннан кейін, Қор кепілдік төлемін жүзеге асыру не жүзеге асырудан бас тарту туралы шешімді міндетті сақтандыру түрлерін реттейтін Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілерінде белгіленген мерзімде қабылдайды.

15. Қор кепілдік төлемін Заңда, міндетті сақтандыру түрлері бойынша Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде, сақтандыру шартында және осы Ережеде белгіленген тәртіпте, мөлшерде және мерзімде жүзеге асырады.

Қор кепілдік төлемін жүзеге асыруы үшін кредитор осы Ережеде көзделген құжаттардан басқа жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесін, банктік деректемелері (бар болған кезде) туралы деректерді ұсынады.»;

17-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«17. Егер қатысушы сақтандыру ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімі заңды күшіне енген күннен бастап мәжбүрлеп таратылатын сақтандыру ұйымының сақтандыру



портфелін табыстау күніне дейін Қор Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріндегі талаптарға сәйкес кредитордың талабын қабылдаған ішіндегі уақыт кезеңі аяқталғанға дейін сақтандыру жағдайының басталуына әкеліп соқтырған оқиғаның нәтижесінде кредитордың денсаулығы нашарласа (мүгедектік немесе мүгедектіктің ең жоғарғы тобы белгіленеді) не ол қайтыс болса, Қор кредитордан немесе оның мұрагерлерінен келіп түскен өтініштің және тиісті құжаттардың негізінде Қазақстан Республикасының міндетті сақтандыру түрлері туралы заңнамалық актілерінде немесе сақтандыру шартында белгіленген тәртіппен және мерзімде кепілдік төлемінің сомасын қайта есептейді. Кепілдік төлемінің сомасын қайта есептеген кезде есепке бұрын төленген сомалар қабылданады.»;

мынадай мазмұндағы 3-1-тараумен толықтырылсын:

«3-1-тарау. Қордан аннуитетті сыныптары бойынша кепілдік төлемдерін жүзеге асыруы

20-1. Қордан аннуитетті сыныптары бойынша кепілдік төлемдері келесі түрде жүзеге асырылады:

1) кредиторларға – «Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» Қазақстан Республикасының 2005 жылғы 7 ақпандағы Заңына және «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 21 маусымдағы Заңына сәйкес аннуитетті сақтандыру шарттары бойынша;

2) Заңның 7-бабы 2-2-тармағының бірінші бөлігіндегі үшінші абзацпен белгіленген жағдай туындағанда «өмірді сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы бар сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына кредиторлар пайдасына.

Кепілдік төлемді жүзеге асыру бойынша Қорға талап қою құқығы кредиторда Қордан шарттардың тізілімін алған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні өткен соң туындайды және сақтандыру қызметі туралы Заңда көзделген тәртіппен қатысушы – таратылатын сақтандыру ұйымының сақтандыру портфелі тапсырылған күнге дейін қолданылады.

Уәкілетті орган өз қызметін «өмірді сақтандыру» саласында атқарған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы лицензиядан айырылған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде тағайындаған уақытша әкімшілік, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөнінде және таратылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дерекқорынан сақтандыру аннуитетті сыныптары бойынша шарттар тізілімін Қорға қалыптастырып береді және тапсырады, олар бойынша Заңның 15-1-бабының 2-тармағының бірінші бөлігіндегі 1) тармақшасына сәйкес кепілдік ұсынылады.

Қор уақытша әкімшіліктен аннуитетті сақтандыру шарттарының тізілімін алған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде кредиторларға кепілдік төлемдерді жүзеге асырғаны туралы хабарландыруды қазақ және орыс тілдерінде Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таралатын екі мерзімді баспасөз басылымында және Қордың интернет-ресурсында жариялайды.

20-2. Қор сақтандырудың аннуитеттік сыныптары бойынша кепілдік төлемдердің үзіліссіздігі мен уақтылылығын қамтамасыз етеді. Қор мен сақтандырушы (сақтандырылушы, пайда алушы) арасында жаңа шарт жасаудың қажеті жоқ.

Заңның 15-1-бабының 2-тармағының бірінші бөлігіндегі 2) тармақшасында көзделген негіздер бойынша кепілдік төлемді жүзеге асыру бойынша Қорға талап қою құқығының туындауына байланысты кредитор Қорға өтініш жасаған жағдайда, Қор кепілдік төлемін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының уақытша әкімшілігінен алынған ақпарат негізінде жүзеге асырады.

Заңның 15-1-бабының 2-тармағының бірінші бөлігіндегі 2) тармақшасымен белгіленген құқығын жүзеге асыру мақсатында және заңды тұлға және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы таратылған жағдайда, кредитор «өмірді сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы бар басқа сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына немесе Қорға жүгінеді.

Осындай аннуитеттік сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақысын Қор төлейді.



Қажет болған жағдайда, кредитор және «өмірді сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы бар сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы арасында жасалған аннуитеттік сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысының дұрыс есептелгенін тексеру үшін Қор тәуелсіз актуарийді тартады.

«Өмірді сақтандыру» саласы бойынша лицензиясы бар басқа сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы аннуитеттік сақтандыру шартын жасаған кезде және ол шарттың қолданысы өткен соң қызметкердің кәсіби еңбекке жарамдылығын жоғалту дәрежесін белгілеу немесе ұзарту (қайта куәландыру) салдарынан кейінгі аннуитеттік сақтандыру шарты қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру сыныбы бойынша сақтандыру портфелін қабылдаған сақтандыру ұйымымен жасалуы тиіс.

Заңның 7-бабының 2-2-тармағының бірінші бөлігіндегі екінші абзацпен белгіленген аннуитеттік сақтандыру шарты бойынша кредиторларға кепілдік төлемді Қор шарттар тізілімін алған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні өткен соң кредитордың банктік шотына қолма-қол ақшасыз нысанда не қолма-қол ақшамен жүзеге асырады.».

6. «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорының қатысушылары – сақтандыру ұйымдарының міндетті, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін есептеу әдістемесін, міндетті, қосымша және төтенше жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдерін, шартты міндеттемелерді қалыптастыру мен есепке алу тәртібін бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 387 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8329 болып тіркелген, 2013 жылғы 5 маусымда «Егемен Қазақстан» газетінде № 141 (28080) жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорының қатысушылары – сақтандыру ұйымдарының міндетті, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін есептеу әдістемесін, міндетті, қосымша және төтенше жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдерін, шартты міндеттемелерді қалыптастыру мен есепке алу тәртібін бекіту туралы»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қоса беріліп отырған Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорының қатысушылары – сақтандыру ұйымдарының міндетті, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін есептеу әдістемесін, міндетті, қосымша және төтенше жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдерін, шартты міндеттемелерді қалыптастыру мен есепке алу тәртібі (бұдан әрі – Әдістеме) бекітілсін.»;

Көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорының қатысушылары – сақтандыру ұйымдарының міндетті, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін есептеу әдістемесін, міндетті, қосымша және төтенше жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдерін, шартты міндеттемелерді қалыптастыру мен есепке алу тәртібінде:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорының қатысушылары – сақтандыру ұйымдарының міндетті, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін есептеу әдістемесін, міндетті, қосымша және төтенше жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдерін, шартты міндеттемелерді қалыптастыру мен есепке алу тәртібі»;

кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорының қатысушылары – сақтандыру ұйымдарының міндетті, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін есептеу әдістемесін, міндетті, қосымша және төтенше жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдерін, шартты міндеттемелерді қалыптастыру мен есепке алу тәртібі (бұдан әрі – Әдістеме) «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 3 маусымдағы Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес әзірленген және Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорымен қатысу шартын жасасқан сақтандыру ұйымдарының



(бұдан әрі – қатысушы сақтандыру ұйымдары) міндетті, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін есептеу әдістемесін, міндетті, қосымша және төтенше жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдерін, шартты міндеттемелерді қалыптастыру мен есепке алу тәртібін белгілейді.»;

1-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«1-тарау. Міндетті жарналар мөлшерлемесін есептеу әдістемесі, оларды төлеу тәртібі мен мерзімдері»;

3 және 4-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Әдістеменің 2-тармағына сәйкес айқындалатын «жалпы сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарына арналған міндетті жарна мөлшерлемесін Қор есептейді және ол есептелген сақтандыру сыйлықақылары сомасының кемінде 0,35 (нөл бүтін жүзден отыз бес) пайызын құрайды және есептелген сақтандыру сыйлықақылары сомасының 2 (екі) пайызынан аспайды.

Әдістеменің 2-тармағына сәйкес айқындалатын «өмірді сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарына арналған міндетті жарна мөлшерлемесін Қор есептейді және ол есепті қаржы жылының басындағы кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша сақтандыру резервтерінің мөлшері мен осындай резервтердің өткен қаржы жылының басындағы мөлшері арасындағы оң айырманың 1 (бір) пайызынан аспайды.

Қорға қатысу шартын жасаған соң бірінші рет төленуге жататын «өмірді сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарына арналған міндетті жарна мөлшерлемесі есепті қаржы жылының басындағы кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша сақтандыру резервтері сомасының 0,71 (нөл бүтін жүзден жетпіс бір) пайызынан аспайды.

4. «Жалпы сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын қатысушы сақтандыру ұйымдары қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Қорға жасалған сақтандыру шарттарының саны, кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша өткен қаржы жылы үшін сақтандыру сыйлықақылары мен сақтандыру төлемдерінің есептелген жалпы сомасы туралы ақпарат береді.»;

мынадай мазмұндағы 4-1-тармақшамен толықтырылсын:

«4-1. «Өмірді сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын қатысушы сақтандыру ұйымдары қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Қорға жасалған сақтандыру шарттарының саны, кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша сақтандыру резервтерінің жалпы сомасы, сондай-ақ өткен қаржы жылы үшін кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша сақтандыру сыйлықақылары мен сақтандыру төлемдерінің есептелген жалпы сомасы туралы ақпарат береді.»;

5-тармақтың бірінші және екінші бөліктері мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Қор Әдістеменің 4 және 4-1-тармақтарында көзделген ақпаратты алғаннан кейін күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде жоғарылату коэффициентін ескере отырып, Заңының 4-бабы 1-тармағының 7) тармақшасына сәйкес қаржы нарығын мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен (бұдан әрі – уәкілетті орган) келісім бойынша міндетті жарналар мөлшерлемесін есептейді, бекітеді және оны қатысушы сақтандыру ұйымдарына жібереді.

Қатысушы сақтандыру ұйымдары жасалған сақтандыру шарттарының саны, кепілдік берілген сақтандырудың әрбір түрі бойынша сақтандыру резервтерінің жалпы сомасы, сақтандыру сыйлықақылары мен сақтандыру төлемдерінің есептелген жалпы сомасы туралы дәйексіз (толық емес) ақпаратты берген жағдайда, Қор міндетті жарналар мөлшерлемесін түзетуді жүргізеді. Бұл ретте, міндетті жарналар мөлшерлемесі азайтылған жағдайда, Қор қатысушы сақтандыру ұйымдарының артық төлеген сомаларын олардың ағымдағы қаржы жылы үшін төлейтін болашақ жарналары есебіне есептейді. Міндетті жарналар мөлшерлемесі ұлғайтылған жағдайда, қатысушы сақтандыру ұйымдары Қорға Әдістеменің 7-тармағында көзделген мерзімде қосымша сомаларды төлейді.»;



6 және 7-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«6. «Жалпы сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын қатысушы сақтандыру ұйымы міндетті жарна сомасын кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша есепті тоқсан ішінде есептелген сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларының сомасына (сақтандыру шарттары мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда сақтанушыларға қайтарылған (қайтаруға тиісті) сақтандыру сыйлықақыларын шегере отырып) көбейту арқылы есепті тоқсаннан кейінгі айдың бірі күнгі жағдай бойынша тоқсан сайын дербес есептейді.

«Өмірді сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын қатысушы сақтандыру ұйымы міндетті жарна сомасын есепті қаржы жылының басындағы кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша сақтандыру резервтерінің мөлшері мен осындай резервтердің өткен қаржы жылының басындағы мөлшері арасындағы оң айырмаға көбейту арқылы жыл сайын дербес есептейді.

Қорға қатысу шартын жасаған соң бірінші рет төленуге жататын «өмірді сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарына арналған міндетті жарна мөлшерлемесін есептеу міндетті жарна сомасын есепті қаржы жылының басындағы кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша сақтандыру резервтерінің сомасына көбейту арқылы жүргізіледі.

7. «Жалпы сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын қатысушы сақтандыру ұйымдары міндетті жарналарды төлеуді есепті тоқсаннан кейінгі айдың 15 (он бесінен) кешіктірмей әрбір тоқсанның қорытындысы бойынша Қордың уәкілетті органдағы шотына дербес жүргізеді.

«Өмірді сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын қатысушы сақтандыру ұйымдары міндетті жарналарды төлеуді міндетті жарналардың мөлшерлемесін бекіткен күннен соң күнтізбелік 15 (он бес) күннен кешіктірмей қаржы жылының қорытындысы бойынша Қордың уәкілетті органдағы шотына дербес жүргізеді.»;

2-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«2-тарау. Қосымша жарналардың мөлшерлемесін есептеу әдістемесі, оларды төлеу тәртібі мен мерзімдері»;

3-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«3-тарау. Шартты міндеттемелер мөлшерлемесін есептеу әдістемесі, оларды қалыптастыру және есепке алу тәртібі»;

18, 19 және 20-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«18. Әдістеменің 17-тармағына сәйкес айқындалатын «жалпы сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын қатысушы сақтандыру ұйымдары қалыптастыруға жататын шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін Қор есептейді және өткен қаржы жылындағы кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша есептелген сақтандыру сыйлықақылары жалпы сомасының кемінде 1 (бір) пайызын құрайды және 4 (төрт) пайыздан аспайды.

Әдістеменің 17-тармағына сәйкес айқындалатын «өмірді сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын қатысушы сақтандыру ұйымдары қалыптастыруға жататын шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін Қор есептейді және есепті қаржы жылының басындағы кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша сақтандыру резервтерінің мөлшері мен осындай резервтердің өткен қаржы жылының басындағы мөлшері арасындағы оң айырманың 4 (төрт) пайызынан аспайды.

Қатысу шартын жасаған соң бірінші рет қалыптастырылуға жататын «өмірді сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдарына арналған шартты міндеттемелердің мөлшерлемесі қаржы жылының басындағы кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша сақтандыру резервтері сомасының 4 (төрт) пайызынан аспайды.

19. Қор барлық қатысушы сақтандыру ұйымдарынан Әдістеменің 4 және 4-1-тармақтарында көзделген ақпаратты алған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Заңның 4-бабы 1-тармағының 7) тармақшасына сәйкес уәкілетті органмен келісу бойынша шартты



міндеттемелердің мөлшерлемесін есептейді, бекітеді және оны қатысушы сақтандыру ұйымдарына жібереді.

Қатысушы сақтандыру ұйымдары жасалған сақтандыру шарттарының саны, кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша сақтандыру резервтерінің жалпы сомасы, сақтандыру сыйлықақылары мен сақтандыру төлемдерінің есептелген жалпы сомасы туралы дәйексіз (толық емес) ақпаратты берген жағдайда, Қор шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін түзетуді жүргізеді.

20. «Жалпы сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын қатысушы сақтандыру ұйымы шартты міндеттемелердің мөлшерін есепті тоқсаннан кейінгі айдың бірінші күнгі жағдай бойынша кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша есепті тоқсан ішінде есептелген сақтандыру шарттары бойынша сақтандыру сыйлықақыларының сомасына көбейту арқылы (сақтандыру шарттары мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда сақтанушыларға қайтарылған (қайтаруға тиісті) сақтандыру сыйлықақыларын шегере отырып) тоқсан сайын дербес есептейді.

«Өмірді сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын қатысушы сақтандыру ұйымы шартты міндеттемелердің мөлшерін есептеуді шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін бекіткен күннен соң күнтізбелік 15 (он бес) күннен кешіктірмей есепті қаржы жылының басындағы кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша сақтандыру резервтерінің мөлшері мен осындай резервтердің өткен қаржы жылының басындағы мөлшері арасындағы оң айырмаға көбейту арқылы жыл сайын дербес жүргізеді.

Қатысу шартын жасаған соң қалыптастырылуға жататын бірінші шартты міндеттемелердің мөлшерін есептеуді «өмірді сақтандыру» саласында қызметін жүзеге асыратын қатысушы сақтандыру ұйымы шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін бекіткен күннен соң күнтізбелік 15 (он бес) күннен кешіктірмей шартты міндеттемелердің мөлшерлемесін есепті қаржы жылының басындағы кепілдік берілетін сақтандырудың әрбір түрі бойынша сақтандыру резервтерінің сомасына көбейту арқылы дербес жүргізеді.»;

4-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«4-тарау. Төтенше жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдері»;

23-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«23. Қатысушы сақтандыру ұйымы төтенше жарналарды Заңда белгіленген жағдайларда және мөлшерде төлейді.».

7. «Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының уақытша әкімшілігін (уақытша әкімшісін) тағайындау және оның өкілеттіктері қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 16 шілдедегі № 147 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9711 болып тіркелген, 2014 жылы 3 қазанда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының уақытша әкімшілігін (уақытша әкімшісін) тағайындау және оның өкілеттіктері қағидаларында:

10-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«10. Уақытша әкімшілік ұйым басшысынан (оның орнындағы адамнан) және ұйымның материалдық жауапты өзге адамдарынан ұйымның барлық мөрлерін (бар болса), мөртабандарын, клишелерін, кілттерін, пломбаларын және Қағидалардың 15-тармағының 2) тармақшасында көрсетілген құжаттарды дереу өткізуін талап етеді.

Уақытша әкімшілік ұйым басшысы (оның орнындағы адам) және ұйымның материалдық жауапты өзге адамдар мөрлерді (бар болса), мөртабандарды, клишелерді, кілттерді, пломбирлерді және Қағидалардың 15-тармағының 2) тармақшасында көрсетілген құжаттарды өткізбеген жағдайда Қағидалардың 19 және 20-тармақтарына сәйкес уақытша әкімшіліктің жұмысты жүзеге асыруына кедергі ету туралы актіні (бұдан әрі – кедергі ету туралы акт) жасайды және 2 (екі) жұмыс күні ішінде қажетті мөрлердің, мөртабандардың, клишелердің, кілттердің және пломбирлердің телнұсқаларын дайындау бойынша шаралар қабылдайды.



Уақытша әкімшілік мөрдiң телнұсқасын әзірлеген күннiң алдындағы жұмыс күнінен кешiктiрмей, мөрдiң телнұсқасының және мөрдiң телнұсқасы бедерлемесiн әзірленгендiгi туралы уәкiлеттi органға хабарлама жiбередi.»;

16-тармақтың 2) тармақшасының төртiншi абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«уақытша әкімшілік жасамаған ұйымның мүлiктi айыру бойынша мәміленi тiркеуге, сондай-ақ ұйым кепiл ұстаушы болып табылатын мүлiктен ауыртпалықты алуға тыйым салуды белгiлеу мақсатында тiркеушi органдарды, орталық депозитарийдi және қор биржасын уәкiлеттi органның ұйымды лицензиядан айыру және уақытша әкімшілікті тағайындау туралы шешiмдерiмен хабардар етедi;»;

18-тармақтың 2) және 3) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы лицензиясынан айырылған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Сақтандыру туралы заңның 54-1-бабында және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 303 қаулысымен бекітілген, Нормативтік құқықтық актілердi мемлекеттік тiркеу тiзілімінде № 14787 тiркелген Сақтандыру портфелін беру қағидаларында және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы соттың шешiмi заңды күшiне енген күнінен бастап, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын консервациялау немесе лицензиядан айыру кезінде сақтандыру портфелін берудiң ерекшелiктерінде көзделген тәртіппен сақтандыру портфелін беру туралы шешiм қабылдайды;

3) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының құжаттарын және мүлкін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымынан уақытша әкімшіліктің басшысына қабылдау-өткізу жиынтықты актiсiне қол қойған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде Сақтандыру төлемдеріне кепiлдiк беру қорына «жалпы сақтандыру» саласындағы қызметтi жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру шарттарының тiзілімін ұсынады;»;

мынадай мазмұндағы 18-1-тармақпен толықтырылсын:

«18-1. «Өмірді сақтандыру» саласында қызметтi жүзеге асыратын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының уақытша әкімшілігі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын «өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметтi жүзеге асыруға лицензиядан айырған күннен бастап 2 (екi) жұмыс күні ішінде:

дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөнiндегi ұйымның және «Сақтандыру төлемдеріне кепiлдiк беру туралы» 2003 жылғы 3 маусымдағы Қазақстан Республикасы Заңының 15-1-бабы 2-тармағының бiрiншi бөлiгiнiң 1) тармақшасына сәйкес кепiлдiк берiлетiн сақтандырудың аннуитеттік сыныптары бойынша таратылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымның дерекқорынан таратылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының аннуитеттік сақтандыру шарттарының тiзілімін қалыптастырады және Сақтандыру төлемдеріне кепiлдiк беру қорына бередi;»;

Сақтандыру төлемдеріне кепiлдiк беру қоры сақтандырудың аннуитеттік сыныптары бойынша кепiлдiк төлемдердi жүзеге асырғаны туралы хабарлама жариялайды. Сақтандырудың аннуитеттік сыныптары бойынша кепiлдiк төлемдердiң жүзеге асырылғаны туралы хабарлама Қазақстан Республикасының барлық аумағында қазақ және орыс тiлдерінде таратылатын екi баспа басылымында және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының интернет-ресурсында жарияланады.»;

48-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«48. Уақытша әкімшілік тарату комиссиясы тағайындалған күннен бастап өз өкiлеттiгiнен босайды және Банктер туралы заңда, Сақтандыру туралы заңда белгiленген мерзімдерде және тәртіпте мүлiк пен құжаттарды (ұйымның бухгалтерлік және өзге де құжаттамасын, мөрлерін (бар болса), мөртабандарын, материалдық құндылықтарын және өзге де мүлкін) тарату комиссиясының төрағасына табыстауды қамтамасыз етедi.»;

Қосымшаға сәйкес нысан бойынша уақытша әкімшіліктің шығыстар сметасы Тізбеге 7-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.



8. «Түзету коэффициентін қолдану қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 27 мамырдағы № 92 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 11651 болып тіркелген, 2015 жылы 29 шілдеде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Түзету коэффициентін қолдану қағидаларында:

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Түзету коэффициенті міндетті сақтандыру шартын жасау күнінің алдындағы соңғы 5 (бес) жыл ішінде зардап шеккен қызметкерлердің орташа жылдық саны және міндетті сақтандыру шартын жасау күніне сақтанушы қызметкерлерінің тиісті жалпы саны негізінде айқындалады. Түзету коэффициенттерінің мәндері Заңның 17-1-бабының 2-тармағында белгіленген.»;

5-тармақ алып тасталсын;

мынадай мазмұндағы 10-тармақпен толықтырылсын:

«10. Сақтанушы түзету коэффициенттерін міндетті сақтандыру шартын жасау күнінің алдындағы соңғы 5 (бес) жыл ішінде сақтандыру жағдайлары болмаған жағдайда, Заңның 17-1-бабының 2-1-тармағына сәйкес айқындайды.».

9. «Зейнетақы аннуитетінің үлгілік шартын бекіту, Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымынан сақтандыру сыйлықақысын және сақтандыру төлемін есептеу әдістемесін, сақтандыру ұйымының жасалатын зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша істі жүргізуге арналған шығыстарының жол берілетін деңгейін, сондай-ақ сақтандыру төлемін индекстеу мөлшерлемесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 20 қазандағы № 194 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 12318 болып тіркелген, 2015 жылы 10 желтоқсанда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Мыналар:

1) сақтандыру ұйымының жасалатын зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша істі жүргізуге жұмсалатын шығыстарының жол берілетін деңгейі сақтандыру сыйлықақысы мөлшерінің 1 (бір) пайызынан және әрбір сақтандыру төлемінің 3 (үш) пайызынан аспайтын мөлшерінде;

2) сақтандыру төлемін индекстеу мөлшерлемесі кемінде 5 (бес) пайыз мөлшерінде белгіленсін.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Зейнетақы аннуитетінің үлгілік шартында:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Сақтанушы Шартқа сәйкес сақтандыру сыйлықақысы сомасын Сақтандырушыға беруге міндеттенеді, ал Сақтандырушы сақтандыру төлемдерін Сақтанушының және (немесе) сақтандырушылардың пайдасына өмір бойы жүзеге асыруға міндеттенеді.»;

5 және 6-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Бірінші ай сайынғы сақтандыру төлемін Сақтандырушы Шарт бойынша сақтандыру сыйлықақысының сомасын Сақтандырушының шотына аударған күннен бастап 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей жүзеге асырады.

Бірінші ай сайынғы сақтандыру төлемінің мөлшері _____ теңгені (цифрлармен және жазумен) құрайды.

6. Индекстеу мөлшерлемесінің мөлшері _____ пайызды (цифрлармен және жазумен) құрайды. Шарт бойынша сақтандыру төлемдерінің мөлшері жыл сайын индекстеу мөлшерлемесінің мөлшеріне ұлғаяды. Индекстеу ескерілген сақтандыру төлемдері мөлшерінің өзгерістері Шартқа 1-қосымшаға сәйкес Сақтандыру төлемдерінің кестесінде көрсетіледі.

Шарт жасау кезінде Тараптар бастапқыда келіскен және қол қойған Сақтандыру төлемдерінің кестесі Шартты қолдану кезеңі ішінде сақтандыру төлемдері ұлғайған жағдайда өзгереді.»;

9-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:



«9. Сақтандырушы сақтандыру төлемін Сақтанушының және (немесе) сақтандырылушылардың Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкінде ашылған банктік шоттарына аударады.»;

10 және 11-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«10. Сақтанушы және (немесе) сақтандырылушылар қайтыс болған жағдайда, Сақтандырушы отбасына не жерлеуді жүзеге асырған адамға _____ теңге (цифрлармен және жазумен) мөлшерінде, бірақ республикалық бюджет туралы заңда белгіленген тиісті қаржы жылына арналған айлық есептік көрсеткіштің кемінде 15 еселенген мөлшерде жерлеуге арналған жәрдемақы түріндегі сақтандыру төлемін жүзеге асырады.

11. Сақтанушы және (немесе) сақтандырылушылар қайтыс болған жағдайда Шартта көрсетілген тұлға Шартта көзделген, Сақтандырушы төлемеген кепілдік берілген сақтандыру төлемдерін, егер Сақтанушы және (немесе) сақтандырылушылар оларды тірі кезінде толық көлемде алмаған не алмаған жағдайда алады.»;

12-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«4) Сақтандырушымен Шартты жасасу немесе Шартқа өзгерістер енгізу кезінде сақтандыру сыйлықақысын төлеу үшін міндетті және (немесе) ерікті зейнетақы жарналарын, және (немесе) міндетті кәсіби зейнетақы жарналарын пайдалануға құқылы.»;

13-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«13. Сақтанушы:

1) Шарт жасасқан немесе Шартқа өзгерістер енгізген күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде мұндай шарттың түпнұсқасын және (немесе) Шартқа қосымша келісімді бере отырып, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорын, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын хабардар етуге;

2) Шарт бұзылған кезде Шартты бұзу туралы өтінішпен жүгінуге және жаңа зейнетақы аннуитеті шарты жасалған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде жаңа сақтандыру ұйымымен жасалған зейнетақы аннуитеті шартының түпнұсқасын беруге міндетті.»;

14-тармақтың 6) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«6) Сақтанушы және (немесе) сақтандырылушылар қайтыс болған жағдайда, отбасына не жерлеуді жүзеге асырған адамға Шарттың 10-тармағында белгіленген мөлшерде жерлеуге арналған жәрдемақы түрінде сақтандыру төлемін жүзеге асыруға міндетті.»;

18 және 19-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«18. Шарт Сақтандырушыға зейнетақы сыйлықақысының сомасын толық көлемде аударған сәттен бастап күшіне енеді және Тараптар үшін міндетті болып табылады.

19. Зейнетақы аннуитеті шартына қорытынды Шартқа 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша жасалады.»;

24-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«24. Шарт бұзылған жағдайда Сақтандырушының іс жүргізуге арналған шығыстары сақтандыру сыйлықақысы мөлшерінің 1 (бір) пайызынан және жүзеге асырылған әрбір сақтандыру төлемінің 3 (үш) пайызынан аспайды.»;

25-тармақ алып тасталсын;

2-қосымшаға сәйкес зейнетақы аннуитеті шартына қорытынды Тізбеге 8-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын:

аталған қаулымен бекітілген Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымынан сақтандыру сыйлықақысын және сақтандыру төлемін есептеу әдістемесінде:

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Әдістеменің мақсаттары үшін мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1) зейнетақы жинақтарының жеткіліктілігі – зейнетақы аннуитеті шартына қорытынды жасау күніне қолданыста болған республикалық бюджет туралы заңда белгіленген тиісті қаржы жылына белгіленген ең төменгі зейнетақының мөлшерінен төмен емес айлық сақтандыру төлемінің мөлшерімен зейнетақы аннуитеті шартын жасау үшін талап етілетін зейнетақы жинақтарының сомасы;



2) кепілдік берілген сақтандыру төлемдері – сақтанушыға және (немесе) сақтандырылушыларға не оның мирасқорларына зейнетақы аннуитеті шартында белгіленген уақыт кезеңі ішінде сақтанушының және (немесе) сақтандырылушының өмір сүруіне қарамастан жасалатын мерзімдік сақтандыру төлемдері;

3) қор (қорлар) – бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры (бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры және ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры);

4) сақтандыру сыйлықақысы – сақтанушы зейнетақы аннуитетін сатып алу үшін өзінің таңдауы бойынша Қазақстан Республикасының сақтандыру ұйымына жіберген зейнетақы жинақтары;

5) сақтандыру ұйымы – қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның «аннуитеттік сақтандыру» сыныбы бойынша «өмірді сақтандыру» саласында сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына лицензиясы бар заңды тұлға;

6) сақтандырылған – зейнетақы аннуитеті шартында айқындалған және зейнетақы аннуитеті шартына сәйкес зейнетақы төлемдерін алушы болып табылатын жеке тұлға.»;

7) сақтанушы – Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңның 60-бабына сәйкес зейнетақы аннуитеті шартын жасаған жеке тұлға;

1-қосымшаға сәйкес Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша ағымдағы құн факторын, зейнетақы жинақтары мен сақтандыру сыйлықақысының жеткіліктілігін, мерзімді сақтандыру төлемінің мөлшерін есептеу Тізбеге 9-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.



Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін
сақтандыру қызметін реттеу мәселелері
бойынша Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне
1-қосымша

Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру
қорына қатысудың үлгі шартына
1-қосымша

Нысан

Сақтандыру сыйлықақыларының, міндетті жарналар, қосымша жарналар мен шартты міндеттемелердің
есептелген сомасы жөніндегі мәліметтер

_____ (сақтандыру ұйымы – қатысушының атауы)

Есепті кезең: 20 __ жылғы _____ тоқсандағы жағдай бойынша

						(теңгемен)
Кепілдік берілген сыныптың атауы	«Сақтандыру сыйлықақылары түріндегі кірістер» 6280 41 шот бойынша кредиттік айналымдар	«Сақтандыру сыйлықақылары түріндегі кірістер» 6280 41 шот бойынша дебеттік айналымдар	«Қайта сақтандырушылармен, Қазақстан Республикасының резиденттерімен есеп айырысулар» 3390 42 шот бойынша кредиттік айналымдар	Есептелген міндетті жарналар сомасы	Есептелген шартты міндеттемелер сомасы	Есептелген Қорға қатысудың басынан бастап кезең ішінде есептелген шартты міндеттемелердің жалпы сомасы (өспелі жиынтығымен)

Бірінші басшы немесе қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))

_____ (қолы) _____ (күні)



Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін сақтандыру қызметін реттеу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне 2-қосымша

Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорына қатысудың үлгі шартына 2-қосымша

Нысан

Жасалған сақтандыру шарттарының саны, сақтандыру сыйлықақылары мен сақтандыру төлемдерінің жалпы есептелген сомасы туралы мәліметтер

_____ (сақтандыру ұйымы – қатысушының атауы)

20 __ жылғы _____ тоқсандағы)

Есепті кезең: 20 __ жылғы _____

(мың теңгемен)

Кепілдік берілген сыныптың атауы	Жасалған сақтандыру шарттарының саны (бірлікпен)	Сақтандырылған объектілер саны (бірлікпен)	Сақтандыру шарттары бойынша қабылданған сақтандыру (қайта сақтандыру) сыйлықақылары	Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығыстар	Сақтандыру резервтерінің жалпы сомасы («өмірді сақтандыру» саласында қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымдары үшін)

Бірінші басшы немесе қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)

_____ (қолы) _____ (күні)



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін сақтандыру қызметін
реттеу мәселелері бойынша
Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
3-қосымша**

**Тікелей реттеуді жүзеге асыру
қағидаларына
1-қосымша**

Нысан

**Сақтандыру жағдайы туралы
20 __ жылғы «__» _____ № _____ хабарлама**

1.	Тікелей сақтандырушының атауы, орналасқан жері, телефон нөмірі және банк деректемелері	
2.	Зардап шегуші деп танылған тұлғалардың өміріне, денсаулығына және (немесе) мүлкіне зиян келтіру салдарынан азаматтық-құқықтық жауапкершілігі басталған тұлға туралы мәліметтер: тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) және сақтанушының мекен-жайы (жеке тұлғалар үшін); атауы, мекен-жайы және банк деректемелері (заңды тұлғалар үшін)	
3.	Зардап шегуші деп танылған тұлғалардың өміріне, денсаулығына және (немесе) мүлкіне зиян келтіру салдарынан азаматтық-құқықтық жауапкершілігі басталған тұлғаның сақтандыру полисінің нөмірі мен ресімделген күні	
4.	Сақтандыру жағдайы туралы мәліметтер	
4.1.	Әкімшілік құқық бұзушылық туралы іс бойынша қаулының күні, әкімшілік құқық бұзушылық туралы істерді қарауға уәкілетті органның атауы	
4.2.	Соттың қылмыстық іс жөнінде іс жүргізу шешімін қабылдаған күні және оның заңды күшіне енетін күні	
5.	Өзге мәліметтер	

Сақтандыру жағдайын қарауға жауапты тұлғаның лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (бар болса):

Телефон нөмірі: _____



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін сақтандыру қызметін
реттеу мәселелері бойынша
Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
4-қосымша**

**Тікелей реттеуді жүзеге асыру
қағидаларына
2-қосымша**

Нысан

**Сақтандыру жағдайының реттелгені туралы
20 __ жылғы «__» _____ № _____ хабарлама**

1.	Тікелей сақтандырушының атауы, орналасқан жері, телефон нөмірі және банк деректемелері	
2.	Зардап шегуші деп танылған тұлғалардың өміріне, денсаулығына және (немесе) мүлкіне зиян келтіру салдарынан азаматтық-құқықтық жауапкершілігі басталған тұлға туралы мәліметтер: тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) және сақтанушының мекен-жайы (жеке тұлғалар үшін); атауы, мекен-жайы және банк деректемелері (заңды тұлғалар үшін)	
3.	Зардап шегуші деп танылған тұлғалардың өміріне, денсаулығына және (немесе) мүлкіне зиян келтіру салдарынан азаматтық-құқықтық жауапкершілігі басталған тұлғаның сақтандыру полисінің нөмірі мен ресімделген күні	
4.	Сақтандыру жағдайы туралы мәліметтер	
4.1.	Әкімшілік құқық бұзушылық туралы іс бойынша қаулының күні, әкімшілік құқық бұзушылық туралы істерді қарауға уәкілетті органның атауы	
4.2.	Соттың қылмыстық іс жөнінде іс жүргізу шешімін қабылдаған күні және оның заңды күшіне енетін күні	
5.	Сақтандыру жағдайын реттеумен байланысты шығыстар (теңгемен)	
5.1.	Зардап шегушінің (зардап шегушімен) келтірілген зиянды өтеу бойынша сақтандыру төлемі	
5.2.	Зардап шегушінің (зардап шегушімен) өміріне және (немесе) денсаулығына келтірілген зиянды өтеу бойынша сақтандыру төлемі	
5.3.	Зиянның мөлшерін анықтауға байланысты шығыстар	
5.4.	Өзге шығыстар	
6.	Өзге мәліметтер	

Бірінші басшының немесе уәкілетті тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса):

Телефон нөмірі: _____



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін сақтандыру қызметін
реттеу мәселелері бойынша
Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
5-қосымша**

**Тікелей реттеуді жүзеге асыру
қағидаларына
3-қосымша**

Нысан

**Сақтандыру төлемін жүзеге асырудан бас тарту туралы хабарлама
20 __ жылғы «__» _____ № _____**

1.	Тікелей сақтандырушының атауы, орналасқан жері, телефон нөмірі және банк деректемелері	
2.	Зардап шегуші деп танылған тұлғалардың өміріне, денсаулығына және (немесе) мүлкіне зиян келтіру салдарынан азаматтық-құқықтық жауапкершілігі басталған тұлға туралы мәліметтер: сақтанушының тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) және мекен-жайы (жеке тұлғалар үшін); атауы, мекен-жайы және банк деректемелері (заңды тұлғалар үшін)	
3.	Зардап шегуші деп танылған тұлғалардың өміріне, денсаулығына және (немесе) мүлкіне зиян келтіру салдарынан азаматтық-құқықтық жауапкершілігі басталған тұлғаның сақтандыру полисінің нөмірі мен ресімделген күні	
4.	Сақтандыру жағдайы туралы мәліметтер	
4.1.	Әкімшілік құқық бұзушылық туралы іс бойынша қаулының күні, әкімшілік құқық бұзушылық туралы істерді қарауға уәкілетті органның атауы	
4.2.	Соттың қылмыстық іс жөнінде іс жүргізу шешімін қабылдаған күні және оның заңды күшіне енетін күні	
5.	Сақтандыру жағдайын реттеумен байланысты және пайда алушыға төленетін шығыстар (теңгемен)	
5.1.	Зардап шегушінің (зардап шегушілердің) мүлкіне келтірілген зиянды өтеу бойынша сақтандыру төлемі	
5.2.	Зардап шегушінің (зардап шегушілердің) өміріне және (немесе) денсаулығына келтірілген зиянды өтеу бойынша сақтандыру төлемі	
5.3.	Зиянның мөлшерін анықтауға байланысты шығыстар	
5.4.	Өзге шығыстар	
6.	Сақтандыру төлемін жүзеге асырудан бас тартуға негіздемелер	
7.	Өзге мәліметтер	

Тікелей сақтандырушының бірінші басшысының немесе уәкілетті тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса):

Телефон нөмірі: _____



Жауапты сақтандырушы толтыратын мәліметтер (келісемін немесе келіспеймін):

Жауапты сақтандырушының атауы, орналасқан жері, телефон нөмірі және банк деректемелері

Жауапты сақтандырушының бірінші басшысының немесе уәкілетті тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса):

Телефон нөмірі: _____



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін сақтандыру қызметін
реттеу мәселелері бойынша
Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
6-қосымша**

**Тікелей реттеуді жүзеге асыру
қағидаларына
4-қосымша**

Нысан

Сақтандыру төлемінің мөлшерін есептеу туралы өтініш

20 __ жылғы «__» _____ № _____

1. _____
(тікелей сақтандырушының атауы)

_____ (жауапты сақтандырушының атауы)

зардап шегуші _____
(зардап шегушінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса))

мүлкіне келтірілген зиянды өтеу бойынша сақтандыру төлемінің мөлшерін есептеу үшін жібереді.

Зардап шегушінің мүлкіне келтірілген зиянды өтеу бойынша сақтандыру төлемінің мөлшері _____ теңгені

_____ (сомасы цифрмен және жазбаша)

құрайды. № _____ сақтандыру жағдайы туралы хабарлама _____
_____ 20 __ жылғы «__» _____ (жауапты сақтандырушының атауы) жіберілген.

Тікелей сақтандырушының бірінші басшысының немесе уәкілетті тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса): _____

Телефон нөмірі: _____

2. Жауапты сақтандырушы толтыратын мәліметтер:

_____, сақтандыру төлемінің
(жауапты сақтандырушының атауы)

мөлшерін есептеу туралы 20 __ жылғы «__» _____ № _____ өтінішті қарап, зардап шегуші _____

(зардап шегушінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса))

келтірілген зиянды өтеу бойынша сақтандыру төлемі _____
_____ теңгені құрайтыны

(сомасы цифрмен және жазбаша)

туралы хабарлайды.

_____ сақтандыру төлемнің
(жауапты сақтандырушының атауы) мөлшерін есептеу туралы өтінішті алған күнге сақтандыру төлемі _____ теңгені құрайды.

(сомасы цифрмен және жазбаша)



Сақтандыру сомасы тиісті сақтандырушыларға немесе пайда алушыларға жауапты сақтандырушымен іске асырылған басқа зардап шегушілеріне келтірілген зиянды өтеу бойынша сақтандыру төлемдері шегеріле отырып, жауапты сақтандырушымен көрсетіледі.

Жауапты сақтандырушының бірінші басшысының немесе уәкілетті тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса):

Телефон нөмірі: _____



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін сақтандыру қызметін
реттеу мәселелері бойынша
Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
7-қосымша**

**Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру)
ұйымының уақытша әкімшілігін
(уақытша әкімшісін) тағайындау
және оның өкілеттіктері
қағидаларына қосымша**

Нысан

«Бекітілді»
Уақытша әкімшілік басшысы

(қолы)

20__ жылғы «__» _____

Уақытша әкімшіліктің шығыстар сметасы

_____ жылғы _____ айындағы _____

ұйымның атауы

№	Шығыстар атауының баптары	Жоспарланған шығыстар сомасы (мың теңге)
1	2	3
1	Қызметкерлерге еңбекақы төлеу	
1.1	Уақытша әкімшілік басшысына және мүшелеріне, сондай-ақ еңбек шарттары негізінде жұмыс істейтін ұйымның қызметкерлеріне еңбекақы төлеу	
1.1.1	Лауазымдық еңбекақы	
1.1.2	Табыс салығы	
1.1.3	Міндетті зейнетақы жарналары	
1.2	Өтеулі қызмет көрсету шарттары бойынша қызмет көрсететін тұлғаларға еңбекақы төлеу	
2	Бюджетке аударымдар	
2.1	Салықтар	
2.2	Төлемдер	
2.3	Өзге де салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер	
3	Әкімшілік шығыстар	
3.1	Қызметтік және шаруашылық қажеттікке арналған көлікті жалдау қызметтері	



3.2	Байланыс қызметтері (телекоммуникация шығыстары, телефон, телеграф пайдаланғаны үшін абоненттік төлем, қалааралық және халықаралық сөйлесу, почта және анықтама қызметтерінің қызмет көрсету шығыстары)	
3.3	Үйлер мен ғимараттарды (меншікті және кепілге қойылған мүлікті) күзету және сигнализация қызметтері	
3.4	Көлікті күзету қызметі	
3.5	Көліктерге арналған тұрақтар ұсыну қызметі	
3.6	Көлік тіркеу қызметі	
3.7	Көлікті техникалық бақылаудан өткізу қызметі	
3.8	Көлікті сақтандыру қызметі	
3.9	Коммуналдық қызметтер	
3.10	Мердігерлік тәсілмен жүзеге асырылатын негізгі құрал-жабдықтарды және тауар-материалдық құндылықтарды ағымдағы жөндеу, техникалық сервистік қызмет көрсету (тексеру), демонтаж жұмыстары	
3.11	Үй-жайды жалдау	
3.12	Тіркеу органдарында жылжымайтын мүлікті және тиісті құжаттаманы тіркеу қызметі	
3.13	Мүлікті бағалау қызметі	
3.14	Бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау қызметі	
3.15	Жылыту жүйесін іске қосуға дайындау қызметі	
3.16	Сантехникалық жұмыстар	
3.17	Мүлікті сақтау қызметі	
3.18	Құжаттарды нотариалды куәландыру және аппостильдеу қызметі	
3.19	Мүлікті тасымалдау, тиеу, түсіру қызметі	
3.20	Сауда-саттықты ұйымдастыру және өткізу қызметі	
3.21	Инкассациялау қызметі	
3.22	Сараптама өткізу қызметі	
3.23	Бағдарламалық қамтамасыз етуге қызмет көрсету	
3.24	Құжаттарды аудару қызметі	
3.25	Телефон нөмірлерін орнату, ауыстыру немесе көшіру	
3.26	Орталық депозитарий қызметі	
3.27	Құжаттарды ғылыми-техникалық өңдеу қызметі	
3.28	Банк шотына қызмет көрсету, банк шотын ашпай жүзеге асырылған ақша аударымы және төлемі бойынша қызмет	
3.29	Жеке сот орындаушыларының қызметі	
3.30	Қызметкерлер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оларды жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру қызметі	
3.31	Әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдар	
4	Тауар-материалдық құндылықтарды сатып алу шығыстары	
4.1	Офистік жабдықты жұмыс күйінде ұстауға арналған шығыстар	
4.2	Көлік құралдарын ұстауға арналған шығыстар	
4.3	Үй-жайларды ұстауға арналған шығыстар	
4.4	Қағаз және бланк өнімдер сатып алуға арналған шығыстар	
4.5	Кеңсе тауарларын сатып алуға арналған шығыстар	



4.6	Жанар-жағар май материалдарын сатып алуға арналған шығыстар	
5	Іссапар шығыстары	
6	Жаңылыс нұсқау бойынша келіп түскен ақшаны қайтару шығыстары	
7	Банктің активтері мен міндеттемелерін басқа банкке (банктерге) бір мезгілде беру бойынша операцияларды жүргізуге арналған банк шығыстары	
8	Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының толық көлемде сақтандыру портфелін басқа сақтандыру ұйымына беру бойынша шығыстары	
9	Кездейсоқ шығыстар	
Айына жиынтығы		

Бас бухгалтер _____
(тегі, аты, әкесінің аты) (бар болса) (қолы)

Орындаушы _____
(тегі, аты, әкесінің аты) (бар болса) (қолы)

Телефон нөмірі _____



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін сақтандыру қызметін
реттеу мәселелері бойынша
Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
8-қосымша**

**Зейнетақы аннуитетінің
үлгілік шартына
2-қосымша**

Нысан

Зейнетақы аннуитеті шартына қорытынды

№ _____

20__ жылғы «__» _____

Сақтанушы туралы ақпарат	
Тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)	
Туылған күні, жасы	
Жынысы	
Сақтандырылушы туралы ақпарат	
Тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)	
Туылған күні, жасы	
Жынысы	
Шарт бойынша ақпарат	
Зейнетақы аннуитеті шартын жасау негіздемесі	
Сақтандыру сыйлықақысының сомасы	
Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру мерзімі	
Кепілдік берілген сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру мерзімі (бар болса)	20__ жылғы «__» _____ 20__ жылғы «__» _____ аралығында
Кірістіліктің тиімді жылдық пайыздық мөлшерлемесі	
Индекстеу мөлшерлемесінің мөлшері	
Кепілдік берілген сақтандыру төлемдері ескерілген ағымдағы құн факторы (бар болса)	
Кепілдік берілген сақтандыру төлемдері және шығыстар ескерілген ағымдағы құн факторы (бар болса)	
Бірінші мерзімдік сақтандыру төлемінің мөлшері	
Зейнетақы аннуитеті шартын жасасу үшін жеткілікті зейнетақы жинақтарының сомасы	

«Зейнетақы аннуитеті шартын жасау негіздемесі» жолында зейнетақы аннуитеті шартын жасауға негіз болған «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы»



2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасы Заңының нормасын (нормаларын) көрсету қажет.

Актуарий _____
тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) қолы

Заң бөлімшесінің басшысы

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) қолы

Зейнетақы аннуитеті шартын жасауды дайындауға жауапты бөлімшенің басшысы

тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) қолы



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін сақтандыру қызметін
реттеу мәселелері бойынша
Қазақстан Республикасының
нормативтік құқықтық
актілерінің тізбесіне
9-қосымша**

**Зейнетақы аннуитеті шарты
бойынша сақтандыру ұйымынан
сақтандыру сыйлықақысын және
сақтандыру төлемін есептеу әдістемесіне
1-қосымша**

**Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша ағымдағы құн факторын,
зейнетақы жинақтары мен сақтандыру сыйлықақысының жеткіліктілігін,
мерзімді сақтандыру төлемінің мөлшерін есептеу**

1. Ағымдағы құн факторы алушылардың зейнетақы аннуитеті шартын жасау күніндегі жасынан жыл ішіндегі сақтандыру төлемін алу жасына дейінгі өмір сүру көрсеткіші (көрсеткіштері) туындыларының, тиісті дәрежедегі дисконттаушы фактордың және индексстеу мөлшерлемесінің сомасы ретінде айқындалады:

$$\ddot{a} = \sum_{t=0}^{\infty} v^t \times {}_t p_x \times (1+j)^t - \frac{m-1}{2 \times m},$$

мұнда:

\ddot{a} – ағымдағы құн факторы;

$v = \frac{1}{1+i}$ – дисконттаушы фактор;

i – кірістіліктің тиімді пайыздық мөлшерлемесі;

j – индексстеу мөлшерлемесі;

${}_t p_x$ – аннуитенттің x жасынан $x+t$ жасына дейін өмір сүру ықтималы.

Кепілдік берілген сақтандыру төлемдері кезеңінде аннуитенттің өмір сүру ықтималы бірлікке тең;

x – аннуитет төлемдерін алуды бастау күніндегі аннуитенттің жасы;

t – 0-ден ∞ -ке дейінгі мәні бар ауыспалы мән;

m – сақтандыру төлемдерінің кезеңділігі.

Егер зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру төлемдері бірнеше сақтандырылушының пайдасына жүзеге асырылатын болса, ағымдағы құн факторы алушылардың зейнетақы аннуитеті шартын жасау күніндегі жасынан жыл ішіндегі сақтандыру төлемін алу жасына дейінгі өмір сүру көрсеткіші (көрсеткіштері) туындыларының, тиісті дәрежедегі дисконттаушы фактордың және индексстеу мөлшерлемесінің сомасы ретінде айқындалады:

$$\ddot{a} = \sum_{t=0}^{\infty} v^t \times {}_t p_{x_1, x_2} \times (1+j)^t - \frac{m-1}{2 \times m},$$

мұнда:

\ddot{a} – ағымдағы құн факторы;



$$v = \frac{1}{1+i}$$

v – дисконттаушы фактор;

i – кірістіліктің тиімді пайыздық мөлшерлемесі;

j – индекстеу мөлшерлемесі;

${}_t P_{x_1, x_2}$ – аннуитенттің x_1 және x_2 жасынан $x_1 + t$ және $x_2 + t$ жасына дейін өмір сүру ықтималы.

Кепілдік берілген сақтандыру төлемдері кезеңінде аннуитенттің өмір сүру ықтималы бірлікке тең;

x_1, x_2 – аннуитет төлемдерін алуды бастау күніндегі аннуитенттің жасы;

t – 0-ден ∞ -ке дейінгі мәні бар ауыспалы мән;

m – сақтандыру төлемдерінің кезеңділігі.

2. Сақтандыру ұйымының шығыстары ескерілген ағымдағы құн факторы:

$$\ddot{a} \times (1+d),$$

мұнда:

\ddot{a} – ағымдағы құн факторы;

d – сақтандыру сыйлықақысы мөлшерінен істі жүргізуге арналған шығыстар (пайызбен).

3. Зейнетақы жинақтарының жеткіліктілігі және зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысы мынадай формула бойынша есептеледі:

$$3Ж \geq CC = m \times CT \times (1+d) \times \ddot{a},$$

мұнда:

CC – сақтандыру сыйлықақысы;

$ЖЗ$ – зейнетақы жинақтарының сомасы;

CT – зейнетақы аннуитеті шартын жасау күні қолданыста болған тиісті қаржы жылында республикалық бюджет туралы заңда белгіленген ең төменгі зейнетақы мөлшерінен төмен емес сақтандыру төлемінің мөлшері;

m – сақтандыру төлемдерінің кезеңділігі;

\ddot{a} – ағымдағы құн факторы;

d – сақтандыру сыйлықақысы мөлшерінен істі жүргізуге арналған шығыстар (пайызбен).

4. Зейнетақы аннуитеті шарты бойынша мерзімді сақтандыру төлемінің мөлшері мынадай формула бойынша есептеледі:

$$CT = \frac{CC}{m \times \ddot{a} \times (1+d)}$$

CC – сақтандыру сыйлықақысы;

CT – зейнетақы аннуитеті шартын жасау күні қолданыста болған тиісті қаржы жылында республикалық бюджет туралы заңда белгіленген ең төменгі зейнетақы мөлшерінен төмен емес сақтандыру төлемінің мөлшері;

m – сақтандыру төлемдерінің кезеңділігі;

\ddot{a} – ағымдағы құн факторы;

d – сақтандыру сыйлықақысы мөлшерінен істі жүргізуге арналған шығыстар (пайызбен).



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қаласы

2018 жылғы 24 қыркүйек

№ 216

«Есептік тіркеуден өту және микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 386 қаулысына өзгерістер енгізу туралы

Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. «Есептік тіркеуден өту және микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы № 386 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8319 болып тіркелген, 2013 жылғы 5 маусымда «Егемен Қазақстан» газетінде № 141 (28080) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Микроқаржы ұйымдарының есептік тіркеуден өту, сондай-ақ микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу және тізілімнен шығару қағидаларын бекіту туралы»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қоса беріліп отырған Микроқаржы ұйымдарының есептік тіркеуден өту, сондай-ақ микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу және тізілімнен шығару қағидалары бекітілсін.»; көрсетілген қаулымен бекітілген Есептік тіркеуден өту және микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу қағидаларында:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Микроқаржы ұйымдарының есептік тіркеуден өту, сондай-ақ микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу және тізілімнен шығару қағидалары»;

кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Микроқаржы ұйымдарының есептік тіркеуден өту, сондай-ақ микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу және тізілімнен шығару қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Микроқаржы ұйымдары туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес әзірленді және микроқаржы ұйымдарының есептік тіркеуден өту, сондай-ақ микроқаржы ұйымдарының тізілімін жүргізу және тізілімнен шығару тәртібін айқындайды.»;

2-тармақтың 7) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«7) «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 06 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мемлекет қатысатын кредиттік бюромен жасалған ақпарат беру туралы шарттың көшірмесі»;

2-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2-1. Микроқаржы ұйымы Қағидалардың 2-тармағында көрсетілген құжаттарды қоса



бере отырып, өтініш беруге уәкілетті тұлғаның электрондық цифрлық қолтаңбасымен куәландырылған өтінішті электрондық түрде «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы ұсынады.

Қағидалардың 2-тармағының 2) тармақшасында көзделген құжаттар электрондық түрде, Қағидалардың 2-тармағының 1), 3), 4), 5), 6), 7), 8) тармақшаларында көзделген құжаттар PDF форматында құжаттардың электрондық көшірмелері түрінде ұсынылады.»;

12 және 13-тармақтар алып тасталсын;

1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Өтініш осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Меншікті капиталдың ең аз мөлшерін сақтау туралы мәліметтер осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

3-қосымшаға сәйкес 1-нысан бойынша Өтініш берушінің құрылтайшысы (қатысушысы) туралы мәліметтер (заңды тұлға үшін), 2-нысан бойынша Өтініш берушінің құрылтайшысы (қатысушысы) туралы мәліметтер (жеке тұлға үшін) осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

4-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

«Микроқаржы ұйымдарының
есептік тіркеуден өту, сондай-ақ
микроқаржы ұйымдарының
тізілімін жүргізу және
тізілімнен шығару қағидаларына
4-қосымша»;

5-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Микроқаржы ұйымдарының тізілімі осы қаулыға 4-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

6-қосымшаның жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

«Микроқаржы ұйымдарының
есептік тіркеуден өту, сондай-ақ
микроқаржы ұйымдарының
тізілімін жүргізу және
тізілімнен шығару қағидаларына
6-қосымша»;

7-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Микроқаржы ұйымын микроқаржы ұйымдарының тізілімінен шығару туралы мәліметтер осы қаулыға 5-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

2. Банкерді 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;

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 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. 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.

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

5. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік жиырма бір күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасы

Ақпарат және коммуникациялар министрлігі

2018 жылғы «__» _____

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасы

Ұлттық экономика министрлігі

2018 жылғы «__» _____



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы «24» қыркүйектегі
№ 216 қаулысына
1-қосымша**

**Микроқаржы ұйымдарының
есептік тіркеуден өту, сондай-ақ
микроқаржы ұйымдарының
тізілімін жүргізу және
тізілімнен шығару қағидаларына
1-қосымша**

Нысан

(қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және

қадағалау жөніндегі уәкілетті органның толық атауы)

(өтініш берушінің толық атауы)

Өтініш

Микроқаржы ұйымы ретінде есептік тіркеуден өткізуіңізді сұраймын

Өтініш беруші туралы мәліметтер:

1. Өтініш берушінің орналасқан орны

(индекс, облыс, қала, аудан, көше, үйдің, офистің нөмірі)

(телефон, факс, электрондық поштаның мекенжайы, бар болса интернет-ресурс)

2. Жіберілетін құжаттардың тізбесі, олардың әрқайсысы бойынша даналар мен парақтар саны:

Өтінішке қоса берілген құжаттар мен ақпараттың тексерілгенін және дәйекті әрі толық болып табылатынын растаймын.

Ақпараттық жүйелердегі заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісемін.

Өтініш беруге уәкілетті адамның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), лауазымы



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы «24» қыркүйектегі
№ 216 қаулысына
2-қосымша**

**Микроқаржы ұйымдарының
есептік тіркеуден өту, сондай-ақ
микроқаржы ұйымдарының
тізілімін жүргізу және
тізілімнен шығару қағидаларына
2-қосымша**

Нысан

Меншікті капиталдың ең аз мөлшерін сақтау туралы мәліметтер

Микроқаржы ұйымының атауы	Күні	Меншікті капиталдың мөлшері (мың теңгемен)



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы «24» қыркүйектегі
№ 216 қаулысына
3-қосымша

Микроқаржы ұйымдарының
есептік тіркеуден өту, сондай-ақ
микроқаржы ұйымдарының
тізілімін жүргізу және
тізілімнен шығару қағидаларына
3-қосымша

1-нысан

Өтініш берушінің құрылтайшысы (қатысушысы) туралы мәліметтер
(заңды тұлға үшін)

_____ (өтініш берушінің толық атауы)

1. Өтініш берушінің құрылтайшысы (қатысушысы)

_____ (толық атауы)

Орналасқан жері

_____ (пошта индексі, мекенжайы)

Байланыс деректемелері

_____ (телефон және факс нөмірлері, бар болса электрондық пошта мекенжайы)

Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы мәліметтер

_____ (құжаттың атауы, нөмірі және берілген күні, кім берді)

Қазақстан Республикасының резиденті (бейрезиденті)

_____ Қызметінің негізгі түрі

2. Өтініш берушінің жарғылық капиталына қатысу үлесі

3. Өтініш беруші құрылтайшысының (қатысушысының) өтініш берушінің жарғылық капиталына қатысу үлесіне ақшаны енгізу алдындағы меншік капиталының мөлшері және өтініш берушінің жарғылық капиталына қатысу үлесіне ақы төлеу үшін енгізілген сома

4. Өтініш беруші құрылтайшысының (қатысушысының) заңды тұлғалардың толық атауларын және орналасқан жерлерін көрсете отырып, қатысушы, акционер ретінде өзге заңды тұлғаларды құруға және қызметіне қатысуы туралы мәліметтер:



5. Ұйымдардың толық атауларын, орналасқан жерлерін көрсете отырып, өтініш берушінің құрылтайшысы (қатысушысы) қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы мәліметтер

6. Өтініш беруші құрылтайшысының (қатысушысының) басшысы туралы мәліметтер:

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))

20 __ жылғы «__» _____.

Өтініш берушінің құрылтайшысы (қатысушысы) басшысының қолы



2-нысан

Өтініш берушінің құрылтайшысы (қатысушысы) туралы мәліметтер
(жеке тұлға үшін)

(өтініш берушінің толық атауы)

1. Өтініш берушінің құрылтайшысы (қатысушысы)

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))

Туған күні _____

Азаматтығы _____

Жеке басын куәландыратын құжаттың деректері

(құжаттың атауы, нөмірі, сериясы және берілген күні, кім берді)

Тұрғылықты жері _____

(пошта индексі, мекенжайы)

Байланыс деректемелері _____

(телефон нөмірі, бар болса электрондық пошта мекенжайы)

Жұмыс орны (мекенжайын көрсете отырып), лауазымы _____

2. Өтініш берушінің жарғылық капиталына қатысу үлесі _____

3. Өтініш беруші құрылтайшысының (қатысушысының) заңды тұлғалардың толық атауларын және орналасқан жерін көрсете отырып, қатысушы, акционер ретінде өзге заңды тұлғаларды құруға және қызметіне қатысуы туралы мәліметтер:

4. Өтелмеген немесе алынбаған соттылығының болуы туралы мәліметтер: _____;

5. Тұлғаның қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган осы микроқаржы ұйымын тізілімнен шығару туралы шешім қабылдағанға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде бұрын микроқаржы ұйымының бірінші басшысы немесе құрылтайшысы болғаны жөніндегі мәліметтер.

20__ жылғы «__» _____

Өтініш беруші құрылтайшысының (қатысушысының) қолы _____



Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы «24» қыркүйектегі
№ 216 қаулысына
4-қосымша

Микроқаржы ұйымдарының
есептік тіркеуден өту, сондай-ақ
микроқаржы ұйымдарының
тізілімін жүргізу және
тізілімнен шығару қағидаларына
5-қосымша

Нысан

Микроқаржы ұйымдарының тізілімі

20__ жылғы «__» _____ жағдай бойынша

№	Берілген тіркеу нөмірі	Микроқаржы ұйымының атауы	Микроқаржы ұйымының бизнес сәйкестендіру нөмірі	Басшының тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)	Мекен-жайы	Телефон нөмірі, факс, электрондық поштаның мекенжайы, интернет-ресурс (бар болса)	Тізілімге енгізілген күні
---	------------------------	---------------------------	---	---	------------	---	---------------------------



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы «24» қыркүйектегі
№ 216 қаулысына
5-қосымша**

**Микроқаржы ұйымдарының
есептік тіркеуден өту, сондай-ақ
микроқаржы ұйымдарының
тізілімін жүргізу және
тізілімнен шығару қағидаларына
7-қосымша**

Нысан

**Микроқаржы ұйымын микроқаржы ұйымдарының тізілімнен
шығару туралы мәліметтер**

20__ жылғы «__» _____ жағдай бойынша

№	Берілген тіркеу нөмірі	Микроқаржы ұйымының атауы	Микроқаржы ұйымының бизнес сәйкестендіру нөмірі	Мекен- жайы	Тізілімнен шығарылған күні	Негіз



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қаласы

2018 жылғы 24 қыркүйек

№ 217

Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне бағалы қағаздар нарығы мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы

Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес Өзгерістер енгізілетін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі (бұдан әрі – Тізбе) бекітілсін.

2. Банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу департаменті (Көшербаева А.М.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

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 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. 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.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ж.Б. Құрмановқа жүктелсін.

5. Осы қаулы, 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін Тізбенің 1-тармағын қоспағанда, алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін қолданысқа енгізіледі.



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы «24» қыркүйектегі
№ 2017 қаулысына
қосымша**

**Өзгерістер енгізілетін Қазақстан Республикасының
бағалы қағаздар нарығы мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерінің
тізбесі**

1. «Қазақстан Республикасындағы бағалы қағаздар рыногында төлем агентінің қызметін жүзеге асыру ережесін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2003 жылғы 2 желтоқсандағы № 409 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 2632 болып тіркелген, 2004 жылғы 23 қаңтарда «Егемен Қазақстан» газетінде № 14-15 (23653) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Төлем агентінің қызметін жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қоса беріліп отырған Төлем агентінің қызметін жүзеге асыру қағидалары бекітілсін.»;
көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасындағы бағалы қағаздар рыногында төлем агентінің қызметін жүзеге асыру ережесінде:

жоғарғы оң жақ бұрышындағы мәтін мынадай редакцияда жазылсын:

«Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2003 жылғы «2» желтоқсандағы
№ 409 қаулысымен
бекітілді»;

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

«Төлем агентінің қызметін жүзеге асыру қағидалары»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Осы Төлем агентінің қызметін жүзеге асыру қағидалары Қазақстан Республикасындағы бағалы қағаздар нарығында төлем агентінің қызметін жүзеге асыру шарттары мен тәртібін айқындайды.»;

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Төлем агенті туралы мәліметтер эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымының проспектісінде болады.»;

5-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«4) халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды);»;

7-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Төлем агенті эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша кірісті және облигациялар шығарылымының проспектісінде белгіленген өтеу мерзімі аяқталғаннан кейін бір ай ішінде оларды өтеу кезінде облигациялардың номиналды құнын толық төлеген жағдайда «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 32-бабының 5-тармағына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне мемлекеттік емес облигацияларды өтеу қорытындылары туралы хабарламаны жібереді.»;

11-тармақ алып тасталсын.

2. «Клиринг ұйымдарындағы тәуекелдерді басқару жүйесіне, клиринг ұйымдарындағы мониторинг, бақылау және тәуекелдерді басқару шарттары мен тәртібіне қойылатын



талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 ақпандағы № 59 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7554 болып тіркелген, 2012 жылғы 23 маусымда «Егемен Қазақстан» газетінде № 339-345 (27419) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

«Клиринг ұйымының тәуекелдерді басқару жүйесіне, клиринг ұйымындағы тәуекелдер мониторингінің, оларды бақылау мен басқарудың шарттары мен тәртібіне қойылатын талаптарды бекіту туралы»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

«1. Қоса беріліп отырған Клиринг ұйымының тәуекелдерді басқару жүйесіне, клиринг ұйымындағы тәуекелдер мониторингінің, оларды бақылау мен басқарудың шарттары мен тәртібіне қойылатын талаптар бекітілсін.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Клиринг ұйымдарындағы тәуекелдерді басқару жүйесіне, клиринг ұйымдарындағы мониторинг, бақылау және тәуекелдерді басқару шарттары мен тәртібіне қойылатын талаптарында:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

«Клиринг ұйымының тәуекелдерді басқару жүйесіне, клиринг ұйымындағы тәуекелдер мониторингінің, оларды бақылау мен басқарудың шарттары мен тәртібіне қойылатын талаптар»;

кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

«Осы Клиринг ұйымының тәуекелдерді басқару жүйесіне, клиринг ұйымындағы тәуекелдер мониторингінің, оларды бақылау мен басқарудың шарттары мен тәртібіне қойылатын талаптар (бұдан әрі – Талаптар) «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес әзірленді және тәуекелдерді басқару жүйесін қалыптастыруға, клиринг ұйымында мониторингінің, тәуекелдерді бақылау және басқару шарттары мен талаптарын белгілеуге қойылатын талаптарды айқындайды.»;

1-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) клиринг – қаржы құралдарымен мәмілелер жасау нәтижесінде клирингтік қатысушылардың талаптары және (немесе) міндеттемелері туралы ақпаратты айқындау, тексеру және беру процесі.»;

3-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«4) қаржы құралдарымен мәмілелерді жүзеге асыру қызметін ұйымдастыруға қойылатын талаптар.»;

9-тармақта:

2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«2) клирингтік қатысушылар, қор (гауар) биржасы, орталық депозитарий және (немесе) есеп айырысу ұйымы ұсынатын ақпаратты жинау, енгізу, сақтау және тарату.»;

7) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«7) клиринг ұйымының активтерін қаржы құралдарына инвестициялау.»;

12), 13) және 14) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«12) клирингтік қатысушылардың қаржылық жай-күйі, сондай-ақ олардың клиринг ұйымының ішкі құжаттары талаптарына сәйкестігі мониторингі;

13) клирингтік қатысушылармен жұмысты ұйымдастыру тәртібін айқындау, оның ішінде дауларды қарау және шешу, сондай-ақ клирингтік қатысушылардың өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда тиісті шаралар қолдану рәсімдерін айқындау;

14) резервтік немесе кепілдік берілген клирингтік қорларды құру және пайдалану.»;

10-тармақта:

2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«2) клиринг ұйымының активтерін инвестициялау тәртібі.»;

7), 8) және 9) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«7) клирингтік қатысушылардың клирингтік қатысушылар ретіндегі қызметінің тәртібін



реттейтін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының, клиринг ұйымының ішкі құжаттарының талаптарына және клирингтік қатысушылардың қаржылық жағдайына қойылатын талаптарға сәйкестігі мәніне мониторинг және бақылау жасаудың тәртібі мен шарттары;

8) резервтік немесе кепілдік берілген клирингтік қорларды қалыптастыру, сондай-ақ оны пайдаланудың тәртібі мен шарттары;

9) клирингтік қатысушыларға қойылатын талаптар;»;

11-тармақта:

1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«1) клиринг ұйымының директорлар кеңесінің, басқармасының, тәуекелдерді басқару жөніндегі жауапты бөлімшесінің және клиринг ұйымының клирингтік қатысушыларға мониторинг және бақылау жүргізу жөніндегі бөлімшесінің өкілеттіктері мен функционалдық міндеттері, сондай-ақ осы органдар мен бөлімшелердің арасындағы ақпарат алмасу тәртібі;»;

б) тармақшаның бесінші және алтыншы абзацтары мынадай редакцияда жазылсын:

«клирингтік қатысушылар қор (тауар) биржасының сауда жүйесінде жасасқан мәмілелер бойынша клиринг ұйымының жауапкершілігіне әкеп соғуға мүмкіндігі бар кез-келген маңызды жағдайлар туралы директорлар кеңесіне дереу есептілік беру тетігі;

клирингтік қатысушылар тәуекелдерінің көрсеткіштері мәндерінің және тәуекелдердің осы көрсеткіштерінің жол берілетін ең жоғары мәндерінің өзгеруіне, сондай-ақ тәуекелдер көрсеткіштерінің мәндері тәуекелдер көрсеткіштерінің жол берілетін ең жоғары мәндеріне сәйкес келмеген жағдайда тәуекелдерді азайту мақсатында қабылданатын шаралар мониторингі қамтылатын, клиринг ұйымының клирингтік қатысушыларға мониторинг және бақылау жүргізу жөніндегі жауапты бөлімшесі жүргізетін тәуекелдер мониторингі.»;

12, 13 және 14-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«12. Клиринг ұйымының активтерін инвестициялаудың тәртібі қаржы құралдарымен мәмілелерді жүзеге асырудың талаптары мен тәртібін, қаржы құралдарымен мәмілелерді жүзеге асыру барысында қолданылатын құжаттардың үлгі нысандарын белгілейді және мыналар бойынша рәсімдердің сипаттауын қамтиды:

1) клиринг ұйымының активтерін инвестициялау саясатын әзірлеу;

2) мыналарды көздейтін инвестициялық шешімдерді қабылдау үшін ұсынымдар дайындау: ұсынымдар беруге уәкілетті тұлғалар лауазымдарының тізбесін;

инвестициялық портфельдің жай-күйін талдауды жүзеге асыру тәртібін;

инвестициялауды жүзеге асыру болжанатын қаржы құралдары айналымының және кірістілігінің болуын, талаптарын талдауды жүзеге асыру тәртібін;

инвестициялауды жүзеге асыру болжанатын қаржы құралдарымен байланысты тәуекелдерді талдауды жүзеге асыру тәртібін;

ұсынымдарды беруге маңызды факторлардың талдауын жүзеге асыру тәртібін;

3) инвестициялық комитет жұмысының сипаттамасы, отырыстарды өткізудің және қорытындыларын рәсімдеу кезеңділігі қамтылған инвестициялық шешімдерді қабылдау;

4) инвестициялық шешімдерді дайындау, қабылдау және орындау барысында клиринг ұйымдарының органдары мен бөлімшелерінің өзара іс-қимыл ету;

5) көмегі арқылы мәмілелер жасау болжанатын (осындай бар болса) делдалмен (брокермен) өзара іс-қимыл ету процестерінің сипаттамасы қамтылған қаржы құралдарымен мәмілелер жасасу және олардың орындалуына бақылауды жүзеге асыру, мәмілелер жасасуға бақылау, активтердің құрамы мен қозғалысын салыстырып тексеруді жүзеге асыру, жасалған мәмілелердің ішкі есепке алуын және құжат айналымын жүргізу, сондай-ақ қаржы құралдарымен мәмілелер жасасуға бақылауды жүзеге асыратын басшы қызметкерлердің тізбесі;

б) клиринг ұйымының басқармасы қаржы құралдарымен операциялар бойынша қызмет нәтижелері туралы есептілікті дайындау.

13. Клиринг ұйымы қаржы құралдарымен мәмілелер жасасуды қамтамасыз ету мақсатында, мыналар кіретін, бірақ олармен шектелмейтін активтерді инвестициялау саясатын әзірлейді:



- 1) активтерді инвестициялаудың мақсаттары мен стратегиясы;
- 2) инвестициялау объектілерінің сипаттамасы мен тізбесі;
- 3) қаржы құралдарының түрлері бойынша активтерді инвестициялау лимиттері;
- 4) қаржы құралдарымен мәмілелерге қатысты белгіленген талаптар мен шектеулер;
- 5) хеджирлеу құралдарының тізбесін және сипаттамасын көрсете отырып, активтерді инвестициялау портфелін хеджирлеу және әртараптандыру талаптары;

6) активтерді инвестициялаумен байланысты негізгі тәуекелдер туралы ақпарат.

14. Клиринг ұйымының активтерін инвестициялаудың саясатын және оған енгізілетін барлық өзгерістер мен толықтыруларды клиринг ұйымының директорлар кеңесі бекітеді.»;

18-тармақтың 4) және 5) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«4) қор (тауар) биржасының сауда жүйесінде жасалатын мәмілелер бойынша клирингті жүзеге асыру барысында клирингтік қатысушылар мен клиринг ұйымының арасындағы мәселелерді шешу тәртібі;

5) клиринг ұйымының және клирингтік қатысушылар, қор (тауар) биржасы, орталық депозитарий және (немесе) өзге есеп айырысу ұйымы арасындағы ақпаратпен алмасу тәртібі мен шарттары.»;

19 және 20-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«19. Клирингтік қатысушылар ретінде олардың қызметінің тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының және клиринг ұйымының ішкі құжаттарының талаптарына сәйкестігі мәніне клирингтік қатысушылардың мониторингі және бақылау тәртібі мен шарттары мыналарды қамтиды:

1) клирингтік қатысушылар есептерінің және олардың қаржылық жай-күйінің мониторингіне қажетті өзге ақпараттың тізбесі;

2) осы тармақтың 1) тармақшасында көрсетілген есептерді және өзге ақпаратты ұсыну шарттары мен мерзімдері;

3) клиринг ұйымының осы тармақтың 1) тармақшасында көрсетілген есептерді және өзге ақпаратты қарау тәртібі мен мерзімдері;

4) клирингтік қатысушылардың қаржылық жай-күйін бағалау әдістемесі;

5) клиринг ұйымының басшы қызметкерлері мен бөлімшелеріне клирингтік қатысушылардың қаржылық жай-күйі туралы жиынтық есептерді жасау және ұсыну тәртібі мен мерзімдері;

6) клирингтік қатысушылардың қаржылық жай-күйіне белгіленген талаптарға сәйкес келмейтін клирингтік қатысушыларға қатысты шаралар қолдану тәртібі мен талаптары;

7) клирингтік қатысушылар ретінде олардың қызметінің тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасы және клиринг ұйымының ішкі құжаттарының талаптарына сәйкестігі мәніне клирингтік қатысушылар мониторингінің жылдық жоспары;

8) клирингтік қатысушылар ретінде олардың қызметінің тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасы және клиринг ұйымының ішкі құжаттарының талаптарына сәйкестігі мәніне клирингтік қатысушыларды тексеру жүргізу тәртібі мен шарттары;

9) клирингтік қатысушылар ретінде олардың қызметінің тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасы және клиринг ұйымының ішкі құжаттарының талаптарына клирингтік қатысушылардың сәйкестігін бағалау әдістемесі;

10) клирингтік қатысушыларды тексеру нәтижелерін ресімдеу және клиринг ұйымының басшы қызметкерлері мен бөлімшелеріне осы ақпаратты ұсыну тәртібі мен мерзімдері;

11) клирингтік қатысушылар ретінде олардың қызметінің тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасы және клиринг ұйымының ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес келмеген клирингтік қатысушыларға қатысты шаралар қолдану тәртібі мен шарттары.

20. Клиринг ұйымының резервтік немесе кепілдік беру қорларын және (немесе) клирингтік қатысушылардың маржалық жарналарын және өзге де қамтамасыз етуін қалыптастыру,



сондай-ақ пайдалану тәртібі мен шарттары мыналарды қамтиды:

1) клиринг ұйымының резервтік немесе кепілдік беру қорларының және (немесе) клирингтік қатысушылардың маржалық жарналарының, өзге де қамтамасыз етуінің мөлшерлерін айқындау және бағалау әдістемесі;

2) клирингтік қатысушылардың маржалық жарналарын және өзге де қамтамасыз етуін, клирингтік қатысушылардың клиринг ұйымының кепілдік беру қорына жарналарды төлеу, клиринг ұйымының резервтік қорын қалыптастыру тәртібі мен шарттары;

3) клиринг ұйымының резервтік немесе кепілдік беру қорларынан төлемдерді жүзеге асыру тәртібі мен шарттары;

4) клиринг ұйымының резервтік немесе кепілдік беру қорлары активтерін:

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған корреспонденттік шоттағы немесе «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» акционерлік қоғамында ашылған банк шотындағы ақшаға;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес ұзақмерзімді халықаралық рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар корреспондент шетелдік банктердің шоттарындағы ақшаға;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «B+» төмен емес ұзақмерзімді рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақшаға;

Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарына;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «AA» төмен емес ұзақмерзімді рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің мемлекеттік облигацияларына;

«автоматты» тәсілмен жүзеге асырылатын репо құралдарына;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BB+» төмен емес ұзақмерзімді рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі депозиттерге;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес ұзақмерзімді халықаралық рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезиденттері банктердегі депозиттерге;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BB-» төмен емес рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар корпоративтік облигацияларға (оның ішінде купондық халықаралық облигацияларға);

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BB+» төмен емес ұзақмерзімді халықаралық рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы резиденттерінің квазимемлекеттік борыштық бағалы қағаздарына инвестициялау тәртібі мен шарттары;

5) маржалық жарналарды төлеу үшін және (немесе) өзге де қамтамасыз ету ретінде енгізілген ақшаны:

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған корреспонденттік шоттағы немесе «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» акционерлік қоғамында ашылған банк шотындағы ақшаға;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес ұзақмерзімді халықаралық рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің



халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар корреспондент шетелдік банктердің шоттарындағы ақшаға;

Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «B+» төмен емес ұзақмерзімді рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақшаға;

Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарына;

Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «AA» төмен емес ұзақмерзімді рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің мемлекеттік облигацияларына;

«автоматты» тәсілмен жүзеге асырылатын репо құралдарына;

Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес ұзақмерзімді халықаралық рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезиденттері банктердегі депозиттерге инвестициялау тәртібі мен шарттары.»;

21-тармақта:

бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«21. Клирингтік қатысушыларға қойылатын талаптарда:»;

3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

«3) қор (тауар) биржасының сауда-саттық жүйесінде жасалатын мәмілелер бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету шараларын сақтауға, оның ішінде осындай мәмілелер бойынша қажетті қамтамасыз етуді қалыптастыруға қойылатын талаптар қамтылады.»;

26-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«26. Клиринг ұйымының ұйымдық құрылымында негізгі функциясы клирингтік қатысушылар ретінде олардың қызметінің тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнама және клиринг ұйымының ішкі құжаттарының талаптарына сәйкестігі мәніне клирингтік қатысушылардың мониторингі мен бақылау болып табылатын бөлімше қамтылады.»;

30-тармақта:

бірінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«30. Тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімше клирингтік қатысушылардың мониторингі мен бақылауын жүзеге асыратын бөлімшесімен және клиринг ұйымының құқықтық қамтамасыз ету бөлімшесімен (заң бөлімшесі) бірлесе отырып клиринг ұйымының Қазақстан Республикасының қаржылық заңнамасының талаптарын бұзуы, оның ішінде клиринг ұйымының ішкі құжаттарының Қазақстан Республикасының қаржылық заңнамасы талаптарына сәйкессіздігі, клиринг ұйымының қызмет практикасының оның ішкі құжаттарына сәйкессіздігі салдарынан туындайтын құқықтық тәуекелдерді реттеуді:»;

2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«2) клирингтік қатысушылар қызметінің Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасында, клиринг ұйымының ішкі қағидаларында белгіленген талаптарға сәйкестігін бақылауды жүзеге асыру:»;

44-тармақтың 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5) клиринг ұйымының ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда клиринг ұйымының қосымша кепілдік беру немесе резервтік қорларын қалыптастыру.»;

46-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«46. Клиринг ұйымының активтері есебінен қаржы құралдарымен мәмілелерді жүзеге асыру қызметін ұйымдастыруға қойылатын талаптар клиринг ұйымының активтерін инвестициялау тәртібін айқындайтын клиринг ұйымының ішкі құжаттарында белгіленеді.»;



48-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) клиринг ұйымының активтерін басқарудың, клиринг рәсімдерінің, клирингтік қатысушыларға қатысты қадағалау функцияларын орындаудың және шығындар болуын айқындаудың тиімділігін тексеруді көздейтін клиринг ұйымы қызметінің операциялық және қаржылық тиімділігіне;»;

50-тармақтың 9) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«9) клирингтік қатысушыларға қатысты қадағалау рәсімдерінің тиімділігін тексеру;»;

қосымшаға сәйкес Тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптардың орындалуын бағалау бойынша есеп осы Өзгерістер енгізілетін бағалы қағаздар нарығы мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді.

3. «Облигациялар ұстаушылар өкілінің өз функциялары мен міндеттерін орындау, оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату қағидаларын, сондай-ақ эмитент пен облигациялар ұстаушылардың өкілі арасында жасалатын облигациялар ұстаушылардың мүдделерін білдіру туралы шарттың мазмұнына қойылатын талаптар және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ақпарат ұсыну мерзімдерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 ақпандағы № 88 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7568 болып тіркелген, 2012 жылғы 1 тамызда «Егемен Қазақстан» газетінде № 442-449 (27523) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

«Облигацияларды ұстаушылар өкілінің өз функциялары мен міндеттерін орындау, оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату қағидаларын, сондай-ақ эмитент пен облигацияларды ұстаушылардың өкілі арасында жасалатын облигацияларды ұстаушылардың мүдделерін білдіру туралы шарттың мазмұнына қойылатын талаптар және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ақпарат беру мерзімдерін бекіту туралы»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

«1. Қоса беріліп отырған Облигацияларды ұстаушылар өкілінің өз функциялары мен міндеттерін орындау, оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату қағидалары, сондай-ақ эмитент пен облигацияларды ұстаушылардың өкілі арасында жасалатын облигацияларды ұстаушылардың мүдделерін білдіру туралы шарттың мазмұнына қойылатын талаптар және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ақпарат беру мерзімдері бекітілсін.»;

көрсетілген қаулымен бекітілген Облигациялар ұстаушылар өкілінің өз функциялары мен міндеттерін орындау, оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату қағидаларында, сондай-ақ эмитент пен облигациялар ұстаушылардың өкілі арасында жасалатын облигациялар ұстаушылардың мүдделерін білдіру туралы шарттың мазмұнына қойылатын талаптарда және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ақпарат ұсыну мерзімдерінде:

тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын, орыс тіліндегі мәтіні өзгермейді:

«Облигацияларды ұстаушылар өкілінің өз функциялары мен міндеттерін орындау, оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату қағидалары, сондай-ақ эмитент пен облигацияларды ұстаушылардың өкілі арасында жасалатын облигацияларды ұстаушылардың мүдделерін білдіру туралы шарттың мазмұнына қойылатын талаптар және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ақпарат беру мерзімдері»;

кіріспесі мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Облигацияларды ұстаушылар өкілінің өз функциялары мен міндеттерін орындау, оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату қағидалары, сондай-ақ эмитент пен облигацияларды ұстаушылардың өкілі арасында жасалатын облигацияларды ұстаушылардың мүдделерін білдіру туралы шарттың мазмұнына қойылатын талаптар және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ақпарат беру мерзімдері (бұдан әрі – Қағидалар) «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес әзірленді және облигацияларды ұстаушылар өкілінің (бұдан әрі – өкіл) қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигацияларды (бұдан әрі – облигациялар)



шығару, орналастыру айналысқа жіберу және өтеу кезінде өз функциялары мен міндеттерін, эмитент пен өкілдің арасында жасалатын облигацияларды ұстаушылардың мүдделерін білдіру туралы шарттың мазмұнына қойылатын талаптарды орындау тәртібін, оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату тәртібі мен жағдайларын, сондай-ақ Заңның 20-бабы 1-тармағының 5) тармақшасына сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне (бұдан әрі – уәкілетті орган) ақпарат беру мерзімдерін айқындайды.»;

1-1-тармақтың төртінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Екінші деңгейдегі банк болып табылатын эмитент өкілге Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 17313 тіркелген «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері есептілігінің тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және оларды кіріс ету қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 маусымдағы № 137 қаулысына 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша жасалған екінші деңгейдегі банктердің баланстық және баланстан тыс шоттарындағы қалдықтар туралы есепті ұсынады.»;

3-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Эмитент сыйақыны және (немесе) облигациялардың номиналды құнын төлеу бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған, сондай-ақ Заңның 15-бабының 2-тармағында және облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген талаптарды орындамауға байланысты салдарға әкеп соқтыратын жағдайлар басталған жағдайда, өкіл осы мәліметтерді алған күннен бастап бір жұмыс күнінен кешіктірмей өкілдің эмитентпен жасалған шарт бойынша өзінің функцияларын жүзеге асыру және өзінің құқықтарын іске асыру шеңберінде қабылдайтын шараларын сипаттай отырып, бұл туралы уәкілетті органды, облигациялар ұстаушыларды және қор биржасын (егер облигациялар қор биржасының ресми тізіміне енгізілген жағдайда) хабардар етеді.»;

6-тармақтың б) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«б) эмитентпен жасалған шартты бұзу күнінен немесе шарттың қолданыс мерзімі аяқталған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде уәкілетті органға және облигациялар ұстаушыларға өзінің өкіл ретіндегі өкілеттіктерінің тоқтатылғаны туралы хабарлайды.»;

4. «Орталық контрагенттің тәуекелдерді басқару жүйесіне, орталық контрагенттің тәуекелдері мониторингінің, оларды бақылау мен басқарудың шарттары мен тәртібіне қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 11 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13314 болып тіркелген, 2016 жылғы 14 наурызда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Орталық контрагенттің тәуекелдерді басқару жүйесіне, орталық контрагенттің тәуекелдері мониторингінің, оларды бақылау мен басқарудың шарттары мен тәртібіне қойылатын талаптарда:

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Талаптарда мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) баға тәуекелі – қаржы құралдары құнының қаржы құралдарының, тауарлардың нарықтық құнына әсер ететін қаржы нарықтарының талаптары өзгерген жағдайда туындайтын өзгеруі салдарынан шығыстардың (зиянның) туындау тәуекелі;

2) бедел тәуекелі – қоғамда орталық контрагенттің қаржылық сенімділігі, көрсетілетін қызметтердің сапасы немесе жалпы алғанда орталық контрагент қызметінің сипаты туралы жағымсыз пікір қалыптасуы салдарынан клиенттік базаның тарылуы, өзге де даму көрсеткіштерінің төмендеуі нәтижесінде залалдардың туындау, жоспарланған кірістердің алынбау ықтималдығы;

3) валюталық тәуекел – орталық контрагент өз қызметін жүзеге асырған кезде шетел валюталары бағамдарының жағымсыз өзгерістері салдарынан қаржылай шығындардың туындау ықтималдығы;

4) есеп айырысу ұйымы – қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша есеп айырысуларды



(төлемдерді) ұйымдастыруды жүзеге асыратын ұйым;

5) кепілдік беру қоры – клирингтік қатысушылардың жарналары есебінен қалыптастырылған және клирингтік қатысушыларға қызмет көрсету кезінде клиринг ұйымы (орталық контрагент) қызметінің тәуекелдерін төмендету үшін арналған қаражат;

6) кредиттік тәуекел – контрагенттің келісілген талаптарға сәйкес өз міндеттемелерін орындамауы салдарынан туындайтын залалдардың туындау ықтималдығы;

7) құқықтық тәуекел – мыналардың:

контрагенттің Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын, сондай-ақ жасасқан шарттардың талаптарын бұзуы;

құқықтық жүйенің жетілдірілмеуі (орталық контрагент қызметінің барысында туындайтын жекелеген мәселелерді реттеу бойынша заңнама қайшылығы, құқықтық нормалардың болмауы);

қызметті жүзеге асыру кезінде құқықтық қателер жіберу (дұрыс емес заңдық консультациялар немесе құжаттарды дұрыс жасамау, оның ішінде сот органдарында даулы мәселелерді қарау кезінде);

орталық контрагенттің Қазақстан Республикасы заңнамасының, ал Қазақстан Республикасының бейрезиденттерімен қатынастарда – басқа мемлекеттердің қолданылатын заңнамасының талаптарын сақтамауы;

орталық контрагенттің жасасқан шарттардың талаптарын сақтамауы салдарынан залалдардың туындау ықтималдығы;

8) операциялық тәуекел – барабар емес немесе жеткіліксіз ішкі процестер, адам ресурстары мен жүйелері немесе сыртқы оқиғалар нәтижесінде залалдардың туындау ықтималдығы, оның ішінде:

ақпараттық технологиялар саласындағы барабар емес стратегиялар, саясаттар және (немесе) стандарттар, бағдарламалық қамтамасыз етуді пайдаланудағы кемшіліктер нәтижесінде туындаған тәуекел;

барабар емес ақпаратқа не оны тиісінше пайдаланбауға байланысты тәуекел;

бизнес-процестердің барабар емес құрылуына не ішкі құжаттар мен қағидалардың сақталуының әлсіз бақылануына байланысты тәуекел;

жауапкершілікті бөлуді, есептілік пен басқарудың құрылымын қоса алғанда, орталық контрагенттің белгісіз, барабар емес ұйымдық құрылымымен байланысты тәуекел;

қызметкерлерді тиісінше басқармауға және (немесе) орталық контрагенттің біліксіз қызметкерлеріне байланысты тәуекел;

орталық контрагенттің ішкі құжаттарының заңнама талаптарына сәйкес келмеуіне байланысты тәуекел;

орталық контрагенттің қызметіне теріс әсер етуі мүмкін банк қызметкерлерінің іс-әрекеттеріне, алаяқтыққа байланысты тәуекел;

орталық контрагенттің операцияларына сыртқы ықпал етудің болжанбаған немесе бақыланбайтын факторларымен туындаған тәуекел;

9) орталық контрагент – қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клирингтік қызметті, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын және қаржы құралын әрбір сатушы және әрбір сатып алушы үшін бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында, сондай-ақ тауар биржасында жасалатын мәмілелер бойынша тарап болатын клиринг ұйымы;

10) өтімділікті жоғалту тәуекелі – орталық контрагенттің өз міндеттемелерін белгіленген мерзімде айтарлықтай шығындар шекпей орындауға қабілетсіздігі нәтижесінде залалдардың туындау ықтималдығы;

11) пайыздық тәуекел – активтер, пассивтер мен баланстан тыс құралдар бойынша нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің жағымсыз өзгеруі салдарынан қаржылай залалдардың туындау ықтималдығы;

12) резервтік қор – орталық контрагенттің меншікті активтері есебінен қалыптастырылған



және орталық контрагент қызметінің тәуекелдерін төмендетуге арналған қаражат;

13) стресс – тестинг – орталық контрагенттің қызметіне ықпал ететін орталық контрагенттің қаржылық жағдайына ерекше болатын, бірақ ықтимал оқиғалардың әлеуетті ықпал етуді өлшеу әдістері;

14) тәуекел – күтілетін немесе болжанбаған оқиғалар орталық контрагентке, оның капиталына немесе кірістеріне жағымсыз әсер ететін ықтималдық;

15) уәкілетті орган – қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган.»;

4-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«4) қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелерді жүзеге асыру қызметін ұйымдастыруға қойылатын талаптар;»;

10-тармақта:

1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«1) клирингтік қатысушылар, қор (тауар) биржасы, орталық депозитарий және (немесе) есеп айырысу ұйымы ұсынатын ақпаратты жинау, енгізу, сақтау және тарату;»;

4) және 5) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«4) орталық контрагенттің активтерін қаржы құралдарына инвестициялау;

5) резервтік немесе кепілдік беру қорларын, клирингтік қатысушылардың маржалық жарналарын және өзге де қамтамасыз етуін қалыптастыру және пайдалану;»;

7) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«7) клирингтік қатысушылармен жұмысты ұйымдастыру тәртібін айқындау, оның ішінде дауларды қарау және шешу, сондай-ақ клирингтік қатысушылардың өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда тиісті шаралар қолдану рәсімдерін айқындау;»;

8) тармақшаның бесінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«клирингтік қатысушылардың қаржылық жай-күйінің, сондай-ақ олардың орталық контрагенттің ішкі құжаттары талаптарына сәйкестігі мониторингі;»;

11-тармақта:

2) және 3) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«2) орталық контрагенттің активтерін инвестициялау тәртібі;

3) орталық контрагенттің резервтік немесе кепілдік беру қорларын қалыптастыру, сондай-ақ пайдалану тәртібі мен шарттары;»;

7) және 8) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«7) клирингтік қатысушылардың клирингтік қатысушылар ретіндегі қызметінің тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының, орталық контрагенттің ішкі құжаттарының талаптарына және клирингтік қатысушылардың қаржылық жай-күйіне қойылатын талаптарға сәйкестігі мәніне мониторинг және бақылау жасаудың шарттары мен тәртібі;

8) клирингтік қатысушыларға қойылатын талаптар;»;

12-тармақта:

1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«1) орталық контрагенттің директорлар кеңесінің, басқармасының, тәуекелдерді басқару жөніндегі жауапты бөлімшесінің және орталық контрагенттің клирингтік қатысушыларға мониторинг және бақылау жүргізу бөлімшесінің өкілеттіктері мен функционалдық міндеттері, сондай-ақ осы органдар мен бөлімшелердің арасында ақпарат алмасу тәртібі;»;

7) тармақшаның бесінші және алтыншы абзацтары мынадай редакцияда жазылсын:

«клирингтік қатысушылар қор биржасының сауда жүйесінде жасасқан мәмілелер бойынша орталық контрагенттің жауапкершілігіне әкеп соғуға мүмкіндігі бар кез-келген маңызды жағдайлар туралы осындай жағдайларды анықтау функцияларына кіретін бөлімшенің директорлар кеңесіне дереу есептілік беру тетігі;

клирингтік қатысушылар тәуекелдерінің көрсеткіштері мәндерінің және тәуекелдердің осы көрсеткіштерінің жол берілетін ең жоғары мәндерінің өзгеруіне, сондай-ақ тәуекелдер



көрсеткіштерінің мәндері тәуекелдер көрсеткіштерінің жол берілетін ең жоғары мәндеріне сәйкес келмеген жағдайда тәуекелдерді азайту мақсатында қабылданатын шараларға мониторинг жасау қамтылатын, орталық контрагенттің клирингтік қатысушыларға мониторинг және бақылау жүргізу жөніндегі жауапты бөлімшесі жүргізетін тәуекелдер мониторингі.»;

13,14, 15, 16, 17 және 18-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«13. Орталық контрагенттің активтерін инвестициялаудың тәртібі қаржы құралдарымен мәмілелерді жүзеге асырудың шарттары мен тәртібін, қаржы құралдарымен мәмілелерді жүзеге асыру барысында қолданылатын құжаттардың үлгі нысандарын белгілейді және мыналар бойынша рәсімдердің сипаттауын қамтиды:

1) орталық контрагенттің активтерін инвестициялау саясатын әзірлеу;

2) мыналарды көздейтін орталық контрагенттің активтеріне қатысты инвестициялық шешімдерді қабылдау үшін ұсынымдар дайындау:

ұсынымдар беруге уәкілетті тұлғалар лауазымдарының тізбесі;

инвестициялық портфельдің жай-күйін талдауды жүзеге асыру тәртібі;

инвестициялауды жүзеге асыру болжанатын қаржы құралдары айналымының және кірістілігінің болуын талдауды жүзеге асыру тәртібі;

инвестициялауды жүзеге асыру болжанатын қаржы құралдарымен байланысты тәуекелдерді талдауды жүзеге асыру тәртібі;

ұсынымдарды беру үшін маңызды факторлардың талдауын жүзеге асыру тәртібі;

3) инвестициялық комитет жұмысының сипаттамасы, отырыстарды өткізудің және рәсімдеудің кезеңділігі болатын орталық контрагенттің активтеріне қатысты инвестициялық шешімдерді қабылдау;

4) инвестициялық шешімдерді дайындау, қабылдау және орындау барысында, оның ішінде орталық контрагенттің функцияларын жүзеге асыру және орталық контрагенттің активтерін инвестициялау арасындағы мүдделердің әлеуетті қақтығыстарын басқару бөлігінде орталық контрагенттің органдары мен бөлімшелерінің өзара іс-қимыл ету;

5) көмегі арқылы мәмілелер жасау болжанатын (осындай бар болса) делдалмен (брокермен) өзара іс-қимыл ету процестерінің сипаттамасы бар қаржы құралдарымен мәмілелер жасасу және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру, мәмілелер жасасуға бақылау, активтердің құрамы мен қозғалысын салыстырып тексеруді жүзеге асыру, жасалған мәмілелердің ішкі есепке алуын және құжат айналымын жүргізу, сондай-ақ қаржы құралдарымен мәмілелер жасасуға бақылауды жүзеге асыратын басшы қызметкерлердің тізбесі;

6) орталық контрагенттің басқармасы қаржы құралдарымен операциялар бойынша қызмет нәтижелері туралы есептілікті дайындау.

14. Орталық контрагенттің қаржы құралдарымен мәмілелер жасасуды қамтамасыз ету мақсатында, мыналар кіретін, бірақ олармен шектелмейтін активтерді инвестициялау саясаты әзірленеді:

1) активтерді инвестициялау мақсаты мен стратегиясы;

2) активтерді инвестициялау объектілерінің сипаттамасы мен тізбесі;

3) қаржы құралдарының түрлері бойынша активтерді инвестициялау лимиттері;

4) қаржы құралдарымен мәмілелерге қатысты белгіленген шарттар мен шектеулер;

5) хеджирлеу құралдарының тізбесі мен сипаттамасын көрсете отырып, активтерді хеджирлеу және әртараптандыру шарттары;

6) активтерді инвестициялауға байланысты негізгі тәуекелдер туралы ақпарат.

15. Орталық контрагенттің активтерін инвестициялау саясатын және оған енгізілетін барлық өзгерістер мен толықтыруларды орталық контрагенттің директорлар кеңесі бекітеді.

16. Резервтік немесе кепілдік беру қорларын, клирингтік қатысушылардың маржалық жарналарын және өзге де қамтамасыз етуін қалыптастыру, сондай-ақ пайдалану тәртібі мен шарттары мыналарды қамтиды:

1) орталық контрагенттің резервтік немесе кепілдік беру қорларының, клирингтік қатысушылардың маржалық жарналарының және өзге де қамтамасыз етуінің мөлшерлерін



айқындау және бағалау әдістемесі;

2) клирингтік қатысушылардың маржалық жарналарын және өзге де қамтамасыз етуін, клирингтік қатысушылардың орталық контрагенттің кепілдік беру қорына жарналарды төлеу, орталық контрагенттің резервтік қорын қалыптастыру тәртібі мен шарттары;

3) орталық контрагенттің резервтік немесе кепілдік беру қорларынан төлемдерді жүзеге асыру тәртібі мен шарттары;

4) орталық контрагенттің резервтік немесе кепілдік беру қорларының активтерін:

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған корреспонденттік шоттағы немесе «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» акционерлік қоғамында ашылған банк шотындағы ақшаға;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес ұзақмерзімді халықаралық рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар корреспондент шетелдік банктердің шоттарындағы ақшаға;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «B+» төмен емес ұзақмерзімді рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақшаға;

Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарына;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «AA» төмен емес ұзақмерзімді халықаралық рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің мемлекеттік облигацияларына;

«автоматты» тәсілмен жүзеге асырылатын репо құралдарына;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BB+» төмен емес ұзақмерзімді рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріндегі депозиттерге;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес ұзақмерзімді халықаралық рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезиденттері банктердегі депозиттерге;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BB-» төмен емес рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар корпоративтік облигацияларға (оның ішінде купондық халықаралық облигацияларға);

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BB+» төмен емес ұзақмерзімді халықаралық рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасы резиденттерінің квазимемлекеттік борыштық бағалы қағаздарына инвестициялау тәртібі мен шарттары;

5) маржалық жарналарды төлеу үшін және (немесе) өзге де қамтамасыз ету ретінде енгізілген ақшаны:

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған корреспонденттік шоттағы немесе «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» акционерлік қоғамында ашылған банк шотындағы ақшаға;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес ұзақмерзімді халықаралық рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар корреспондент шетелдік банктердің шоттарындағы ақшаға;

Standard & Poor's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «B+» төмен емес ұзақмерзімді



рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің ағымдағы шоттарындағы ақшаға;

Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарына;

Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «AA» төмен емес ұзақмерзімді рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар шет мемлекеттердің мемлекеттік облигацияларына;

«автоматты» тәсілмен жүзеге асырылатын репо құралдарына;

Standard & Poog's агенттігінің халықаралық шәкілі бойынша «BBB-» төмен емес ұзақмерзімді халықаралық рейтингі немесе Fitch немесе Moody's Investors Service агенттіктерінің халықаралық шәкілі бойынша осыған ұқсас деңгейдегі рейтингі бар Қазақстан Республикасының бейрезиденттері банктердегі депозиттерге инвестициялау тәртібі мен шарттары.

17. Қаржы құралдарымен мәмілелерді жүзеге асыру қызметін ұйымдастыруға қойылатын талаптар орталық контрагенттің функцияларын жүзеге асыратын тұлғалардың қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасында белгіленеді.

18. Орталық контрагент әрбір нарық бойынша қалыптастыратын клиринг ұйымының клирингтік (кепілдік беру және резервтік) қорларының жиынтық мөлшерін орталық контрагент олардың мөлшерін клирингке екі қатысушының міндеттемелерін көрсетілген міндеттемелердің ең көп көлемімен орындамаған жағдайда, орталық контрагенттің әлеуетті зияндары мөлшерінен төмен емес деңгейде ұстап тұру қажеттілігін ескере отырып айқындайды.

Орталық контрагент клирингтік (кепілдік беру және резервтік) қорларын құрайтын ақшаны, клирингтік қатысушылардың маржалық жарналарын және ақшасын орталық контрагенттің ішкі құжаттарына сәйкес орналастырады.

Орталық контрагент қатысушылардың позицияларын ағымдағы нарықтық құны бойынша бағалайды және ағымдағы тәуекелдердің жинақталуын шектеу үшін кемінде күніне бір рет клирингтік қатысушылардан маржалық қамтамасыз етуді алады.

Клиринг ұйымының клирингтік қатысушылардың қамтамасыз ету мөлшеріне қоятын талаптары кемінде тоқсан тоғыз пайыз сенімділік деңгейіне сәйкес келетін ықтималдылыққа жол бере отырып айқындалады.»;

22-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«22. Клирингтік қатысушылар ретінде олардың қызметінің тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына, клирингтік қатысушылардың қаржылық жай-күйіне қойылатын талаптарға сәйкестігі мәніне клирингтік қатысушылардың мониторингі мен бақылау тәртібі және шарттары мыналарды қамтиды:

1) клирингтік қатысушылар есептерінің және олардың қаржылық жай-күйінің мониторингі үшін қажетті өзге ақпараттың тізбесі;

2) осы тармақтың 1) тармақшасында көрсетілген есептерді және өзге ақпаратты ұсыну шарттары мен мерзімдері;

3) орталық контрагенттің осы тармақтың 1) тармақшасында көрсетілген есептерді және өзге ақпаратты қарау тәртібі мен мерзімдері;

4) клирингтік қатысушылардың қаржылық жай-күйін бағалау әдістемесі;

5) орталық контрагенттің басшы қызметкерлері мен бөлімшелеріне клирингтік қатысушылардың қаржылық жай-күйі туралы жиынтық есептерді жасау және ұсыну тәртібі мен мерзімдері;

6) клирингтік қатысушылардың қаржылық жай-күйіне белгіленген талаптарға сәйкес келмейтін клирингтік қатысушыға қатысты шаралар қолдану тәртібі мен шарттары;

7) клирингтік қатысушылар ретінде олардың қызметінің тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасы және орталық контрагенттің



ішкі құжаттарының талаптарына сәйкестігі мәніне клирингтік қатысушылар мониторингінің жылдық жоспары;

8) клирингтік қатысушылар ретінде олардың қызметінің тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасы және орталық контрагенттің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкестігі мәніне клирингтік қатысушыларды тексеру жүргізу тәртібі мен шарттары;

9) клирингтік қатысушылар ретінде олардың қызметінің тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасы және орталық контрагенттің ішкі құжаттарының талаптарына клирингтік қатысушылардың сәйкестігін бағалау әдістемесі;

10) клирингтік қатысушыларды тексеру нәтижелерін ресімдеу және клиринг ұйымының басшы қызметкерлері мен бөлімшелеріне осы ақпаратты ұсыну тәртібі мен мерзімдері;

11) клирингтік қатысушылар ретінде олардың қызметінің тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасы және орталық контрагенттің ішкі құжаттарының талаптарына сәкес келмеген клирингтік қатысушыға қатысты шараларды қолдану тәртібі мен шарттары.»;

23-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«23. Клирингтік қатысушыларға қойылатын талаптарда:»;

28-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«28. Орталық контрагенттің ұйымдық құрылымында негізгі функциясы клирингтік қатысушылар ретінде олардың қызметінің тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасы және орталық контрагенттің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкестігі мәніне клирингтік қатысушылардың мониторингі мен бақылау болып табылатын бөлімше қамтылады.»;

31-тармақтың бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«31. Тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімше клирингтік қатысушылардың мониторингі мен бақылауын жүзеге асыратын бөлімшесімен және орталық контрагенттің құқықтық қамтамасыз ету бөлімшесімен (заң бөлімшесі) бірлесе отырып орталық контрагенттің Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарын бұзуы, оның ішінде орталық контрагенттің ішкі құжаттарының Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкессіздігі, орталық контрагенттің қызмет практикасының оның ішкі құжаттарына сәйкессіздігі салдарынан туындайтын құқықтық тәуекелдерді реттеуді:»;

45-тармақтың 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5) орталық контрагенттің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда орталық контрагенттің қосымша кепілдік беру немесе резервтік қорларын қалыптастыру.»;

47-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«47. Орталық контрагенттің активтері есебінен қаржы құралдарымен мәмілелерді жүзеге асыру қызметін ұйымдастыруға қойылатын талаптар орталық контрагенттің активтерін инвестициялау тәртібін айқындайтын орталық контрагенттің ішкі құжаттарында белгіленеді.»;

51-тармақтың 9) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«9) орталық контрагентке қатысты қадағалау рәсімдерінің тиімділігін тексеру.»;

5. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне сауда-саттықты ұйымдастырушының қызметі мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 30 шілдедегі №165 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №17337 болып тіркелген, 2018 жылғы 6 қыркүйекте Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің электрондық түрдегі эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«6. Осы қаулы, осы қаулының 1-тармағының 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін отыз сегізінші және отыз тоғызыншы абзацтарын, осы қаулының 1-тармағының



2019 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізілетін үшінші, төртінші, бесінші, алтыншы, тоғызыншы, оныншы, он бірінші, он екінші, он үшінші, он төртінші, он бесінші, он алтыншы, он жетінші, он сегізінші, он тоғызыншы, жиырма бірінші, жиырма екінші, жиырма үшінші, жиырма төртінші, жиырма бесінші, жиырма алтыншы, жиырма жетінші, жиырма сегізінші, жиырма тоғызыншы, отызыншы, отыз бірінші, отыз екінші, отыз үшінші, отыз төртінші, отыз бесінші, отыз алтыншы, отыз жетінші, қырқыншы, қырық бірінші, қырық үшінші, қырық төртінші, қырық бесінші, қырық алтыншы, қырық жетінші, қырық сегізінші, қырық тоғызыншы, елуінші, елу бірінші, елу екінші, елу үшінші, елу төртінші, елу бесінші, елу алтыншы, елу жетінші, елу сегізінші, елу тоғызыншы, алпысыншы, алпыс бірінші, алпыс екінші, алпыс үшінші, алпыс төртінші, алпыс бесінші, алпыс алтыншы, алпыс жетінші, алпыс сегізінші, алпыс тоғызыншы, жетпісінші, жетпіс бірінші және жетпіс екінші абзацтарын қоспағанда, алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.».



**Өзгерістер енгізілетін Қазақстан Республикасының
бағалы қағаздар нарығы мәселелері бойынша
нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне
қосымша**

**Клиринг ұйымының
тәуекелдерді басқару жүйесіне,
клиринг ұйымындағы
тәуекелдер мониторингінің,
бақылау мен басқарудың шарттары
мен тәртібіне қойылатын талаптарына
қосымша**

« _____ » жыл үшін
« _____ »
(клиринг ұйымының атауы)

**Тәуекелдерді басқару жүйесіне
қойылатын талаптардың орындалуын бағалау бойынша есеп**

№	Талаптардың тиісті абзацының, тармақшасының, тармағының нұсқауы	Талаптардың тиісті абзацының, тармақшасының, тармақтың талаптарына сәйкестігін бағалау	Анықталған кемшіліктер	Кемшіліктерді жою бойынша қажетті іс-шаралар, жауапты тұлғалар мен іс-шараларды орындау мерзімі	Жауапты орындаушылар

Тәуекелдерді басқару жүйелеріне қойылатын талаптарға сәйкестігін бағалау:

Кестені толтыруға түсініктеме:

Тәуекелдерді басқару жүйелеріне қойылатын талаптарға сәйкестігін бағалау мынадай өлшемшарттардың үш балдық жүйесі бойынша жүзеге асыру қажет: талапқа сай, ішінара талапқа сай, талапқа сай емес.

1. «Талапқа сай» бағалау клиринг ұйымы тәуекелдерді басқару жүйелеріне қойылатын талаптардың өлшемшарттарын қандай да бір маңызды кемшіліктерсіз орындауы кезінде шығарылады.

2. «Ішінара талапқа сай» бағалау клиринг ұйымы тәуекелдерді басқару жүйелеріне қойылатын талаптардың нақты өлшемшартын сақтаудағы мүмкіндігіне қатысты маңызды күмән пайда болуына жеткілікті болып есептелмейтін кемшіліктер анықталғанда шығарылады.

3. «Талапқа сай емес» бағалау клиринг ұйымы тәуекелдерді басқару жүйелеріне қойылатын талаптардың өлшемшартын орындамаған кезде шығарылады.

4. Егер тәуекелдерді басқару жүйелеріне қойылатын жекелеген талаптар қор биржасына қатысты қолданылмайтын жағдайда, талаптың осы өлшемшартына сәйкестігін бағалау жүзеге асырылмайды және тиісті «қолданылмайды» деген жазбамен белгіленеді.

Клиринг ұйымының бірінші басшысы (не оның міндетін орындаушы адам)

_____ қолы

_____ күні



Тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыратын бөлімшенің басшысы

қолы

күні

Ішкі аудит қызметінің басшысы

қолы

күні



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қаласы

2018 жылғы 27 қыркүйек

№ 224

Ерекше реттеу режимін енгізу және оның күшін жою, ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Ерекше реттеу режимін енгізу және оның күшін жою, ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру қағидалары бекітілсін.

3. Қаржы нарығының әдіснамасы департаменті (Сәлімбаев Д.Н.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

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 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. 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.

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

5. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы «27» қыркүйектегі
№ 224 қаулысымен
бекітілді**

**Ерекше реттеу режимін енгізу және оның күшін жою,
ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру қағидалары**

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы Ерекше реттеу режимін енгізу және оның күшін жою, ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес әзірленді және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – Ұлттық Банк) ерекше реттеу режимін енгізу және оның күшін жою, қаржы саласындағы қызметті, қаржы ресурстарын шоғырландыруға және (немесе) көрсетілетін төлем қызметтеріне байланысты қызметті жүзеге асыратын қаржы ұйымдарының және (немесе) өзге де заңды тұлғалардың (бұдан әрі – қатысушылар) ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру тәртібін белгілейді.

2. Ерекше реттеу режимі Заңның 51-4-бабының 2-тармағында айқындалған мақсаттарға қолжеткізу үшін енгізіледі.

2-тарау. Ерекше реттеу режимін енгізу және оның күшін жою тәртібі

3. Ерекше реттеу режимі Ұлттық Банк Басқармасының шешімімен енгізіледі және күші жойылады.

Ұлттық Банк Басқармасының ерекше реттеу режимін енгізу немесе оның күшін жою туралы шешімі оны қабылдаған күннен бастап күшіне енеді.

Ерекше реттеу режимін енгізу немесе оның күшін жою туралы ақпарат Ұлттық Банктің ресми интернет-ресурсына орналастырылады.

4. Ерекше реттеу режимі шеңберіндегі қызмет Ұлттық Банк пен қатысушы арасында жасасатын ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарт (бұдан әрі – шарт) негізінде жүзеге асырылады.

5. Шарттың қолданылу мерзімі тараптардың келісімі бойынша айқындалады, бірақ Заңның 51-4-бабының 4-тармағында белгіленген мерзімнен аспайды.

6. Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асырудың арнайы талаптары, қаржы саласындағы қызметтің (көрсетілетін қызметтердің, өнімдердің), қаржы ресурстарын шоғырландыруға және (немесе) көрсетілетін төлем қызметтеріне байланысты қызметтің түрлері, шарттың қолданылу мерзімі, тұтынушылар саны, міндеттемелер көлемі, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы, «Жылжымайтын мүлік 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, «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2005 жылғы 13 маусымдағы, «Микроқаржы ұйымдары туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы, «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан



Республикасының заңдары нормаларының және көрсетілген заңдарға сәйкес қабылданатын Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актілерінің ерекше реттеу режиміне қатысушыларға қолданылу шектерін Ұлттық Банк әрбір қатысушыға қатысты жеке-жеке айқындайды.

7. Ерекше реттеу режимінің:

1) барлық қатысушылар ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті (көрсетілетін қызметтерді, өнімдерді) жүзеге асыруды (ұсынуды) тоқтатқан кезде;

2) Ұлттық Банк ерекше реттеу режиміне барлық қатысушылармен шарттарды біржақты тәртіппен бұзған кезде;

3) Ұлттық Банк Басқармасының шешімі бойынша өзге жағдайларда күші жойылады.

8. Ерекше реттеу режимі енгізілген мерзімнің аяқталуына байланысты ерекше реттеу режимінің күші жойылған не оның қолданылуы тоқтатылған жағдайда шарттың қолданылуы тоқтатылады және қатысушы ерекше реттеу режимі шеңберінде жүзеге асырылатын қызметті тез арада тоқтатады.

Шарттың қолданылуы тоқтатылған кезде қатысушы 5 (бес) жұмыс күні ішінде өзінің тұтынушыларына ерекше реттеу режимі шеңберіндегі қызметті тоқтату туралы жазбаша хабарлайды және ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті (көрсетілетін қызметті, өнімді) жүзеге асыру (ұсыну) туралы тұтынушылармен жасасқан шарттардың (бұдан әрі – тұтынушылармен жасасқан шарт) талаптарында және Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарында белгіленген тәртіппен және мерзімде өздерінің тұтынушылары алдындағы міндеттемелерін орындайды.

Шарттың қолданылуын тоқтатқан кезде қатысушының тұтынушылармен жаңа шарттарды жасасуына, сондай-ақ тұтынушылармен қолданыстағы шарттарды ұзартуына немесе оларды өзгертуіне жол берілмейді.

3-тарау. Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру тәртібі

9. Ұлттық Банк ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті (көрсетілетін қызметті, өнімді) жүзеге асыратын (ұсынатын) қатысушының шартқа сәйкес қабылданған міндеттемелерді сақтауына ай сайын мониторинг жүргізеді.

10. Қатысушы ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті (көрсетілетін қызметті, өнімді) жүзеге асырған (ұсынған) кезде:

1) тұтынушыға қызметті (көрсетілетін қызметті, өнімді) жүзеге асырғанға (ұсынғанға) дейін мынадай:

ерекше реттеу режимі шеңберінде қатысушы жүзеге асыратын (ұсынатын) қызмет (көрсетілетін қызмет, өнім) туралы;

ерекше реттеу режимі шеңберінде қатысушының қызметті (көрсетілетін қызметті, өнімді) жүзеге асыруына (ұсынуына) байланысты ықтимал тәуекелдер туралы;

ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті (көрсетілетін қызметті, өнімді) жүзеге асыру (ұсыну) талаптары, қызметті (көрсетілетін қызметті, өнімді) жүзеге асыру (ұсыну) тәртібі, оның құны (мөлшерлемелері, тарифтері), тұтынушымен шарт жасасуға қажетті, қатысушының ішкі қағидаларында айқындалған құжаттардың тізбесі туралы;

қатысушының орналасқан жері, пошта және электрондық мекенжайы, интернет-ресурсы және байланыс телефондары туралы ақпаратты жібереді;

2) тұтынушыларға Ұлттық Банктен тиісті ақпаратты алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде енгізілген ерекше реттеу режимінің мерзімдері мен талаптарының өзгергені туралы хабарлайды;

3) ай сайын, айдың 5 (бесінші) жұмыс күнінен кешіктірмей Ұлттық Банкке шарт талаптарына сәйкес жүзеге асырылатын (ұсынылатын) қызметтің (көрсетілетін қызметтердің, өнімдердің) аралық нәтижелері туралы ақпаратты ұсынады.



11. Қатысушы Ұлттық Банкке шарттың қолданылу мерзімін ұзарту қажеттілігінің негіздерін көрсете отырып, оны ұзарту туралы өтінішхатпен өтініш жасайды.

Шарттың қолданылу мерзімін ұзарту туралы өтінішхат Ұлттық Банкке шарттың қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік 60 (алпыс) күннен кешіктірмей ұсынылады.

12. Ұлттық Банк шарттың қолданылу мерзімін ұзарту туралы өтінішхатты келіп түскен күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде қарайды және қатысушыға қабылданған шешім туралы хабарлама жібереді.

13. Мерзімін ұзартуды есепке алғанда, шарттың қолданылу мерзімі Заңның 51-4-бабының 4-тармағында белгіленген мерзімнен аспайды.

14. Ұлттық Банк Заңның 51-5-бабының 6-тармағында көзделген жағдайларда шартты біржақты тәртіппен бұзады.



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қаласы

2018 жылғы 27 қыркүйек

№ 225

Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарт жасасу үшін құжаттарды іріктеу өлшемшарттарын және қарау қағидаларын бекіту туралы

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

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

1) өтініш беруші Қазақстан Республикасының резиденті қаржы ұйымы және (немесе) кемінде 2 (екі) жыл қаржы саласында қызметті, қаржы ресурстарының шоғырлануымен және (немесе) көрсетілетін төлем қызметімен байланысты қызметті жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының резиденті өзге де заңды тұлға 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 органының немесе басқару органының бірінші басшысында алынбаған немесе өтелмеген соттылығы жоқ және (немесе) оларға қатысты экономикалық қызмет саласында қылмыстық құқық бұзушылық үшін қылмыстық қудалау жүзеге асырылмады;

5) өтініш берушіде ерекше реттеу режимі шеңберінде қатысу үшін өтініш беру күні Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қолданған қадағалап ден қоюдың қолданыстағы шаралары мен санкциялары жоқ;

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

қаржылық көрсетілетін қызмет 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.

3. Қоса беріліп отырған Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шарт жасасу үшін құжаттарды қарау қағидалары бекітілсін.



4. Қаржы нарығының әдіснамасы департаменті (Сәлімбаев Д.Н.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

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 қаулыны 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.

5. 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.

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

7. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

Осы қаулының 1-тармағының 5) тармақшасының қолданылуы 2019 жылғы 1 қаңтарға дейін тоқтатыла тұрсын, тоқтатыла тұрған кезеңде осы тармақша мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленсін:

«5) өтініш берушіде ерекше реттеу режимі шеңберінде қатысу үшін өтініш берген күні Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қолданған қолданыстағы шектеулі ықпал ету шаралары мен санкциялары жоқ;».



**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) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес әзірленді және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – Ұлттық Банк) 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. Ұлттық Банк 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 Ұлттық Банкке 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) көшірмелерін;

2) заңды тұлғаның толық атауы мен орналасқан орнын 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 мүлік 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, «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2005 жылғы 13 маусымдағы, «Микроқаржы ұйымдары туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы, «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының заңдары және Ұлттық Банктің аталған заңдарға сәйкес қабылданатын нормативтік құқықтық актілері нормаларының ерекше реттеу режимі шеңберінде өтініш берушіге қолданылу шектерін.

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

4. Ұлттық Банк өтінішті алған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күні ішінде оны қарайды.

5. Өтініш беруші ұсынған құжаттарға ескертулер болған кезде Ұлттық Банк өтініш берушіге пошта, факсимильді байланыс және (немесе) электрондық пошта арқылы ескертулерін көрсете отырып хат жібереді. Өтініш беруші ескертулерді жояды және хатты алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде пысықталған (түзетілген) құжаттарды ұсынады.

6. Ұлттық Банк өтініші берушіге Заңның 51-5-бабының 4-тармағында айқындалған негіздері бойынша шартты жасасудан бас тартады.

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

7. Өтініш бойынша шешім қабылданған күннен кейінгі 7 (жеті) жұмыс күні ішінде өтініш берушіге 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 орны 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 Ұлттық Банкке өтінішті қарауға байланысты сұратылатын қосымша ақпаратты және құжаттарды уақтылы ұсынғанын растайды.

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

Өтініш берушінің атқарушы органы басшысының не өтінішті беруге уәкілетті тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) (растау құжаттарын қоса бере отырып).

Қосымша (жіберілетін құжаттардың тізілімі, олардың әрбірі бойынша парақтар саны көрсетілсін): _____

20__ ЖЫЛҒЫ «__» _____

(ҚОЛЫ)



Қазақстан Республикасының
Әділет министрлігінде
2018 жылы 29 қазанда
№ 17629 тіркелді

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қаласы

2018 жылғы 27 қыркүйек

№ 226

Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы үлгілік шартты бекіту туралы

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

8. Қоса беріліп отырған Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы үлгілік шарт бекітілсін.

9. Қаржы нарығының әдіснамасы департаменті (Сәлімбаев Д.Н.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

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 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

10. 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.

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

12. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



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

№ _____

20__ жылғы «__» _____

Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын

(заңды тұлғаның толық атауы және орналасқан жері)

бұдан әрі «Қатысушы» деп аталады, Жарғы негізінде іс-әрекет жасайтын бірінші басшысы

_____ арқылы бір жағынан

(лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)

және «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» республикалық мемлекеттік мекемесі, бұдан әрі «Ұлттық Банк» деп аталады, «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңы (бұдан әрі – Заң) негізінде іс-әрекет жасайтын Төрағасы (Төрағаның орынбасары) _____, арқылы екінші жағынан, бұдан әрі бірлесіп «Тараптар» деп аталады, Заңның 51-5-бабының 2-тармағына сәйкес, Ұлттық Банк Басқармасының 20__ жылғы «__» _____ шешімі негізінде төмендегілер туралы осы Ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру туралы шартты (бұдан әрі – Шарт) жасады:

1. Шарттың мәні

1. Шарттың мәні Қатысушының _____ жүзеге асыруы болып табылады (Қатысушы ерекше реттеу режимі шеңберінде жүзеге асыратын (ұсынатын) қызметтің (көрсетілетін қызметтің, өнімнің) түрлерін сипаттау).

2. Шарттың мақсаты үшін ерекше реттеу режимі деп қаржы саласындағы қызметті, қаржы ресурстарына шоғырландыруға және (немесе) көрсетілетін төлем қызметтеріне байланысты қызметті жүзеге асыру түсініледі.

3. Қатысушы Шарттың 1-тармағында көрсетілген қызметті (көрсетілетін қызметті, өнімді) ерекше реттеу режимі шеңберінде Ұлттық Банкке ұсынылатын және Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын бизнес-жоспарға сәйкес, Қазақстан Республикасының қаржылық заңнамасының талаптарын сақтай отырып жүзеге асырады.

4. Тұтунышылардың саны _____ аспайды.

5. Қатысушы ерекше реттеу режимі шеңберінде қабылдайтын міндеттемелердің көлемі _____ теңгеден аспайды.

6.



7. Шарттың қолданылу кезеңінде Қатысушының ерекше реттеу режимі шеңберінде жүзеге асыратын қызметіне (көрсетілетін қызметіне, өніміне) мынадай нормалар қолданылмайды:

(«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы, «Жылжымайтын мүлік 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, «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2005 жылғы 13 маусымдағы, «Микроқаржы ұйымдары туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы, «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасы заңдарының және Ұлттық Банктің көрсетілген заңдарға сәйкес қабылданатын нормативтік құқықтық актілерінің нормалары көрсетіледі).

2. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

7. Ұлттық Банк:

- 1) Қатысушыдан Шарт бойынша міндеттемелерін тиісті түрде және уактылы орындауды талап етуге;
- 2) Қатысушыдан Қатысушының Шарт бойынша қабылдаған міндеттемелерін орындау мониторингін жүзеге асыру үшін қажетті ақпарат пен құжаттарды алуға;
- 3) Заңның 51-5-бабы 6-тармағының бірінші бөлігінде көзделген жағдайларда Шартты біржақты тәртіппен бұзуға;
- 4) Шарттың қолданылу мерзімін Қатысушының Шарттың қолданылу мерзімін ұзарту туралы өтінішхатының негізінде ұзартуға;
- 5) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

8. Қатысушы:

- 1) ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметті Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта белгіленген талаптармен жүзеге асыруға;
- 2) Ұлттық Банкке Шарттың талаптарын өзгерту туралы өтінішпен және (немесе) оның қолданылу мерзімін ұзарту туралы өтінішхатпен Шарттың 22-тармағында көрсетілген мерзімде жүгінуге құқылы.

9. Ұлттық Банк:

- 1) Қатысушының Шарт бойынша міндеттемелерін орындау және Қазақстан Республикасының қаржылық заңнамасының талаптарын орындау мониторингін жүзеге асыруға;
- 2) Қатысушының Шартта көзделген міндеттемелерін орындамауы анықталған жағдайда Қатысушыға анықталған бұзушылықтарды Заңның 51-5-бабы 6-тармағының екінші бөлігінде көзделген мерзімде жою қажеттілігі туарлы жазбаша хабарлама жіберуге;
- 3) Қатысушының Шарттың талаптарын өзгерту туралы өтінішін және (немесе) оның қолданылу мерзімін ұзарту туралы өтінішхатын қарауға және Шарттың 22-тармағында көрсетілген мерзімде қарау нәтижелерін жіберуге;
- 4) Қазақстан Республикасының заңдарында және Шартта көзделген міндеттерді адал және тиісті түрде орындауға міндетті.

10. Қатысушы:

- 4) қызметін (көрсетілетін қызметін, өнімін) жүзеге асырғанға (ұсынғанға) дейін мынадай: ерекше реттеу режимі шеңберінде Қатысушы жүзеге асырылатын (ұсынылатын) қызмет (көрсетілетін қызмет, өнім) туралы;



Қатысушының ерекше реттеу режимі шеңберіндегі қызметіне (көрсетілетін қызметіне, өніміне) байланысты ықтимал тәуекелдер туралы;

ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін (көрсетілетін қызметін, өнімін) жүзеге асыру (ұсыну) талаптары, қызметін (көрсетілетін қызметін, өнімін) жүзеге асыру (ұсыну) талаптары, құны (мөлшерлемелері, тарифтері), тұтынушымен қызметін (көрсетілетін қызметін, өнімін) жүзеге асыру (ұсыну) туралы шарт (бұдан әрі – тұтынушымен жасасқан шарт) жасау үшін Қатысушының ішкі қағидаларында айқындалған құжаттардың тізбесі туралы;

Қатысушының орналасқан жері, пошта және электрондық мекенжайлары, интернет-ресурсы және байланыс телефондары туралы ақпаратты тұтынушыға жіберуге;

5) қызметін (көрсетілетін қызметін, өнімін) ерекше реттеу режимін енгізу мақсатына сәйкес Заңның 51-4-бабының 2-тармағына, Шарттың талаптарына және Ұлттық Банкке ұсынылатын бизнес-жоспарға сәйкес жүзеге асыруға (ұсынуға);

6) өзінің тұтынушылары алдындағы міндеттемелерді тұтынушылармен жасасқан шарттарда белгіленген тәртіппен орындауға;

7) Ұлттық Банктің сұратуы бойынша ерекше реттеу режимі шеңберінде жүзеге асырылатын (ұсынылатын) қызмет (көрсетілетін қызмет, өнім) туралы қажетті ақпаратты ұсынуға;

8) ай сайын, айдың 5 (бесінші) жұмыс күнінен кешіктірмей Ұлттық Банкке мынадай: тұтынушылармен жасасқан шарттардың саны (жеке және заңды тұлғалар бойынша); тұтынушылармен шарттар бойынша қабылданған міндеттемелердің көлемі; ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін (көрсетілетін қызметін, өнімін) жүзеге асыру (ұсыну) кезінде анықталған кемшіліктер (бар болса);

тұтынушылардың тарапынан болған шағымдардың сипаты (бар болса);

ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін (көрсетілетін қызметін, өнімін) жүзеге асыру (ұсыну) кезінде анықталған тәуекелдер туралы мәліметтер қамтылатын, жүзеге асырылатын (ұсынылатын) қызметтің (көрсетілетін қызметтердің, өнімдердің) аралық нәтижелері туралы ақпаратты беруге;

9) Ұлттық Банктің Шартта белгіленген міндеттемелердің орындалмауы туралы жазбаша хабарламасын алған жағдайда бұзушылықтарды және (немесе) себептерін, содай-ақ оларды жасауға себепші болған жағдайларды Ұлттық Банкпен келісім бойынша Заңның 51-5-бабының 6-тармағында белгіленген тәртіппен жоюға;

10) ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін (көрсетілетін қызметін, өнімін) жүзеге асыру (ұсыну) барысында алынған мәліметтер мен ақпараттың конфиденциалдылығын қамтамасыз етуге;

11) Қатысушының жарғылық капиталының үлесін жаңа меншік иесіне берген (иелігінен айырған) жағдайда, Ұлттық Банкке жоспарланып отырған мәміле туралы оны жасағанға дейін кемінде 2 (екі) ай бұрын хабарлауға;

12) Шарттың қолданылу мерзімі аяқталған күннен бастап 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей Ұлттық Банкке ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін (көрсетілетін қызметін, өнімін) жүзеге асыру (ұсыну) қорытындылары туралы, мынадай мәліметтер қамтылған ақпаратты беруге:

Қатысушы қызметінің (көрсетілетін қызметінің, өнімінің) сипаты;

тартылған тұтынушылардың саны, операциялардың көлемі, қабылданған міндеттемелер;

ерекше реттеу режимі шеңберінде қызметін (көрсетілетін қызметін, өнімін) жүзеге асыру (ұсыну) кезінде анықталған тәуекелдер, тәуекелдердің тұтынушыларға және Қатысушының негізгі қызметіне әсер етуі туралы;

Қазақстан Республикасының заңнамасына қызметін (көрсетілетін қызметін, өнімін) жүзеге асыру (ұсыну) үшін қажетті өзгеріс және (немесе) толықтыру енгізу жөніндегі ұсыныстар;

13) Шарттың 14-тармағында көрсетілген жағдайларда өз тұтынушыларына 5 (бес) жұмыс күні ішінде Шарттың қолданылуын тоқтату туралы жазбаша хабарлауға;

14) Қазақстан Республикасының заңдарында және Шартта көзделген міндеттерді адал және тиісті түрде орындауға міндетті.



3. Тараптардың жауапкершілігі

11. Шарттың талаптарын орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта көзделген жауапкершілікті атқарады.

12. Қатысушы Шарт бойынша қызметін (көрсетілетін қызметін, өнімін) жүзеге асыру (ұсыну) кезінде және салдарынан туындаған барлық тәуекел үшін жауапкершілік атқарады.

4. Шартты өзгерту, толықтыру, тоқтату және бұзу талаптары

13. Шартқа өзгерістер және (немесе) толықтырулар Тараптардың өзара жазбаша келісімі бойынша енгізіледі және Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын қосымша келісім түрінде ресімделеді.

14. Шартты қолдану:

1) енгізілген мерзімінің аяқталуына байланысты ерекше реттеу режимін қолдану тоқтатылған кезде, не оның күшін жойған кезде;

2) Шарттың мерзімі аяқталған немесе мерзімінен бұрын бұзылған кезде;

3) Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасында немесе Шартта көзделген өзге жағдайларда тоқтатылады.

15. Тараптардың келісімі бойынша Шартты қолдануды мерзімінен бұрын тоқтауға жол беріледі.

5. Дауларды шешу тәртібі

16. Шарт бойынша міндеттемелерін орындау барысында даулар мен келіспеушіліктер туындаған жағдайда, Тараптар оларды соттан тыс тәртіппен реттеу үшін барлық қажетті шараларды қабылдауға міндетті.

17. Тараптардың Шарт бойынша реттелмеген дауларын және келіспеушіліктерін Қазақстан Республикасының соттары Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қарайды.

18. Тараптар туындаған даулар және келіспеушіліктер толық шешілгенге дейін Шартта белгіленген міндеттемелерін орындаудан босатылмайды.

6. Шарттың қолданылу мерзімі

19. Шарт 20__ « » _____ 20__ « » _____ аралығындағы мерзімге жасалады.

20. Шарттың қолданылу мерзімі Ұлттық Банк Басқармасының шешімімен енгізілген ерекше реттеу режимінің мерзімінен аспайды.

21. Шарттың қолданылу мерзімі Тараптардың өзара келісімі бойынша ұзартылады және Заңның 51-4-бабының 4-тармағында белгіленген мерзімнен аспайды.

22. Шарттың қолданылу мерзімін ұзарту туралы өтінішхат Ұлттық Банкке Шарттың қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік 60 (алпыс) күннен кешіктірмей беріледі және ол Ұлттық Банкке түскен күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) ішінде қаралады.

23. Шарт оған Тараптар қол қойған күннен бастап күшіне енеді.

7. Қорытынды ережелер

24. Тараптардың Шартта келісілмеген құқықтық қатынастары Қазақстан Республикасының заңдарымен реттеледі.

25. Орналасқан жері және (немесе) нақты мекенжайы өзгерген кезде Қатысушы өзгерген күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде Ұлттық Банкке жазбаша хабарлама беруге міндетті.



26. Шарт қазақ және орыс тілдерінде, заң күші бірдей 2 (екі) дана етіп жасалды, олардың 1 (бір) данасы Ұлттық Банкте, 1 (бір) данасы Қатысушыда болады.

27. Шартқа Тараптардың уәкілетті өкілдері 20__ «__» _____ қол қойды.

8. Тараптардың деректемелері және қолдары

<p>«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» республикалық мемлекеттік мекемесі</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>(орналасқан жері, бизнес-сәйкестендіру нөмірі, банктік сәйкестендіру коды, жеке сәйкестендіру коды, бенефициар коды)</p> <p>_____</p> <p>(қолы)</p> <p>Мөр орны</p>	<p>Қатысушы</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>(Қатысушының атауы, орналасқан жері және нақты мекенжайы, телефондары, факсы, E-mail, бизнес-сәйкестендіру нөмірі, банктік сәйкестендіру коды, жеке сәйкестендіру коды, бенефициар коды)</p> <p>_____</p> <p>(қолы)</p>
--	--



Қазақстан Республикасының
Әділет министрлігінде
2018 жылы 5 қарашада
№ 17691 тіркелді

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қаласы

2018 жылғы 27 қыркүйек

№ 227

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидаларды бекіту туралы

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің соңғы сатыдағы қарыздарды беру тәртібін айқындау мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидалар бекітілсін.

2. Қаржылық тұрақтылық департаменті (Хәкімжанов С.Т.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

5) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

6) 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;

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

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

3. 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.

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

5. Осы қаулы 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануға тиіс.



Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидалар

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидалар (бұдан әрі – Қағидалар) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Ұлттық Банк туралы заң) сәйкес әзірленді және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – Ұлттық Банк) соңғы сатыдағы қарыздарды (бұдан әрі – қарыз, қарыздар) екінші деңгейдегі банктерге (бұдан әрі – банк) және Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 10210 болып тіркелген «Қаржы ұйымдарын жүйе құраушылар қатарына жатқызу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 24 желтоқсандағы № 257 қаулысына сәйкес жүйе құраушы инфрақұрылымдық қаржы ұйымдарына (бұдан әрі – жүйе құраушы инфрақұрылымдық қаржы ұйымдары) беру тәртібін айқындайды.

2. Қағидаларда 1994 жылғы 27 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде (Жалпы бөлім), Ұлттық Банк туралы заңда, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы (бұдан әрі – Банктер және банк қызметі туралы заң), «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі, «Бағалы металдар мен асыл тастар туралы» 2016 жылғы 14 қаңтардағы және «Қазақстан Республикасындағы бағалау қызметі туралы» 2018 жылғы 10 қаңтардағы (бұдан әрі – Бағалау қызметі туралы заң) Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген ұғымдар, сондай-ақ мына ұғымдар пайдаланылады:

1) біртекті қарыздар портфелі – кредиттік тәуекел сипаттамалары ұқсас және банктің басқару органы бекіткен банктің ішкі қағидаларына сәйкес келетін банктік қарыздар тобы;

2) дисконт – Ұлттық Банк банк активтері ықтималды құнсыздануымен байланысты тәуекелдерді төмендету мақсатында Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабына сәйкес белгілейтін кепілге берілетін банк активтерінің құны азайтылатын пайыз;

3) кепіл препозициясы – Ұлттық Банк кепіл препозициясы туралы келісімді жасаса отырып қарыз берген жағдайда, Ұлттық Банк пен банк Қағидалардың 28-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көзделген, Ұлттық Банк кепілге қабылдауға жарамды банк активтерін айқындауы жөніндегі алдын ала рәсім;

4) кепіл препозициясы туралы келісім – Ұлттық Банк қарыз берген жағдайда, Қағидалардың 28-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көзделген Ұлттық Банк пен банк Ұлттық Банк кепілге қабылдауға жарамды банк активтерін анықтау жөніндегі алдын ала рәсім;

5) қорландыру жоспары – банктің өтімді активтерінің нақты және болжамды ағындары, оның ішінде банк пайдалану арқылы қарызды өтеуді жоспарлап отырған ақша ағындары туралы ақпаратты, банк шығындарын, оның ішінде банктің басшы қызметкерлеріне еңбек ақы төлеу бойынша шығыстарын оңтайландыру туралы ақпаратты қамтитын банктің құжаты;

6) өтімділіктің идиосинкратикалық күйзелісі – банкке байланысты емес сыртқы факторлар әсерінен туындаған банк депозиторларының және кредиторларының талаптарын дереу



қанағаттандыру (банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалардың талаптарын қоспағанда) қажеттілігіне байланысты басталған оқиға;

7) өтімділіктің қысқа мерзімді тапшылығы – өтімділіктің идиосинкратикалық күйзелісіне байланысты банктің ақшасы жеткіліксіз болуы.

3. Ұлттық Банк қарызды банкке Қазақстан Республикасының қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесу мақсатында береді.

4. Ұлттық Банк берген қарыз банк өтімділігінің қысқа мерзімді тапшылығын жабу үшін пайдаланылады және оның төлем қабілеттілігін қолдау құралы болып табылмайды.

5. Қарыз жүйе құраушы инфрақұрылымдық қаржы ұйымдарына, Қағидалардың жекелеген талаптарының, олардың қызметінің ерекшелігіне қарай қолданылмау жағдайларын қоспағанда, Қағидаларда көрсетілген тәртіппен және талаптармен беріледі.

2-тарау. Қарыз беру талаптары

6. Ұлттық Банк өтімділіктің қысқа мерзімді тапшылығына ұшырап отырған және мына талаптардың жиынтығын қанағаттандыратын банкке қарыз береді:

1) банк өзінің депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер және (немесе) Қазақстан Республикасының қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына немесе төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылмаған;

2) банк өтімділікті ұстап тұру үшін барлық басқа қаражат көзін жойған.

7. Қарыз Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңгемен беріледі.

8. Қарыз сомасы өтімділіктің қысқа мерзімді тапшылығының нақты және болжамды ең жоғары мөлшерінен аспайды.

9. Банк өтімділіктің болжанатын қысқа мерзімді тапшылығының мөлшерін қаржыландыру жоспарының негізінде айқындайды және сол кезеңдегі түсімдердің болжанатын көлеміне азайтылған қарызды пайдалану мерзімі ішінде банктің өз депозиторлары мен кредиторлары (банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларды қоспағанда) алдындағы міндеттемелерін орындау үшін болжанған ақша әкетілу көлемі ретінде есептейді.

10. Қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесі қарызды беру күні (мерзімін ұзартқан кезде – қарыз туралы шартқа қосымша келісім жасалған күні) қолданыстағы Қазақстан Республикасы мемлекеттік ақша-кредит саясатының негізгі операциялары бойынша сыйақы мөлшерлемесінің жоғарғы деңгейін ескере отырып, Ұлттық Банктің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесінен төмен емес деңгейде белгіленеді.

Қарыз бойынша сыйақы мөлшерлемесі қарыздың мерзімін ұзартқан жағдайларды қоспағанда, қарызды толық көлемде өтеген күнге дейін өзгертілмейді.

Сыйақы Ұлттық Банк қарызды банкке берген күнінен бастап қарызды толық көлемде өтеген күнге дейін (қоса алғанда) есептеледі. Сыйақыны есептеу үшін шартты түрде жылына күнтізбелік 360 (үш жүз алпыс) күн және бір айда күнтізбелік 30 (отыз) күн не ай толық болмаған кезде күнтізбелік күндердің нақты саны есепке алынады.

11. Қарыз банкке мерзімін үш реттен астам ұзартпау мүмкіндігімен, күнтізбелік он төрт күннен тоқсан күнге дейінгі мерзімге беріледі.

Қарызды пайдаланудың жалпы мерзімі барлық мерзімін ұзартуды қосқанда бір жылдан аспайды.

Қарыздың мерзімін ұзарту Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабында көзделген талаптармен жүзеге асырылады.

12. Қарыз Қағидалардың 28-тармағында көзделген банк активтерінің кепілімен беріледі.



3-тарау. Кепіл препозициясы

13. Кепіл препозициясы банк қарыз алуға өтініш берген жағдайда, Қағидалардың 28-тармағының 2) және 3) тармақшасында көзделген, банк кепілге ұсынатын банк активтерін алдын ала бағалау үшін, банк қарыз алуға өтініш бергенге дейін алдын ала жүзеге асырылады.

Банк қарыз алуға өтініш берген жағдайда, Ұлттық Банк Қағидалардың 28-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көзделген, кепіл препозициясынан өтпеген банк активтерін кепілге қабылдамайды.

Банк кепіл препозициясы үшін:

- 1) кепіл препозициясы үшін банк активтерін қалыптастырады;
- 2) кепіл препозициясы үшін бағалау қызметі субъектісінің Бағалау қызметі туралы заңға сәйкес банк активтерін бағалауын қамтамасыз етеді.

14. Кепіл препозициясы үшін банк Ұлттық Банкке ерікті нысанда жасалған және банктің бірінші басшысы не ол болмаған жағдайда, оның міндеттерін атқаратын тұлға қол қойған кепіл препозициясы туралы өтінішті (бұдан әрі – кепіл препозициясы туралы өтініш), сондай-ақ мына құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді:

1) банктің Қағидалардың 28-тармағының 2) тармақшасында көзделген активтерге меншік құқығын және (немесе) банктік қарыз шарттарын қамтамасыз ету үшін жасалған кепіл шарттарын қосқанда, Қағидалардың 28-тармағының 3) тармақшасында көзделген қарыз алушы (бұдан әрі – банктің қарыз алушысы) мен банк арасында жасалған, банктік қарыз шарттары бойынша (бұдан әрі – банктік қарыз шарты) банктің құқықтарын (талаптары) растайтын құжаттарды;

2) кепіл препозициясы үшін банктің активтеріне шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың жоқтығын растайтын құжаттарды ұсынады.

Егер банк Қағидалардың 28-тармағының 3) тармақшасында көзделген банк активтерін ұсынған жағдайда, банк кепіл препозициясы үшін банктің қарыз алушыларының банктік қарыз шарттары бойынша міндеттемелерін орындау қамтамасыз етілген мүлікке шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың жоқтығын (банк банктік қарыз шарттары шеңберінде салған ауыртпалықтарды қоспағанда) растайтын құжаттарды қосымша ұсынады;

3) Қағидалардың 28-тармағының 3) тармақшасында көзделген, әрбір банктік қарыз шартының нөмірі мен жасалған күнін, банктің қарыз алушысының тегін, атын, әкесінің атын (бар болса) немесе атауын, пайыздық мөлшерлемені, өтеу кестесін, негізгі борыш пен есептелген сыйақы бойынша берешек қалдығын, негізгі борыш пен есептелген сыйақы бойынша берешектің туындау күнін, банктік қарыз шарты бойынша мерзімін өткізу болмауын растауды, банктік қарыз шартын қамтамасыз ету үшін жасалған кепіл шартының күні мен нөмірін, банктің қарыз алушысының қаржылық жай-күйі туралы, кепілмен қамтамасыз ету жөніндегі қорытынды жасалған кезде Бағалау қызметі туралы заңға сәйкес бағалау қызметі субъектісі және (немесе) банк айқындаған банктің қарыз алушысының банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындауы қамтамасыз етілген мүліктің құны туралы деректерді қамтитын банк активтерінің сипаттамасы туралы ақпаратты;

4) банк Ұлттық Банкке кепіл препозициясы туралы өтініш берген күнге дейін үш ай бұрыннан ерте емес Бағалау қызметі туралы заңға сәйкес бағалау қызметі субъектісі жасаған кепіл препозициясы үшін банк активтерін бағалау туралы есепті;

5) банктің бірінші басшысы немесе ол болмаған жағдайда, оның міндеттерін атқаратын тұлға және банктің бас бухгалтері қол қойған, банктің кепіл препозициясы үшін Қағидалардың 28-тармағының 3) тармақшасында көзделген банк активтері бойынша қайта құрылымдау және (немесе) қайта қаржыландыру болмауы туралы жазбаша түрдегі растауын ұсынады.

Банкке Ұлттық Банк банктің қаржылық жағдайын талдауы және кепіл препозициясы туралы шешім қабылдауы үшін қажетті қосымша құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді ұсынуына рұқсат беріледі.



15. Ұлттық Банк кепіл препозициясы туралы өтінішті және Қағидалардың 14-тармағында көзделген құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді Ұлттық Банкке құжаттардың толық топтамасы келіп түскен күннен бастап үш ай ішінде қарайды. Ұлттық Банкке кепіл препозициясы туралы өтінішті және Қағидалардың 14-тармағында көзделген құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді қарау мерзімін үш айдан аспайтын мерзімге ұзартуына рұқсат беріледі, Ұлттық Банк бұл жөнінде банкке мерзім ұзартылған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде жазбаша нысанда хабарлайды.

16. Банк Қағидалардың 14-тармағының бірінші бөлігінде көзделген құжаттардың, ақпараттың және (немесе) мәліметтердің толық топтамасын ұсынбаған жағдайда, Ұлттық Банк кепіл препозициясы туралы өтінішті қарамаусыз қалдырады және банкке ол ұсынған құжаттарды қайтарады.

Ұлттық Банк қайта ұсынылған кепіл препозициясы туралы өтінішті және Қағидалардың 14-тармағында көзделген құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді Қағидалардың 15-тармағында көзделген мерзімде қарайды.

17. Ұлттық Банктің Директорлар кеңесі кепіл препозициясы туралы өтінішті қанағаттандыру немесе кепіл препозициясы туралы өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы шешімді қабылдайды.

Ұлттық Банктің Директорлар кеңесі кепіл препозициясы туралы өтінішті қанағаттандыру немесе кепіл препозициясы туралы өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы шешімді қабылдаған кезде банк Қағидалардың 6-тармағы 1) тармақшасының талаптарына сәйкес келуін, банктің қаржылық жай-күйін, банктің Қазақстан Республикасының қаржылық жүйесінің тұрақтылығына әсерін және банктің кепіл препозициясы үшін активтерінің сапасын ескереді.

18. Ұлттық Банктің Директорлар кеңесі кепіл препозициясы туралы өтінішті қанағаттандыру туралы шешім қабылдаған жағдайда, Ұлттық Банк пен банк кепіл препозициясы туралы келісім жасасады.

19. Кепіл препозициясы Ұлттық Банктің кепіл препозициясынан өткен банк активтеріне ауыртпалықтарды салуын талап етпейді.

20. Банк кепіл препозициясы туралы келісімде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Ұлттық Банкке Қағидалардың 14-тармағының 3) және 5) тармақшаларында көзделген жаңартылған құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді (банк кепіл препозициясы үшін Қағидалардың 28-тармағының 3) тармақшасында көзделген банк активтерін ұсынған жағдайда) тоқсан сайын және Қағидалардың 14-тармағында көзделген жаңартылған толық құжаттар топтамасын жыл сайын ұсынады.

21. Кепіл препозициясынан өткен банк активтері Қағидалардың талаптарына сәйкес келмеуі туындаған жағдайда, банк Ұлттық Банкпен келісу бойынша оларды кепіл препозициясынан алып тастайды немесе осы тараудың талаптарын сақтай отырып, Қағидалардың талаптарына сәйкес келетін банк активтерімен алмастырады.

4-тарау. Қарыз беру

22. Банк қарыз алу үшін Ұлттық Банкке мына құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді:

1) қарыз сомасын, қарыз мерзімін, банктің кепілге берілетін активтерін, сондай-ақ өтімділіктің идиосинкратикалық күйзелісі басталғаны және банк өтімділікті қолдаудың басқа көздерін пайдалана алмайтындығы туралы мәліметтерді көрсете отырып, банктің бірінші басшысы не ол болмаған жағдайда, оның міндеттерін атқаратын тұлға қол қойған, еркін нысандағы қарыз беру туралы өтінішті (бұдан әрі – қарыз беру туралы өтініш);

2) қарыз беру туралы өтінішті берген күннен бастап он екі айға арналған қаржыландыру жоспарын;

3) банктің Қағидалардың 28-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген активтерге меншік құқығын және банктік қарыз шарттарын қамтамасыз ету үшін жасалған кепіл шарттарын



қоса алғанда, банктің Қағидалардың 28-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген банктік қарыз шарттары бойынша құқықтарын (талаптарын) растайтын құжаттарды;

4) банктің кепілге берілген активтеріне шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың жоқтығын растайтын құжаттарды ұсынады.

Банк Қағидалардың 28-тармағының 3) тармақшасында көзделген банктің активтерін кепілге берген жағдайда, банк қарыз алушыларының банктік қарыз шарттары бойынша міндеттемелерін орындау қамтамасыз етілген мүлікке шектеулердің және (немесе) ауыртпалықтардың жоқтығын растайтын құжаттарды банк қосымша ұсынады (банк банктік қарыз шарттарының шегінде салған ауыртпалықтарын қоспағанда);

5) қаржы құралының халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды), сыныптауышы мен қаржы құралының қысқаша атауы (CFI және FISN кодтары – бар болса), бағалы қағаздың түрі, эмитенттің атауы, шығару күні, айналымның басталуы және айналымның тоқтатылуы (бар болса), номинирлеу валютасы, номинирлеу валютасымен көрсетілген нарықтық құны, бағалы қағаздың сыйақы мөлшерлемесі мен рейтингі (бар болса) және (немесе) бағалы металдың түрі, сертификаттың сериялық нөмірі және (немесе) нөмірі, шығарушы кәсіпорынның тауарлық белгісі, негізгі металдың сынамы, лигатурлық массасы (граммен және (немесе) троя унциясымен), химиялық таза массасы (граммен және (немесе) троя унциясымен) және бағалы металдың нарықтық құны қамтылатын, Қағидалардың 28-тармағының 1) тармақшасында көзделген кепілге ұсынылатын банк активтерінің сипаттамалары туралы ақпаратты ұсынады.

Банк Қағидалардың 28-тармағының 3) тармақшасында көзделген кепіл препозициясына өткен банк активтерін кепілге берген жағдайда, банк Қағидалардың 14-тармағының 3) және 5) тармақшаларында көзделген жаңартылған ақпаратты Ұлттық Банкке ұсынады.

Банкке Ұлттық Банк банктің қаржылық жағдайын талдауы және қарыз беру туралы шешім қабылдауы үшін қажетті қосымша құжаттар мен ақпаратты ұсынуына рұқсат беріледі.

23. Ұлттық Банк банктің қарыз беру туралы өтінішін және Қағидалардың 22-тармағында көзделген құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді олар Ұлттық Банкке келіп түскен күннен бастап жиырма жұмыс күнінен аспайтын мерзімде қарайды. Ұлттық Банк қарыз беру туралы өтінішті қарау мерзімін және Қағидалардың 22-тармағында көзделген құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді он жұмыс күнінен аспайтын мерзімге ұзартуына рұқсат беріледі, бұл жөнінде Ұлттық Банк мерзім ұзартылған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде жазбаша түрде банкке хабарлайды.

24. Банк Қағидалардың 22-тармағының бірінші бөлігінде көзделген құжаттардың, ақпараттың және (немесе) мәліметтердің топтамасын Ұлттық Банкке толық ұсынбаған жағдайда, Ұлттық Банк қарыз беру туралы өтінішті қараусыз қалдырады және банкке ол ұсынылған құжаттарды қайтарады.

Ұлттық Банк қайта ұсынылған қарыз беру туралы өтінішті және Қағидалардың 22-тармағында көзделген құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді Қағидалардың 23-тармағында көзделген мерзімде қарайды.

25. Ұлттық Банктің Басқармасы банктің қарыз беру туралы өтінішін қанағаттандыру немесе қарыз беру туралы өтінішін қанағаттандырудан бас тарту туралы шешімді қабылдайды.

Ұлттық Банктің Басқармасы қарыз беру туралы өтінішті қанағаттандыру немесе қарыз беру туралы өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы шешім қабылдаған кезде банк Қағидалардың талаптарына сәйкес келуін, банктің қаржылық жағдайын, банктің Қазақстан Республикасының қаржы жүйесінің тұрақтылығына әсерін, банкте өтімділіктің идиосинкртикалық күйзелісінің туындауына ықпал ететін себептерді талдауды және банктің кепілге берілетін активтерінің сапасын ескереді.

26. Ұлттық Банктің Басқармасы қарыз беру туралы өтінішті қанағаттандыру туралы шешім қабылдаған жағдайда, Ұлттық Банк банкпен қарыз туралы шартты, кепіл туралы шартты жасасады.

27. Банк қарыз туралы шартта көзделген тәртіппен және мерзімдерде Ұлттық Банкке ай сайын құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді:



- 1) банктің қорландыру жоспарын және өтімділіктің қысқа мерзімді тапшылығын еңсеру бойынша қабылданған шаралар туралы;
- 2) банк активтерінің Қағидалардың 22-тармағының 5) тармақшасында көзделген кепілге берілген сипаттамалары туралы;
- 3) Ұлттық Банк қарыз және кепіл туралы шарттардың талаптарын орындалуына мониторинг жүргізу және бақылау мақсатында сұрататын ақпаратты ұсынады.

5-тарау. Қарыз туралы шарт бойынша банк міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету

28. Банк қарыз туралы шарт бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету үшін банкке тиесілі мына активтерді:

- 1) өтімділігі жоғары және тәуекелі төмен бағалы қағаздарды және стандартты немесе өлшенген құймалардағы аффинирленген бағалы металдарды;
- 2) Қазақстан Республикасының аумағында орналасқан және аяқталмаған құрылыс объектісі болып табылмайтын жылжымайтын мүлікті;
- 3) банктік қарыз шарттары бойынша құқықтарды (талаптарды) кепілге береді. Құқықтары (талаптары) кепілге берілетін банктік қарыз шарттарына қойылатын талаптар Қағидаларға қосымшада көзделген.

29. Ұлттық Банк кепілге берілетін, Қағидалардың 28-тармағының 1) тармақшасында көзделген банк активтерінің тізбесі мен түрлерін және кепілге берілетін банк активтерінің құнына қатысты дисконттың мөлшерін Ұлттық Банк туралы заңның 51-3-бабына сәйкес белгілейді.

Қағидалардың 28-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көзделген кепілге берілетін банк активтерінің құнына қатысты дисконт Бағалау қызметі туралы заңға сәйкес бағалау қызметінің субъектісі айқындаған олардың құнының елу пайызынан кем емес мөлшерде белгіленеді.

30. Ұлттық Банк кепілге берілетін банк активтерін Қағидалардың талаптарына сәйкес келуін, оның ішінде бағалау қызметінің субъектілерін қоса алғанда, тәуелсіз сарапшыларды тарта отырып тексереді.

31. Ұлттық Банк үшінші тұлғалардың шектеулерінен және (немесе) ауыртпалықтарынан бос банктің активтерін кепілге қабылдайды.

32. Кепілге берілетін банк активтерінің құнына қатысты дисконтты есептегендегі олардың құны қарыз сомасын және ол бойынша сыйақыны толық көлемде өтейді.

33. Ұлттық Банк Қағидалардың 28-тармағының 1) тармақшасында көзделген бағалы қағаздарды кепілге қабылдайды және Қазақстан Республикасының қор биржасындағы соңғы нарықтық қайта бағалануына қарай дисконтты ескере отырып бағалайды.

Қағидалардың 28-тармағының 1) тармақшасында көзделген, Қазақстан Республикасы қор биржасының нарықтық қайта бағалауы жоқ бағалы қағаздарды бағалау кепіл туралы шартқа сәйкес жүзеге асырылады.

34. Ұлттық Банк Қағидалардың 28-тармағының 1) тармақшасында көзделген аффинирленген бағалы металдарды олар кепілге қабылданған күннің алдындағы жұмыс күнінде Лондон бағалы металдар нарығына қатысушылар қауымдастығының (London bullion market association) фиксингі (баға белгілеуі) (бұдан әрі – фиксинг) (таңертеңгі фиксинг – бар болса) бойынша дисконтты ескере отырып кепілге қабылдайды.

Қағидалардың 28-тармағының 1) тармақшасында көзделген, олар бойынша Лондон бағалы металдар нарығына қатысушылар қауымдастығы (London bullion market association) фиксинг белгілемейтін аффинирленген бағалы металдарды бағалау кепіл туралы шартқа сәйкес жүзеге асырылады.



35. Ұлттық Банк Қағидалардың 28-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көзделген, кепіл препозициясы рәсімінен өткен банктің активтерін Бағалау қызметі туралы заңға сәйкес бағалау қызметінің тәуелсіз субъектісі анықтаған құны бойынша дисконтты ескере отырып кепілге қабылдайды.

36. Кепілге берілген банк активтерінің құны азайған және (немесе) Қағидалардың талаптарына сәйкес келмеуі туындаған жағдайда, банк қарыз туралы шартта айқындалған мерзімде қарыз бойынша берешектің бір бөлігін кепілге берілген банк активтерінің құнын кеміту мөлшеріне тепе-тең қайтарады немесе кепіл туралы шартта айқындалған мерзімде қарыз сомасын және ол бойынша сыйақыны толық көлемде өтеуге жеткілікті мөлшерде Ұлттық Банк Қағидалардың талаптарына сәйкес келуін растаған банк активтерімен алмастырады.

6-тарау. Қарызды өтеу

37. Банк қарыз бойынша негізгі борыш және ол бойынша сыйақы сомасын төлеуді қарыз туралы шартқа және қарызды өтеу кестесіне сәйкес жүзеге асырады.

Қарызды мерзімінен бұрын толық немесе бөліп-бөліп қайтарған кезде қарыз бойынша сыйақы қарызды нақты пайдаланған уақытқа есептеледі.

38. Банк мынадай:

1) банктің ақшалай міндеттемелерін орындамауына және (немесе) пруденциялық нормативтерді бұзуына әкелетін банктің қаржылық жағдайы нашарлауының объективті айғақтары болған;

2) банктің Ұлттық Банкпен жасалған шарттардың (келісімдердің, мәмілелердің) талаптарын бұзған және (немесе) Қағидалардың талаптарын сақтамаған;

3) банк Ұлттық Банкке дәйексіз, расталмаған құжаттарды, ақпаратты және (немесе) мәліметтерді, оның ішінде Ұлттық Банк дәйексіздігі мен расталмағанын қарызды бергеннен кейін анықтаған, қорландыру жоспарында қамтылғандарды ұсынған кезде қарызды мерзімінен бұрын қайтарады.

39. Қарыз туралы шартқа сәйкес банк қарыз бойынша міндеттемелерін тиісінше орындамаған және (немесе) орындамаған жағдайда, Ұлттық Банк Банктер және банк қызметі туралы заңда көзделген қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету және төлем жасауға қабілетсіз банктерді реттеу бойынша шаралар қабылдайды және кепілге берілген банктің активтері есебінен қарыз туралы шарт бойынша талаптарды қанағаттандырады.

40. Ұлттық Банк кепілге берілген банктің активтерінен өндіріп алуға өтінішті Қағидалардың 28-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген, кепілге берілген банк активтеріне банктің меншік құқықтарын Ұлттық Банкке беру арқылы соттан тыс тәртіппен және (немесе) Қағидалардың 28-тармағының 3) тармақшасында көзделген кепілдегі банк активтерін басқа банкке немесе банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға мамандандырылған ұйымға, немесе ипотекалық ұйымдарға (бұдан әрі – үшінші тұлғаларға) сату арқылы жүзеге асырады.

41. Ұлттық Банк қарыз туралы шарт бойынша банктің Ұлттық Банк алдындағы міндеттемелерін орындауы мақсатында Қағидалардың 28-тармағының 3) тармақшасында көзделген кепілдегі банктің активтерін үшінші тұлғаларға сату мақсатында үшінші тұлғаларға Қағидалардың 28-тармағының 3) тармақшасында көзделген банктің активтерін банк сататыны туралы ұсыныс хат жібереді.

42. Ұлттық Банк Қағидалардың 28-тармағының 3) тармақшасында көзделген банктің активтерін сатып алушы үшінші тұлғаны (бұдан әрі – сатып алушы үшінші тұлға) таңдайды.

43. Банктің Қағидалардың 28-тармағының 3) тармақшасында көзделген банктің активтеріне талап ету құқықтарын сатып алушы үшінші тұлғаға беруі Ұлттық Банк, сатып алушы үшінші тұлға мен банк арасында жасалған шарт негізінде және сатып алушысы үшінші тұлға Ұлттық Банкке банктің қарыз бойынша негізгі борыш пен есептелген сыйақы бойынша берешегінің қалдығы мөлшеріндегі ақшаны толық көлемде төлегеннен кейін жүзеге асырылады.



44. Банк Қағидалардың 28-тармағының 3) тармақшасында көзделген банктің активтері бойынша банктің қарыз алушыларына банктік қарыз шарттары бойынша қызмет көрсетуді олар бойынша құқықтарды (талаптарды) үшінші тұлғаға беруді толық аяқтағанға дейін жалғастырады.

45. Банктің Қағидалардың 28-тармағының 3) тармақшасында көзделген банктің активтеріне құқықтарды (талаптарды) сатып алушы үшінші тұлғаға беруі:

1) акционерлердің, банктің қарыз алушысының, сондай-ақ өзге де мүдделі тұлғалардың (кепіл берушілерді, кепілгерлерді, кепілдеме берушілерді қоса алғанда) келісімін талап етпейді. Бұл ретте жаңа кредитордың жеке басы банктің қарыз алушысы үшін айтарлықтай мәні жоқ болып танылады;

2) банк банктің борышкерлерімен, сондай-ақ өзге тұлғалармен (кепіл берушілерді, кепілгерлерді, кепілдеме берушілерді қоса алғанда) жасасқан шарттарға банктік қарыз шартының жаңа тарабын көрсету бөлігінде өзгерістер енгізуді талап етпейді.



**Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы
қарыздар туралы қағидаларға
қосымша**

**Құқықтары (талаптары) кепілге берілетін
банктік қарыз шарттарына қойылатын талаптар**

Көрсеткіш	Талаптар
1. Банктік қарыз шартының сапасы	<p>Банктік қарыз шарты бойынша:</p> <ol style="list-style-type: none">1) банктің құқықтарына (талаптарына) шектеулер жоқ және (немесе) ауыртпалық салынбаған;2) банкке банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) үшінші тұлғаға беруге тыйым салатын талаптар жоқ;3) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидалардың 14 және 22-тармақтарында көзделген кепіл препозициясы туралы өтініш хатты және қарызды беру туралы өтініш хатты ұсыну күнінің алдындағы соңғы күнтізбелік алты ай ішінде немесе үш төлем кезеңінде (қарызды өтеу ай сайынғы өтеуге қарағанда өзге кезеңділікпен жүзеге асырылатын банктік қарыз шарттары бойынша) негізгі борыш пен есептелген сыйақы бойынша берешекті өтеу есебіне ақша түсімдерінің болуы және жеке тұлғалармен жасалған банктік қарыз шарттары бойынша жеті күннен астам және заңды тұлғалармен жасалған банктік қарыз шарттары бойынша он бес күннен астам мерзімі өткен берешек жоқ;4) негізгі борыш пен есептелген сыйақы бойынша берешекті толық өтегенге дейінгі мерзім күнтізбелік алты айдан кем емес болады;5) негізгі борыш пен есептелген сыйақы бойынша берешекті өтеу кезеңділігі бір айда бір реттен жиі емес белгіленген;6) банктің қарыз алушысының қаржылық жай-күйі нашарлауына байланысты банктік қарыздарды қайта қаржыландыру және (немесе) қайта құрылымдау жоқ;7) жеке тұлғалармен жасалған және Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген қамтамасыз етілмеген тәсілдермен жасалған банктік қарыз шарттары бойынша негізгі борыш пен есептелген сыйақы бойынша қалдық Республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидалардың 14 және 22-тармақтарында көзделген кепіл препозициясы туралы өтініш хатты және қарыз беру туралы өтініш хатты ұсыну күндерінде қолданыстағы екі мың айлық есептік көрсеткіштен аспайды. <p>Банк жеке тұлғалармен жасалған банктік қарыз шарттарын біртекті портфельге жатқызған.</p>



<p>2. Банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету</p>	<p>Банктің қарыз алушысының міндеттемелерін орындау Қазақстан Республикасының аумағында орналасқан және аяқталмаған құрылыс объектісі болып табылмайтын, банкке қарағанда өзге тұлғалар салған шектеулерден және (немесе) ауыртпалықтардан бос жылжымайтын мүлік кепілімен қамтамасыз етілген.</p> <p>Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі беретін соңғы сатыдағы қарыздар туралы қағидалардың 14-тармағында көзделген кепіл препозициясына өтініш хатты берген күнге дейін алты айдан ерте емес бағалау қызметінің субъектісі «Қазақстан Республикасындағы бағалау қызметі туралы» 2018 жылғы 10 қаңтардағы Қазақстан Республикасының заңына сәйкес және (немесе) банк кепілмен қамтамасыз ету жөніндегі қорытындыны жасаған кезде айқындаған банктік қарыз шарты бойынша банктің қарыз алушысының міндеттемелердің орындалуы қамтамасыз етілген жылжымайтын мүліктің құны банктік қарыз шарты бойынша негізгі борыш пен есептелген сыйақы бойынша берешек қалдығының сомасын толық көлемде өтейді.</p> <p>Банктің бір немесе бірнеше қарыз алушысының бірнеше банктік қарыз шарттары бойынша міндеттемелерді орындау бір жылжымайтын мүлікпен қамтамасыз еткен жағдайда, мұндай банктік қарыз шарттары кепілге қабылданатын банктің бір активі ретінде есепке алынады.</p> <p>Осы тармақтың банктік қарыз шарты бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз етуге қойылатын талаптары жеке тұлғалармен жасалған және 1994 жылғы 27 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде көзделген тәсілдермен қамтамасыз етілмеген банктік қарыздар шарттарына қолданылмайды.</p>
<p>3. Банктік қарыз шартының валютасы</p>	<p>Теңге</p>
<p>4. Банктің қарыз алушысы</p>	<p>Жиынтығында мына талаптарды қанағаттандыратын:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) банкпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға болып табылмайды; 2) төлем жасауға қабілетті болып табылады және салықтық берешегі жоқ; 3) ол бойынша «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ол күдікті операцияларды жүргізгені туралы ақпарат болмайтын мемлекеттік тіркеуден өткен күнінен бастап кемінде үш жыл өткен заңды тұлға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының резиденті жеке тұлға.



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қаласы

2018 жылғы 27 қыркүйек

№ 228

Кредиттік бюролардың, банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, микроқаржы ұйымдары және коллекторлық агенттіктер болып табылатын ақпарат берушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды, сондай-ақ «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 6 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 27-бабы 2-тармағының 11) тармақшасына және 3-тармағының 9) тармақшасына сәйкес кредиттік бюролардың ақпаратты берушілерге және кредиттік есептерді алушыларға қойылатын талаптардың бекіту туралы

«Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 6 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Мыналар:

1) осы қаулыға 1-қосымшаға сәйкес Кредиттік бюролардың, банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, микроқаржы ұйымдары және коллекторлық агенттіктер болып табылатын ақпарат берушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптар;

2) осы қаулыға 2-қосымшаға сәйкес «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 6 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 27-бабы 2-тармағының 11) тармақшасына және 3-тармағының 9) тармақшасына сәйкес кредиттік бюролардың ақпаратты берушілерге және кредиттік есептерді алушыларға қойылатын талаптары бекітілсін.

2. Осы қаулыға 3-қосымшаға сәйкес тізбе бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілерінің құрылымдық элементтерінің күші жойылды деп танылсын.

3. Ақпараттық қауіп және киберқорғау басқармасы (Перминов Р.В.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

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 алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.



Кредиттік бюролардың, банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, микроқаржы ұйымдары және коллекторлық агенттіктер болып табылатын ақпарат берушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптар

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы Кредиттік бюролардың, банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, микроқаржы ұйымдары және коллекторлық агенттіктер болып табылатын ақпарат берушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптар (бұдан әрі – Талаптар) «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 6 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі – Кредиттік бюролар туралы заң) сәйкес әзірленді және Кредиттік бюролардың, банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, микроқаржы ұйымдары және коллекторлық агенттіктер болып табылатын ақпарат берушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды белгілейді.

2. Талаптарда Кредиттік бюролар туралы заңда көзделген ұғымдар, сондай-ақ мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) ақпарат берушілер – Кредиттік бюролар туралы заңның 18-бабы 1-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген ақпарат берушілер;

2) ақпараттық актив – ақпараттың және оны сақтауға және (немесе) өңдеуге пайдаланылатын ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісінің жиынтығы;

3) ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым (бұдан әрі – ақпараттық инфрақұрылым) – электрондық ақпараттық ресурстарды қалыптастыру және оларға қолжетімділік беру мақсатында технологиялық ортаның жұмыс істеуін қамтамасыз етуге арналған ақпараттық инфрақұрылым объектілерінің жиынтығы;

4) ақпараттық қауіпсіздік – электрондық ақпараттық ресурстардың, ақпараттық жүйелердің және ақпараттық инфрақұрылымның сыртқы және ішкі қауіптерден қорғалу жай-күйі;

5) ақпараттық қауіпсіздік тәуекелі – кредиттік бюроның ақпараттық активтері құпиялылығының бұзылуы, тұтастығының немесе қолжетімділігінің қасақана бұзылуы салдарынан залалдың ықтимал пайда болуы;

6) ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету – кредиттік бюроның ақпараттық активтерінің конфиденциалдылық, тұтастық және қолжетімділік күйін ұстап тұруға бағытталған процесс;

7) ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғасы – ақпараттық инфрақұрылымның немесе оның жекелеген объектілерінің жұмысында жеке немесе сериялық туындайтын, олардың тиісінше жұмыс істеуіне қауіп келтіретін іркілістер туралы ақпарат және (немесе) кредиттік бюроның электрондық ақпараттық ресурстарын заңсыз алу, көшіру, тарату, модификациялау, жою немесе бұғаттауға арналған талаптар;



- 8) артықшылық берілген есептік жазба – ақпараттық жүйеде жасалу, жойылу және басқа есептік жазбаларға кіру құқықтарын өзгерту артықшылықтары бар есептік жазба;
- 9) аудиторлық із – ақпараттық жүйенің функцияларын орындау нәтижесінде деректердің өзгеруінің дәлелі қамтылған жазбалардың хронологиялық реттілігі;
- 10) аутентификациялау – ақпараттық жүйеге қол жеткізу субъектісінің немесе объектісінің түпнұсқалылығын ұсынылған қолжетімділік деректемелерінің сәйкестігін анықтау арқылы растау;
- 11) бизнес-процесс – сыртқы (клиент) немесе ішкі (кредиттік бюроның қызметкері, бөлімшесі, басқа бизнес-процесс) тұтынушы үшін белгілі өнімді немесе қызметті жасауға бағытталған өзара байланысты іс-шаралар немесе міндеттер жиынтығы;
- 12) виртуалды орта – аппараттық іске асырудан абстракцияланған және бұл ретте бір нақты ресурста орындалатын есептеу процестерінің бір-бірінен қисынды оқшаулануын қамтамасыз ететін есептеу ресурстары немесе олардың қисынды бірігуі;
- 13) деректерді өңдеу орталығы – кредиттік бюроның ақпараттық инфрақұрылымының серверлік және коммуникациялық жабдығы орналасқан, арнайы бөлінген үй-жай. Деректерді өңдеу орталығы негізгі және резервтік болып бөлінеді;
- 14) жауапты тұлға – кредиттік есептерді алушының кредиттік есептерге қолжетімділігі бар қызметкері;
- 15) жұмыс станциясы – кредиттік бюроның ақпараттық жүйесіне кіру үшін пайдаланылатын дербес компьютер;
- 16) кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінің бизнес-иесі – кредиттік бюроның ақпараттық жүйе автоматтандыратын негізгі бизнес-процестің иесі болып табылатын бөлімшесі (қызметкері);
- 17) кредиттік есептерді алушылар – Кредиттік бюролар туралы заңның 20-бабы 1-тармағы бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көрсетілген кредиттік есептерді алушылар;
- 18) қолжетімділік – ақпараттық активтерді пайдалану мүмкіндігі;
- 19) оператор – кредиттік бюроның ақпарат жүйесіне ақпараттың дұрыс енгізілуі үшін жауап беретін қызметкер;
- 20) резервтік көшірме – ақпарат тасымалдағыштағы деректердің қажет болған жағдайда оларды түпнұсқада немесе жаңадан орналастырылған орнында қалпына келтіруге арналған көшірмесі;
- 21) техникалық қауіпсіздікті қамтамасыз ету – техникалық құралдарды (күзет және өрт сигнализациясы, кіруді бақылау және басқару, бейнебақылау, өрт сөндіру, деректерді өңдеу орталығында температуралық режим мен ылғалдылықты бақылау жүйелерін) пайдалана отырып кредиттік бюроның қауіпсіздігін қамтамасыз ету процесі;
- 22) технологиялық есептік жазба – ақпарат жүйесіндегі ақпараттық жүйелердің арасында аутентификациялауға арналған есептік жазба;
- 23) түзету шарасы – ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету барысында болған проблеманы не оның бұзылу салдарын түзетуге бағытталған ұйымдастыру және техникалық іс-шараларының жиынтығы;
- 24) уәкілетті орган – қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган.

2-тарау. Ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға қойылатын талаптар

3. Кредиттік бюро:

- 1) ақпарат берушіден ақпарат алуды;
- 2) кредиттік тарихтардың дерекқорын қалыптастыруды;
- 3) кредиттік есептерді қалыптастыруды, беруді және сақтауды;
- 4) кредиттік бюроның ақпараттық жүйесін пайдаланушыларды сәйкестендіруді және аутентификациялауды;



5) кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінің аудиторлық ізін жүргізуді автоматтандыруды қамтамасыз ететін ақпараттық жүйені (бұдан әрі – кредиттік бюроның ақпараттық жүйесі) әзірлеуді жүзеге асырады.

4. Кредиттік бюроның ақпараттық жүйесі мынадай талаптарға сәйкес келеді:

1) техникалық тапсырма негізінде және кредиттік бюроның әзірлеу, өзгерістер енгізу, тестілеу, өнеркәсіптік пайдалануға қабылдау және енгізу, сондай-ақ барлық кезеңді құжаттандыру кезеңі мен тәртібін реттейтін ішкі құжаттарына сәйкес әзірлеуді, енгізуді және оған қызмет көрсетуді (немесе дайын өнімді бейімдеуді) жүзеге асыру;

2) кредиттік бюроның ақпараттық жүйесін пайдаланушылардың қолжетімділік құқықтарының аражігін ажыратуды қамтамасыз ету;

3) кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінің есептік жазбаларын басқаруды қамтамасыз ету;

4) кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінің қорғалатын деректерінің ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз ету.

5. Кредиттік бюро кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінің болуын және әзірлеу, тестілеу және өнеркәсіптік пайдалану орталарынан осы орталардың кез келгеніндегі кредиттік бюроның ақпараттық жүйесіне енгізілген өзгерістердің басқа ортада орналасқан кредиттік бюроның ақпараттық жүйесіне әсер етпейтіндей бөлуді қамтамасыз етеді. Кредиттік бюроның ақпараттық жүйесін әзірлеу және пысықтау өнеркәсіптік пайдалану ортасында жүзеге асырылмайды.

6. Бағдарламалық қамтамасыз етуді әзірлеуді жүзеге асыратын тысқары ұйымдардың және ақпараттық технологиялар бөлімшесі қызметкерлерінің кредиттік бюро ақпараттық жүйесінің өзгерістерін өнеркәсіптік ортаға ауыстыру өкілеттіктері, сондай-ақ өнеркәсіптік ортадағы кредиттік бюроның ақпараттық жүйелеріне әкімшілік кіруге рұқсаты жоқ.

7. Кредиттік бюроның ақпараттық жүйесін өнеркәсіптік пайдалануға енгізудің алдында онда қалыпты жағдай бойынша орнатылған қауіпсіздік теңшеулері кредиттік бюроның ішкі құжаттарында белгіленген ақпараттық қауіпсіздікке қойылатын талаптарына сәйкес келетін теңшеулерге өзгертіледі. Көрсетілген теңшеулер тестілеу кезінде пайдаланылатын парольдерге ауыстыруды, сондай-ақ барлық тестілік есептік жазбаларды алып тастауды қамтуға тиіс.

8. Кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінің шығыс кодтары (бар болса) және орындалатын модульдер бағдарламалық қамтамасыз етудің сақталатын қоймасында сақталады, ол оларды қалпына келтіру үшін жарамды түрде жүргізіледі.

9. Кредиттік бюроның ақпараттық жүйесі аудиторлық із жүргізуді қамтамасыз етеді, ол мыналарды қамтиды:

1) жалғанымдарды орнату, сәйкестендіру, бірегейлендіру және авторизациялау оқиғасы (сәтті немесе сәтсіз);

2) сақталатын деректерді өзгерту оқиғасы;

3) қауіпсіздікті іске қосуды түрлендіру оқиғасы;

4) пайдаланушылардың топтарын және олардың өкілеттіктерін түрлендіру оқиғасы;

5) пайдаланушылардың есептік жазбаларын және олардың өкілеттіктерін түрлендіру оқиғасы;

6) ақпараттық жүйедегі жанартуларды және (немесе) өзгерістерді орнатуды көрсететін оқиғалар;

7) аудиторлық ізді жүргізу өлшемдерінің өзгеру оқиғасы;

8) жүйелік өлшемдердің өзгерістер оқиғасы.

10. Аудиторлық із форматы мынадай ақпаратты қамтиды:

1) іс-қимыл жасайтын пайдаланушының сәйкестендіргіші (логині);

2) іс-қимыл жасау күні және уақыты;

3) іс-қимыл жүргізілген объектілердің атауы;

4) ақпараттық жүйені басқарушының немесе түпкі пайдаланушының жасаған іс-қимылының түрі және атауы;

5) іс-қимылдың нәтижесі (сәтті немесе сәтсіз).



11. Аудиторлық ізді сақтау мерзімі жедел кіру бойынша кемінде 3 (үш) айды және архивтік кіру бойынша кемінде 1 (бір) жылды құрайды. Аудиторлық ізді оқиғаларды сақтаудың, өңдеудің және талдаудың мамандандырылған ақпараттық жүйесінде сақтауға рұқсат беріледі.

12. Кредиттік ұйым аудиторлық іздің ұйымдастыру, сол сияқты техникалық деңгейдегі тұрақтылығын қамтамасыз етеді. Ақпараттық жүйелердің басқарушыларына аудиторлық із журналдарын архивке ауыстыруға ғана кіруге рұқсат беріледі.

13. Кредиттік бюроның деректерін өңдеу орталығы мынадай талаптарға сәйкес келеді:

1) электрмен үздіксіз жабдықтау жүйесі электр желілерінің екі немесе одан астам тәуелсіз қосылғыштармен, сондай-ақ кемінде жиырма төрт сағаттың ішінде автономдық электрмен жабдықтауды қамтамасыз ететін қуат көзінің автоматты түрде қосылатын резервтік құрылғылармен қамтамасыз етіледі;

2) ғимаратқа, негізінен деректер өңдеу орталығына түрлі жолдармен жүргізілген телекоммуникациялық қызмет көрсетудің тәуелсіз провайдерлерінен деректер берудің екі немесе одан астам арнасының, сондай-ақ деректер өңдеудің резервтік орталығында кемінде екі байланыс арнасының болуы. Байланыс арналарының өткізу қабілеті ақпарат ұсыну туралы шарттардың және кредиттік есептер алу туралы шарттардың талаптарына сәйкес қызмет көрсетуді қамтамасыз етуге тиіс.

15. Кредиттік бюро кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінің тұрақты жұмыс істеуін қамтамасыз ету мақсатында мынадай талаптарды сақтайды:

1) кредиттік бюроның ақпараттық жүйесі оның негізгі сервистерінің жұмыс істеуін үзбей профилактикалық жұмыстар жүргізу мүмкіндігін қамтамасыз ететін серверлік жүйеде жұмыс істейді. Аппараттық қуат көздерін виртуализациялау технологияларын пайдалану кезінде виртуалды негізгі және резервтік серверлер жеке нақты серверлерге орналастырылуға тиіс;

2) кредиттік бюроның деректерін өңдеудің резервтік орталығы кредиттік бюродан тыс орналасады және кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінің жұмысын негізгі деректер өңдеу орталығының жұмысы тоқтатылған сәттен бастап он екі сағаттан аспайтын мерзімде қалпына келтіруді қамтамасыз етеді.

16. Ақпарат беруші кредиттік бюроның ақпараттық жүйесіне қосылу кезінде:

1) ақпарат ұсыну туралы шартта көрсетілген кредиттік бюроның талаптарына сәйкес келетін;

2) вирусқа қарсы өзекті базалары бар лицензиялық вирусқа қарсы бағдарламалық қамтамасыз етумен қорғалған жұмыс станциясын пайдаланады.

17. Кредиттік есептерді алушы кредиттік бюроның ақпараттық жүйесіне қосылу кезінде:

кредиттік бюроның ақпараттық жүйесіне қосылу үшін пайдаланатын бір немесе бірнеше жұмыс станциясының болуын қамтамасыз етеді;

жұмыс станцияларын вирусқа қарсы өзекті базалары бар лицензиялық вирусқа қарсы бағдарламалық қамтамасыз етумен қорғауды қамтамасыз етеді.

Ақпарат берушінің ақпаратты кредиттік бюроға беру және кредиттік бюроның кредиттік есептерді кредиттік есептерді алушыға беру процестері автоматтандырылған жағдайда, Талаптардың 15 және 16-тармақтарының талаптары ақпарат берушілерге және кредиттік есептерді алушыларға қолданылмайды.

3-тарау. Кредиттік бюролардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптар

1-параграф. Ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесін ұйымдастыруға қойылатын талаптар

18. Кредиттік бюро қорғалған ақпаратты алу, сақтау және өңдеу кезінде, сондай-ақ кредиттік есептерді дайындау және беру кезінде оның ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз етеді.



19. Кредиттік бюро ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету процесін басқаруға арналған кредиттік бюроны басқарудың жалпы жүйесінің бір бөлігі болып табылатын ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің құрылуын және жұмыс істеуін қамтамасыз етеді.

20. Ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесі кредиттік бюроның бизнес-процестері үшін әлеуеттік зиянның ең төменгі деңгейіне жол беретін кредиттік бюроның ақпараттық активтерін қорғауды қамтамасыз етеді.

21. Кредиттік бюро ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің тиісті деңгейін, оны дамыту мен жақсартуды қамтамасыз ету мақсатында мыналар айқындалатын ішкі құжаттардың болуын қамтамасыз етеді:

1) мыналар қамтылатын ақпараттық қауіпсіздік саясаты:

ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесін құру мақсаттары, міндеттері және негізгі қағидаттары;

ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің қолданылу саласы;

ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесі шеңберіндегі жауапкершілік;

ақпараттық қауіпсіздік саясатының қолжетімділігін тарату және қамтамасыз ету;

ақпараттық қауіпсіздік саясатын қайта қарауға қойылатын талаптар;

2) мыналар қамтылатын ақпараттық активтерді басқару қағидалары:

конфиденциалдылық деңгейін көрсете отырып ақпаратқа негізгі талаптарды айқындау;

активтерді таңбалау және паспортизациялау бойынша талаптар;

конфиденциалдылық деңгейін ескере отырып ақпарат айналысының тәртібі;

3) мыналар қамтылатын резервтік көшіру (мұрағаттау) тәртібі:

резервтік және архивтік көшіру талаптары;

резервтік көшірмелерді тестілеу тәртібі;

4) мыналар қамтылатын ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін бағалау және басқару әдістемесі:

ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін бағалау және өңдеу процесі;

ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерінің құптауға болатын өлшемшарттары;

ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін өңдеу жоспары;

ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін бағалау және өңдеу туралы есеп;

5) мыналар қамтылатын ақпараттық жүйе пайдаланушыларының (ақпараттық жүйелердің операторлары, басқарушылары) қолжетімділігі мен міндеттерін шектеу бойынша рәсімдер:

еңбек шартының қолданылуы аяқталғаннан кейін конфиденциалды ақпаратты жария етпеу туралы талаптарды қамтитын функционалдық міндеттерін тоқтату немесе өзгерту тәртібі;

оқыту және хабардар болуды арттыру тәртібі;

ақпаратқа, ақпараттық жүйелерге, желілерге, сервистерге, жабдыққа және үй-жайларға қолжетімділікті бақылау тәртібі;

қолжетімділік құқықтарын жүйелі түрде қайта қарау талаптары;

пайдаланушылық және артықшылық берілген қолжетімділік құқықтарын басқаруға талаптар;

қолжетімділік құқықтарын ұсынуды, өзгертуді, жоюды техникалық тұрғыдан іске асыру тәртібі;

6) мыналар қамтылатын кредиттік бюроның ақпараттық жүйесімен жұмыс істеу тәртібі:

кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінің өзгерістерін әзірлеу және басқару рәсімдері;

кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінің операторлары мен басқарушыларының құқықтары мен міндеттері;

7) мыналар қамтылатын ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғаларын басқару рәсімдері:

оқыс оқиғаларды жіктеу, хабарлауға жататын адамдары көрсете отырып, оқыс оқиғалар туралы хабарлау тәртібі;

оқыс оқиғаларға ден қою және өңдеу тәртібі;

ақпараттық активтерді зиянды бағдарламалық қамтамасыз етуден қорғау қағидалары.



22. Кредиттік ұйымның ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің қатысушылары мыналар болып табылады:

- 1) басқару органы;
- 2) атқарушы орган;
- 3) ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету міндеттері бойынша шешімдер қабылдауға уәкілетті алқалы орган (бұдан әрі – алқалы орган);
- 4) тәуекелдерді басқару бөлімшесі;
- 5) ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесі;
- 6) ақпараттық технологиялар бөлімшесі;
- 7) қауіпсіздік бөлімшесі;
- 8) қызметкерлермен жұмыс жүргізу бөлімшесі;
- 9) заң бөлімшесі;
- 10) өзге бөлімшелер.

Осы тармақтың 4), 5), 6), 7), 8) және 9) тармақшаларында көрсетілген бөлімшелердің функцияларын функционалдық міндеттеріне сәйкес жауапты қызметкерлердің жүзеге асыруына рұқсат етіледі.

23. Кредиттік бюро ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесін құру және оның жұмыс істеуі кезінде ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесінің және ақпараттық технологиялар бөлімшесінің тәуелсіздігін оларды кредиттік бюроның атқарушы органының әртүрлі мүшелеріне немесе кредиттік бюроның атқарушы органының басшысына тікелей бағынуы арқылы қамтамасыз етеді.

24. Кредиттік бюроның басқару органы ақпараттық қауіпсіздік саясатын бекітеді.

25. Кредиттік бюроның басқару органы қорғалатын ақпараттың тізбесін, оның ішінде қызметтік, коммерциялық немесе өзге де заңмен қорғалатын құпия болып табылатын мәліметтер туралы ақпаратты (бұдан әрі – қорғалатын ақпарат) қамтитын тізбені және қорғалатын ақпаратпен жұмыс тәртібін бекітеді.

26. Кредиттік бюроның атқарушы органы ақпараттық қауіпсіздікті басқару процесін регламенттейтін, қайта қарау тәртібі мен кезеңділігі кредиттік бюроның ішкі құжаттарында айқындалатын ішкі құжаттарды бекітеді.

27. Кредиттік бюро алқалы органды құрады, оның құрамына ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесінің, тәуекелдерді басқару бөлімшесінің, ақпараттық технологиялар бөлімшесінің өкілдері, сондай-ақ қажет болған кезде кредиттік бюроның басқа бөлімшелерінің өкілдері кіреді. Кредиттік бюроның атқарушы органының басшысы не кредиттік бюроның атқарушы органының ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесінің қызметіне жетекшілік ететін мүшесі алқалы органның басшысы болып тағайындалады.

28. Тәуекелдерді басқару бөлімшесі ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару процесін ұйымдастыру және үйлестіру үшін жауап береді және мынадай функцияларды жүзеге асырады:

- 1) ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару жүйесін әзірлеу, енгізу және тұрықты дамыту;
- 2) ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару бойынша рәсімдерді әзірлеу;
- 3) ақпараттық қауіпсіздік саласындағы процестерді талдау;
- 4) ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерінің мониторингі және бағалау.

29. Ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесі кредиттік бюро ақпаратының конфиденциалдылығын, тұтастығын және қолжетімділігін қамтамасыз ету мақсатында мынадай функцияларды жүзеге асырады:

- 1) ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесін құрады, кредиттік бюро бөлімшелерінің ақпараттық қауіпсіздікті және қауіптерді анықтау және талдау, шабуылдарға қарсы іс-қимыл жасау және ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғаларын тергеу жөніндегі іс-шараларды қамтамасыз ету бойынша қызметін үйлестіруді және бақылауды жүзеге асырады;
- 2) кредиттік бюроның ақпараттық қауіпсіздік саясатын әзірлейді;



- 3) кредиттік бюроның ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз ету процесін әдіснамалық қолдауды қамтамасыз етеді;
 - 4) өз құзыреті шегінде кредиттік бюроның ақпараттық қауіпсіздігін басқарудың, қамтамасыз етудің және бақылаудың әдістерін, құралдарын және тетіктерін таңдауды, енгізуді және қолдануды жүзеге асырады;
 - 5) ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғалары туралы ақпаратты жинауды, шоғырландыруды, сақтауды және өңдеуді жүзеге асырады;
 - 6) ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғалары туралы ақпаратты талдауды жүзеге асырады;
 - 7) алқалы органның ақпараттық қауіпсіздік жөніндегі мәселелер бойынша шешім қабылдауы үшін ұсыныстар дайындайды;
 - 8) кредиттік бюроның ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз ету процесін автоматтандыратын бағдарламалық-техникалық құралдарын енгізуді және олардың тиісінше жұмыс істеуін, сондай-ақ оларға кіруді қамтамасыз етеді;
 - 9) артықшылық берілген есептік жазбаларды пайдалану бойынша шектеулерді айқындайды;
 - 10) кредиттік бюро қызметкерлерінің ақпараттық қауіпсіздік мәселелері жөнінде хабардар болуын қамтамасыз ету бойынша іс-шараларды ұйымдастырады және жүргізеді;
 - 11) кредиттік бюроның ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің жай-күйінің мониторингін жүзеге асырады;
 - 12) кредиттік бюроның ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесінің жай-күйі туралы кредиттік бюроның басшылығын хабардар етуді жүзеге асырады.
30. Кредиттік бюроның ақпараттық технологиялар бөлімшесі кредиттік бюроның мыналарды:
- 1) элементтерінің нақты орналасқан жерін көрсете отырып, ақпараттық инфрақұрылымының жалпы схемасын;
 - 2) ақпараттық инфрақұрылым тораптарының (телекоммуникациялық құрылғылардың, серверлердің және онда орналасқан операциялық жүйелердің, дерекқорларды басқару жүйелерінің және ақпараттық жүйені пайдаланушының қолданбалы бағдарламалық қамтамасыз етуінің) жауапты әкімшілерінің тізбесін айқындайтын ішкі құжаттарын әзірлейді.
31. Кредиттік бюро ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесіне техникалық қауіпсіздікті қамтамасыз ету бойынша функцияларды жүктеу мүмкіндігін айқындайды. Ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесі олардың негізгі функцияларымен мүдделер қақтығысына әкелетін функцияларды жүзеге асырмайды.
32. Кредиттік бюро ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесінің мынадай функцияларын басқа бөлімшелерге:
- 1) кредиттік бюроның ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету процесін автоматтандыратын бағдарламалық-техникалық құралдарын енгізуді және беруді – ақпараттық технологиялар жөніндегі бөлімшеге;
 - 2) кредиттік бюро қызметкерлерінің ақпараттық қауіпсіздік мәселелері жөнінде хабардар болуын қамтамасыз ету бойынша іс-шараларды ұйымдастыруды және жүргізуді – қызметкерлермен жұмыс жүргізу бөлімшесіне;
 - 3) ақпараттық қауіпсіздік жай-күйінің бұзылуына байланысты оқиғаларды және оқыс оқиғаларды есепке алуды және өңдеуді – қауіпсіздік бөлімшесіне немесе ақпараттық технологиялар бөлімшесіне тәуелді емес, жеке бөлінген оқыс оқиғаларды өңдеу бөлімшесіне беру мүмкіндігін айқындайды.
33. Ақпараттық технологиялар бөлімшесі мынадай функцияларды жүзеге асырады:
- 1) кредиттік бюроның ақпараттық инфрақұрылымының схемаларын әзірлейді;
 - 2) пайдаланушыларға кредиттік бюроның ақпараттық активтеріне кіруіне рұқсатын беруді қамтамасыз етеді;
 - 3) кредиттік бюроның жүйелік және қолданбалы бағдарламалық қамтамасыз етуін конфигурациялауды қамтамасыз етеді;



4) ақпараттық инфрақұрылымның үзіліссіз жұмыс істеуі, кредиттік бюроның ақпараттық жүйелері деректерінің құпиялылығы, тұтастығы және қолжетімділігі (ақпаратты резервтеуді және (немесе) мұрағаттауды және резервтік көшіруді қоса алғанда) бойынша белгіленген талаптардың орындалуын қамтамасыз етеді;

5) ақпараттық жүйелерді таңдау, енгізу, әзірлеу және тестілеуден өткізу кезінде ақпараттық қауіпсіздік талаптарының сақталуын қамтамасыз етеді.

34. Қауіпсіздік бөлімшесі мынадай функцияларды жүзеге асырады:

1) кредиттік бюрода жеке қауіпсіздік пен техникалық қауіпсіздік шараларын іске асырады, оның ішінде өткізу және объектішілік режимді ұйымдастырады;

2) кредиттік бюроның қызметкерлерін жұмысқа қабылдаған және жұмыстан босатқан кезде ақпараттық қауіпсіздік қауіптерінің туындауы тәуекелдерін барынша азайтуға бағытталған алдын алу іс-шараларын жүргізеді.

35. Қызметкерлермен жұмыс жүргізу бөлімшесі мынадай функцияларды жүзеге асырады:

1) кредиттік бюро қызметкерлерінің, сондай-ақ қызмет көрсету туралы шарт бойынша жұмысқа тартылған адамдардың, стажерлардың, практиканттардың ақпаратты жария етпеу туралы міндеттемелерге қол қоюын қамтамасыз етеді;

2) кредиттік бюро қызметкерлерінің ақпараттық қауіпсіздік саласында хабардар болуын арттыру процесін ұйымдастыруға қатысады.

36. Заң бөлімшесі кредиттік бюроның ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету мәселелері бойынша ішкі құжаттарының құқықтық сараптамасын жүргізеді.

37. Кредиттік бюроның құрылымдық бөлімшелерінің басшылары:

1) қызметкерлердің кредиттік бюроның ақпараттық қауіпсіздікке қойылатын талаптарды (бұдан әрі – ақпараттық қауіпсіздікке қойылатын талаптар) қамтитын ішкі құжаттарымен танысуын қамтамасыз етеді;

2) олар басқаратын бөлімшелерде ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету үшін дербес жауапкершілік атқарады.

38. Кредиттік бюро өнімдерді және қызметтерді құру, ендіру, модификациялау, клиенттерге беру кезінде ақпараттық қауіпсіздік талаптарының сақталуы үшін жауап беретін кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінің бизнес иесін айқындайды.

39. Кредиттік бюроның құрылымдық бөлімшелерінің қызметкерлері:

1) кредиттік бюрода қабылданған ақпараттық қауіпсіздікке қойылатын талаптардың орындалуы үшін жауап береді;

2) өздерінің функционалдық міндеттері шеңберінде өздері өзара іс-әрекет жасайтын үшінші тұлғалардың ақпараттық қауіпсіздік талаптарын орындауын, оның ішінде аталған талаптарды үшінші тұлғалармен жасалған шарттарға енгізу арқылы бақылайды;

3) өзінің тікелей басшысына және ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесіне ақпараттық активтермен жұмыс істеу кезіндегі барлық күдікті жағдайлар мен бұзушылықтар туралы хабарлайды.

2-параграф. Ақпараттық активтерге қолжетімділікті ұйымдастыруға қойылатын талаптар

40. Қызметкерлерге ақпаратқа қолжетімділік олардың функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті көлемде беріледі.

41. Кредиттік бюроның ақпараттық жүйесіне қолжетімділік пайдаланушыларды сәйкестендіруден және аутентификациялаудан кейін жүзеге асырылады.

42. Кредиттік бюроның ақпарат жүйесінің пайдаланушыларын сәйкестендіру және аутентификациялау мынадай тәсілдерінің бірі:

1) «есептік жазба (сәйкестендіруші) – пароль» деген жұпты енгізу және екі факторлық бірегейлендіру тәсілдерін қолдану арқылы;



2) биометриялық және (немесе) криптографиялық және (немесе) аппараттық аутентификациялау тәсілдерін пайдалану арқылы жүргізіледі.

43. Кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінде пайдаланушылардың дербестендірілген есептік жазбалары ғана пайдаланылады.

44. Технологиялық есептік жазбаларды пайдалануға ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесі басшысының келісімімен ақпараттық технологиялар бөлімшесінің басшысы бекітетін, оларды пайдалануға және оның жаңартылуына дербес жауап беретін адамдарды көрсете отырып, әрбір ақпараттық жүйе үшін осындай есептік жазбалардың тізбесіне сәйкес жол беріледі.

45. Кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінде кредиттік бюроның ішкі құжатында айқындалатын есептік жазбаларды және парольдерді басқару, сондай-ақ пайдаланушылардың есептік жазбаларын оқшаулау бойынша функциялар қолданылады.

46. Кредиттік бюроның ақпараттық активтеріне нақты кіруді ұсыну кредиттік бюроның ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

3-параграф. Кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінің ақпараттық қауіпсіздігін қамтамасыз етуге қойылатын талаптар

47. Кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінің ақпараттық қауіпсіздігі мыналар арқылы қамтамасыз етіледі:

1) ақпаратты өңдеу, сақтау және беру кезінде қорғау;

2) деректерді кредиттік бюроның тарабында резервтеу;

3) кредиттік бюроның ақпараттық жүйесін жабдықтың іркілістері мен істен шығуынан кейін қалпына келтіру рәсімдерінің болуы;

4) кредиттік бюро мен ақпаратты беруші және (немесе) кредиттік есептерді алушылар арасында криптографиялық қорғау трафигінің орнатылуы.

48. Кредиттік бюро кредиттік бюроның ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпте ақпараттық инфрақұрылымның вирусқа қарсы қорғанысын қамтамасыз етеді.

49. Ақпараттық технологиялар бөлімшесі ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесімен келісім бойынша ақпараттық жүйелерге өзгерістер енгізу тәртібін айқындайды.

50. Маңызды ақауларды жоятын ақпараттық жүйелердің қауіпсіздігін жаңартулар ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесімен келісілген жағдайларды есептемегенде, өндіруші жариялаған және таратқан күннен бастап бір айдан кешіктірмей орнатылады.

51. Кредиттік бюроның ақпараттық жүйесін жаңартулар өнеркәсіптік ортаға орнатылғанға дейін тестілеу ортасында сынақтардан өтеді.

52. Кредиттік бюро кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінің деректерін, оның жұмысқа қабілетті көшірмелерін қалыпқа келтіруді қамтамасыз ететін оның файлдары мен теңшеулерін резервтік сақтауды қамтамасыз етеді.

53. Ақпараттың резервтік көшірмесін жасау, сақтау, қалпына келтіру тәртібі мен кезеңділігі, резервтік көшірмелерден кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінің жұмысқа қабілеттілігін қалпына келуін тестілеу кезеңділігі кредиттік бюроның ішкі құжаттарында айқындалады.

4-параграф. Кредиттік бюроның жұмыс станцияларының қорғалуын қамтамасыз ету процесіне қойылатын талаптар

54. Кредиттік бюро кредиттік бюроның ақпараттық жүйесімен жұмыс істеу үшін қолдануға рұқсат етілген бағдарламалық қамтамасыз ету мен жабдықтардың тізбесін айқындайды.

55. Жұмыс станцияларына кредиттік бюро қызметкерлерінің функционалды міндеттерін орындауға арналмаған бағдарламалық қамтамасыз ету орнатылмайды.

56. Кредиттік бюроның ішкі құжаттарында жұмыс станцияларының, сондай-ақ ақпарат тасымалдағыштар мен кредиттік бюроның ақпараттық жүйесімен жұмыс істеу үшін



қолданылатын желілік ресурстардың қорғалуын қамтамасыз ететін ұйымдастыру және техникалық шаралар айқындалады.

57. Кредиттік бюро пайдаланушыларға бағдарламалық қамтамасыз етуді, жұмыс станцияларын және перифериялық жабдықтарды өз бетінше орнатуға және теңшеуге тыйым салатын ұйымдастыру және техникалық шараларды айқындайды және енгізеді.

58. Кредиттік бюроның пайдаланушыларына жергілікті әкімшінің құқықтары немесе оларға ұқсас құқықтар осындай құқықтар пайдаланушы орындайтын функцияларды автоматтандыратын бағдарламалық қамтамасыз етудің жұмыс істеуі үшін қажет болған жағдайларды қоспағанда, берілмейді.

59. Қызметтік міндеттерін орындау үшін қажетті болған жағдайларда пайдаланушылардың жеке топтарына бағдарламалық қамтамасыз ету мен жабдықты өз бетінше орнату және теңшеу құқығы беріледі. Пайдаланушылардың көрсетілген топтарына жергілікті әкімші құқықтары немесе оған ұқсас құқықтар беріледі.

60. Талаптардың 58 және 59-тармақтарында көрсетілген пайдаланушылардың тізбесін ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесімен келісім бойынша ақпараттық технологиялар бөлімшесінің басшысы қалыптастырады, жаңартады және бекітеді. Пайдаланушыларға Талаптардың 58 және 59-тармақтарына сәйкес қосымша құқықтар берілген жағдайда ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесі олардың қолданылуына бақылауды жүзеге асырады.

5-параграф. Кредиттік бюроның деректерді өңдеу орталығының заттай қауіпсіздігін қамтамасыз ету процесіне қойылатын талаптар

61. Деректерді өңдеу орталығының заттай қауіпсіздігін қамтамасыз ету тәртібі ішкі құжатпен айқындалады.

62. Деректерді өңдеу орталығы мынадай техникалық қауіпсіздік жүйелерімен жарақталады:

- 1) қолжетімділікті бақылау және басқару жүйесі;
- 2) күзет сигнализациясы;
- 3) өрт сигнализациясы;
- 4) автоматты түрде өрт өшіру жүйесі;
- 5) температура мен ылғалдылықтың берілген өлшемдерін қолдау жүйесі;
- 6) бейнебақылау жүйесі;
- 7) үздіксіз электр қуаты көзінің жүйесі.

63. Деректерді өңдеу орталығына қолжетімділік тізбесін ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесімен келісім бойынша ақпараттық технологиялар бөлімшесінің басшысы бекітетін кредиттік бюро қызметкерлеріне беріледі.

64. Кредиттік бюро деректерді өңдеу орталығына қолжетімділікті бақылау және басқару журналын жүргізеді, ол кемінде 1 (бір) жыл сақталады.

65. Деректерді өңдеу орталығының автоматты түрде өрт өшіру жүйесі үй-жайдың бүкіл аумағы бойынша өртті жоюды қамтамасыз етеді және оның резервтік қоры болады.

66. Деректерді өңдеу орталығының бейнебақылау жүйесі деректерді өңдеу орталығына кіру орындарын бақылауды қамтамасыз етеді. Деректерді өңдеу орталығында бейнекамераларды орналастырып орнату деректерді өңдеу орталығының үй-жайының ішінде және оның берісінде бейнебақылаумен қамтылмаған аймақтардың болуын болдырмайды.

67. Деректерді өңдеу орталығының бейнебақылау жүйесінің оқиғаларды жазуы толассыз немесе қозғалыс детекторын қолданумен жүргізіледі.

68. Деректерді өңдеу орталығының бейнебақылау жүйесінің мұрағаты кемінде 3 (үш) ай сақталады.

69. Деректерді өңдеу орталығынан тыс орналасқан серверлерге және іс-әрекеттегі желілік жабдықтарға рұқсатсыз заттай қолжетімділіктің алдын алу мақсаттарында олардың қауіпсіздігін қамтамасыз ету бойынша шаралар белгіленеді және іске асырылады.



6-параграф. Кредиттік бюродағы ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғалар жөніндегі ақпараттың мониторингі мен өңдеу тәртібіне қойылатын талаптар

70. Ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету бойынша қызметтің мониторингі барысында алынған ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғалары туралы ақпарат шоғырландырылуы және жүйеге келтірілуі тиіс.

71. Кредиттік бюро ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғалары туралы ақпараттың тұтастығын қамтамасыз етеді.

72. Егер кредиттік бюро ақпараттық қауіпсіздік оқиғаларының жеке көздерінің мониторингі жұмыстан тыс уақытта қажет деп белгілесе, тәулік бойы мониторинг қызметі құрылады.

73. Кредиттік бюро орын алған ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғалары туралы кредиттік бюроның басшы қызметкерлері мен бөлімшелерін ақпараттандыру тәртібін айқындайды.

74. Кредиттік бюро ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғаларды, оның себебі мен салдарын жоюға кезек күттірмейтін шаралар қабылдау тәртібін айқындайды.

75. Кредиттік бюрода қағаз тасымалдағышта не электрондық түрде ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғалары, қабылданған шаралар және ұсынылатын түзету шаралары туралы ақпаратты көрсетумен ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғаларын есепке алу журналы жүргізіледі.

76. Ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғаларын өңдеу нәтижелері бойынша ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғаларының орын алу себебін, оның механизмдері мен салдарының жан-жақты талдауы жүргізіледі. Ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғаға тартылған бағдарламалық-техникалық құралдардан техникалық деректер жинау кезінде жиналған деректердің сақталуы мен өзгерту енгізбеуді қамтамасыз етіледі.

77. Талдау нәтижелері бойынша еркін нысанда қорытынды жасалады, онда ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғасы туралы барлық ақпарат, сондай-ақ ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғасының қайталануының ықтималдығы мен залалдың мүмкіндігін төмендету мақсатында түзеу шараларын қабылдау бойынша ұсыныстар дайындалады.

78. Орын алу ықтималдығы жоғары және қысқа мерзімде төмендету мүмкін емес ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғалары үшін кредиттік бюро ақпараттық қауіпсіздіктің мұндай оқыс оқиғаларын өңдеу алгоритмін, ақпараттық қауіпсіздіктің мұндай оқыс оқиғаларды мен олардың салдарын оқшаулау, ақпараттық қауіпсіздіктің оқыс оқиғаларын өңдеу әдістемелері бойынша кезек күттірмейтін бірыңғай шараларды сипаттайтын ішкі құжат әзірлейді.

7-параграф. Кредиттік бюроның ақпараттық қауіпсіздігінің жағдайы туралы ақпаратты ұсынуға қойылатын талаптар

79. Кредиттік бюро жыл сайын есепті жылдан кейінгі жылдың 20 қаңтарынан кешіктірмей уәкілетті органға ақпараттық қауіпсіздік басқармасы жүйесінің жағдайы және оның Талаптарға сәйкестігі туралы ақпарат (бұдан әрі – Ақпарат) ұсынады.

80. Ақпаратта:

1) кредиттік бюроның ақпараттық қауіпсіздігін басқару жүйесі қызметінің аясы және олардың функционалының Талаптарға сәйкестігін көрсетіле отырып оның қатысушылары;

2) ақпараттық қауіпсіздікті басқару жүйесін құру және жұмыс істеуін регламенттейтін құжаттардың болуы;

3) ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету үшін қолданылатын бағдарламалық-техникалық құралдардың болуы және сандық құрамы;

4) байланыс операторларымен жасалған қызмет көрсету туралы шарттарда ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету талаптары мен міндеттемелердің болуы;

5) деректерді өңдеудің резервтік орталықтарының болуы, материалдық-техникалық қамтамасыз етілуі және дайындығы;



б) кредиттік бюроның ақпараттық қауіпсіздігін және ақпараттық активтерін басқару жүйесін Талаптарға сәйкес келтіру бойынша жүргізілген шаралар туралы мәліметтер қамтылады.

81. Ақпарат еркін нысанда жасалады және ұсынылатын деректердің конфиденциалдылығы мен түзету енгізбеуді қамтамасыз ететін криптографиялық қорғаныс құралдарымен ақпаратты кепілді жеткізудің транспорттық жүйесін қолданумен электрондық нысанда уәкілетті органға ұсынылады.

4-тарау. Ақпаратты берушілерді ұйымдастырудағы ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптар

82. Ақпаратты беруші кредиттік бюроның ақпараттық жүйесіне берілетін ақпараттың тұтастығы мен конфиденциалдылығын қамтамасыз етеді.

83. Ақпаратты беруші ақпаратты ұсыну туралы шарттың талаптарына сәйкес ақпараттық қауіпсіздіктің тиісті деңгейін қамтамасыз етеді.

84. Ақпаратты беруші ұйымдастырушылық-техникалық, технологиялық талаптардың және кредиттік бюроның ақпараттық жүйесімен өзара әрекет ету үшін пайдаланылатын жүйелік және қолданбалы бағдарламалық қамтамасыз етудің жұмыс істеп тұруы және оны қорғау үшін қажетті шараларды орындауды қамтамасыз етеді.

85. Кредиттік бюроның ақпараттық жүйесімен жұмыс істеу үшін жабдықты пайдалану кезінде оны рұқсатсыз қолжетімділіктен қорғау, сондай-ақ ақпарат тасымалдағыштарды және жүйелік ресурстарды қорғау қажеттілігі ескеріледі.

86. Ақпаратты беруші операторды (операторларды) тағайындайды.

87. Ақпаратты беруші оператордың (операторлардың) қол қойылған қызметтік міндеттерін атқару процесінде оларға мәлім болған ақпаратты жария етпеу және таратпау туралы міндеттемелерінің болуын қамтамасыз етеді.

88. Ақпаратты беруші операторды (операторларды) тағайындау тәртібін, оның (олардың) құқықтары мен жауапкершілігін айқындайтын ішкі құжаттардың (лауазымдық нұсқаулықтарды қоса алғанда) болуын қамтамасыз етеді.

89. Ақпаратты берушінің қызметкерлеріне функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті көлемде ақпаратқа қолжетімділік ұсынылады.

90. Оператордың кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінде сәйкестендірілетін есептік жазбасы нақты адамға тиесілі.

91. Ақпаратты беруші уәкілетті органның сұратуы бойынша ақпаратты ұсыну туралы шартта көзделген талаптарға оның сәйкес келуін растайтын мәліметтерді ұсынады.

92. Жұмыс станциясының операциялық жүйесі пайдаланушы сәйкестендіру және бірдейлендіру, сондай-ақ белгіленген құқықтарға сәйкес пайдаланушылардың қолжетімділік құқықтарын ажыратуды және авторизациялауды қамтамасыз етеді.

93. Кредиттік бюроның ақпараттық жүйесіне қосылу үшін жұмыс станциясын пайдаланған кезде Интернет желісінің басқа ресурстарына бізмезгілде қосылуға болмайды.

94. Ақпарат берушінің қызметкерлері ақпараттық жүйелерге қолжетімділік үшін пайдаланылатын жеке сәйкестендіру және бірдейлендіру деректерінің конфиденциалдылығын қамтамасыз етеді.

95. Ақпарат берушінің қызметкерлері кредиттік бюроның ақпараттық жүйесін пайдалану процесінде оларға мәлім болған ақпараттың конфиденциалдылығын қамтамасыз етеді.



5-тарау. Кредиттік есепті алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптар

96. Кредиттік есепті алушы кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінен алынатын ақпараттың тұтастығы мен конфиденциалдылығын қамтамасыз етеді.

97. Кредиттік есепті алушы кредиттік есептерді алу туралы шарттың талаптарына сәйкес ақпараттық қауіпсіздіктің тиісті деңгейін қамтамасыз етеді.

98. Кредиттік есепті алушы ұйымдастырушылық-техникалық, технологиялық талаптарды және кредиттік бюроның ақпараттық жүйесімен өзара әрекет ету және одан алынатын ақпаратты өңдеу үшін пайдаланылатын жүйелік және қолданбалы бағдарламалық қамтамасыз етудің жұмыс істеп тұруы және оны қорғау үшін қажетті шараларды орындауды қамтамасыз етеді.

99. Кредиттік бюроның ақпараттық жүйесімен жұмыс істеу үшін жабдықты пайдалану кезінде оны рұқсатсыз қолжетімділіктен қорғау, сондай-ақ кредиттік бюроның ақпараттық жүйесімен жұмыс істеу үшін пайдаланылатын ақпарат тасымалдағыштары мен жүйелік ресурстарды қорғау қажеттілігі ескеріледі.

100. Кредиттік есептерді алушы жауапты тұлғалардың тізбесін айқындайды және бекітеді.

101. Кредиттік есепті алушы ұйымның жауапты тұлғасының (тұлғаларының) қол қойған қызметтік міндеттерін атқару процесінде оларға мәлім болған ақпаратты жария етпеу және таратпау туралы міндеттемелерінің болуын қамтамасыз етеді.

102. Кредиттік есепті алушы жауапты тұлғалардың тізбесін айқындау және бекіту тәртібін, олардың құқықтары мен жауапкершілігін (лауазымдық нұсқаулықтарын қоса алғанда) айқындайтын және бекітетін ішкі құжаттардың болуын қамтамасыз етеді.

103. Қызметкерлерге функционалдық міндеттерін орындау үшін қажетті көлемде ақпаратқа қолжетімділік ұсынылады.

104. Жауапты тұлғаның кредиттік бюроның ақпараттық жүйесінде сәйкестендірілетін есептік жазбасы нақты адамға сәйкес келуі тиіс.

105. Кредиттік есепті алушы жұмыс станцияларының кредиттік есепті алушының ақпараттық қауіпсіздікті реттейтін Талаптарына және ішкі құжаттарына сәйкес келуіне жоспарлы және жоспардан тыс тексеру жүргізеді.

106. Кредиттік есепті алушы уәкілетті органның сұратуы бойынша кредиттік есептерді алу туралы шартта көзделген талаптарға оның сәйкес келуін растайтын мәліметтерді ұсынады.

107. Жұмыс станциясының операциялық жүйесі пайдаланушыны сәйкестендіру және бірдейлендіру, сондай-ақ пайдаланушылардың қолжетімділік құқықтарын ажырату және белгіленген құқықтарға сәйкес авторизациялау функцияларын қамтамасыз етеді.

108. Кредиттік есептерді алушы өзінің жұмыс станциясын пайдаланады.

109. Кредиттік бюроның ақпараттық жүйесіне қосылу үшін жұмыс станциясын пайдаланған кезде Интернет желісінің басқа ресурстарына біртегізде қосылуға болмайды.

110. Кредиттік есептерді алушының қызметкерлері ақпараттық жүйелерге кіру үшін пайдаланылатын дербес сәйкестендіру және бірдейлендіру деректерінің конфиденциалдығын қамтамасыз етеді.

111. Кредиттік есептерді алушының қызметкерлері оларға кредиттік бюроның ақпараттық жүйесін пайдалану барысында белгілі болған ақпараттың конфиденциалдығын қамтамасыз етеді.



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы «27» қыркүйектегі
№ 228 қаулысына
2-қосымша**

«Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 6 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 27-бабы 2-тармағының

11) тармақшасына және 3-тармағының 9) тармақшасына сәйкес кредиттік бюролардың ақпаратты берушілерге және кредиттік есептерді алушыларға қойылатын талаптары

1. Осы «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 6 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының 27-бабы 2-тармағының 11) тармақшасына және 3-тармағының 9) тармақшасына сәйкес кредиттік бюролардың ақпаратты берушілерге және кредиттік есептерді алушыларға қойылатын талаптары (бұдан әрі – Талаптар) «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 6 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңына (бұдан әрі – Кредиттік бюролар туралы заң) сәйкес әзірленді және Кредиттік бюролар туралы заңның 27-бабы 2-тармағының 11) тармақшасына және 3-тармағының 9) тармақшасына сәйкес кредиттік бюролар кредитке тауарлар мен қызметтер өткізетін не жүйеленген белгілері «Тауарларды және көрсетілетін қызметтерді кредитке өткізетін не төлемдердің мерзімін ұзартатын жеке кәсіпкерлердің немесе заңды тұлғалардың жүйелендірілген белгілерін бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2005 жылғы 18 қаңтардағы №25 қаулысымен (бұдан әрі – №25 қаулы) айқындалатын төлемдердің мерзімін кейінге қалдыруды ұсынатын дара кәсіпкерлер немесе заңды тұлғалар болып табылатын ақпарат берушілердің қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге, коммуналдық қызметтер көрсететін табиғи монополиялар субъектілеріне, ақпарат беру туралы шарттар негізінде өзге тұлғаларға (бұдан әрі – ақпарат берушілер), сондай-ақ кредитке тауарлар мен қызметтер өткізетін не жүйеленген белгілері №25 қаулымен айқындалатын төлемдердің мерзімін кейінге қалдыруды ұсынатын дара кәсіпкерлер немесе заңды тұлғалар болып табылатын кредиттік есептерді алушыларға, облигациялар ұстаушылардың мүдделерін білдіру туралы шарт жасасқан облигациялар эмитентінің кредиттік есебіне қатысты облигациялар ұстаушылардың өкілдеріне (бұдан әрі – кредиттік есептерді алушылар) ақпарат беру туралы шарт негізінде өзге де тұлғаларға қойылатын талаптарды айқындайды.

2. Кредиттік бюролар ақпарат берушілерге және кредиттік есептерді алушыларға қойылатын талаптар ақпарат беру туралы шартқа және кредиттік есептер алу туралы шартқа енгізіледі.

3. Кредиттік бюролар ақпарат берушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға қоятын талаптар осы қаулымен бекітілген Кредиттік бюролардың, банктер, банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, микроқаржы ұйымдары және коллекторлық агенттіктер болып табылатын ақпарат берушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын Талаптардың 15, 16 және 17-тармақтарының талаптарына сәйкес келеді.



4. Кредиттік бюролар ақпарат берушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қоятын талаптар осы қаулымен бекітілген Кредиттік бюролардың, банктер, банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, микроқаржы ұйымдары және коллекторлық агенттіктер болып табылатын ақпарат берушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын Талаптардың 4 және 5-тарауларының талаптарына сәйкес келеді.



**Қазақстан Республикасы
Ұлттық Банкі Басқармасының
2018 жылғы «27» қыркүйектегі
№ 228 қаулысына
3-қосымша**

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

1. «Кредиттік бюролардың, ақпарат берушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 27 мамырдағы №91 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 11669 тіркелген, 2015 жылғы 30 шілдеде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған).

2. «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне рұқсат беру құжаттарын қысқарту және рұқсат беру рәсімдерін оңайлату мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 30 мамырдағы № 146 қаулысының 2-тармағы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 14208 тіркелген, 2016 жылғы 5 қазанда «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде жарияланған).

3. «Кредиттік бюролардың, ақпарат жеткізушілердің және кредиттік есептерді алушылардың қызметін ұйымдастыру кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалануға және ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 27 мамырдағы №91 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 14 маусымдағы № 102 қаулысы (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15608 болып тіркелген, 2017 жылғы 15 қыркүйекте Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған).



Қазақстан Республикасының
Әділет министрлігінде
2018 жылғы 16 қарашада
№ 17749 тіркелді

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІНІҢ ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ ЭКОНОМИКА МИНИСТРЛІГІНІҢ БІРЛЕСКЕН ҚАУЛЫСЫ МЕН БҰЙРЫҒЫ

Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі

Қазақстан Республикасының
Ұлттық экономика министрлігі

2018 жылғы 27 қыркүйек
№ 229
Алматы қаласы

2018 жылғы 29 қазан № 30
Астана қаласы

«Коллекторлық агенттіктердің қызметін мемлекеттік бақылау саласындағы тексеру парағын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 30 маусымдағы № 122 қаулысы және Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрінің 2017 жылғы 24 тамыздағы № 313 бірлескен бұйрығының күші жойылды деп тану туралы

«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне кәсіпкерлік қызметті реттеуді жетілдіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2018 жылғы 24 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңын іске асыру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ** және Қазақстан Республикасының Ұлттық экономика министрі **БҰЙЫРАДЫ**:

1. «Коллекторлық агенттіктердің қызметін мемлекеттік бақылау саласындағы тексеру парағын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 30 маусымдағы № 122 қаулысы және Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрінің 2017 жылғы 24 тамыздағы № 313 бірлескен бұйрығының (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 15737 болып тіркелген, 2017 жылғы 4 қазанда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкіне жарияланған) күші жойылды деп танылсын.

2. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығының әдіснамасы департаменті (Сәлімбаев Д.Н.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы бірлескен қаулыны және бұйрықты Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы бірлескен қаулы және бұйрық мемлекеттік тіркелген күннен бастап күнтізбелік он күн ішінде оларды 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 бірлескен қаулыны және бұйрықты ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан



Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

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

3. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау және сыртқы коммуникациялар басқармасы (Терентьев А.Л.) осы бірлескен қаулы және бұйрық мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде олардың көшірмесін мерзімді баспасөз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.

4. Осы бірлескен қаулының және бұйрықтың орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары О.А. Смоляковқа жүктелсін.

5. Осы бірлескен қаулы және бұйрық алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының
Бас Прокуратурасы Құқықтық
статистика және арнайы есепке
алу жөніндегі комитетінің Төрағасы
_____ Қ. Жақыпбаев
2018 жылғы «26» қазан



ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

Алматы қаласы

2018 жылғы 27 қыркүйек

№ 230

Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы

ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:

1. Осы қаулыға қосымшаға сәйкес Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі (бұдан әрі – Тізбе) бекітілсін.

2. Банктік емес қаржы ұйымдарын реттеу департаменті (Көшербаева А.М.) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (Сәрсенова Н.В.) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

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 3-тармағында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. 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.

4. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Ж.Б. Құрмановқа жүктелсін.

5. Осы қаулы:

алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін қолданысқа енгізілетін Тізбенің 4-тармағын;

2019 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін Тізбенің 1-тармағының он бірінші және елу төртінші абзацтарын, 5-тармағының сегізінші абзацын қоспағанда алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік жиырма бір күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

6. 2019 жылғы 1 қаңтарға дейін:



1) қолданылуы тоқтатыла тұрған кезеңде осы абзац мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленіп, Тізбенің 1-тармағының төртінші абзацының:

«Осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы (бұдан әрі – Заң), «Акционерлік қоғамдар туралы» 2003 жылғы 13 мамырдағы, «Көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру туралы» 2003 жылғы 1 шілдедегі (бұдан әрі – Көлік құралдары иелерінің АҚЖ туралы заң), «Тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру туралы» 2003 жылғы 1 шілдедегі (бұдан әрі – Тасымалдаушылардың АҚЖ туралы заң), «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі, «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру тәртібі мен талаптарын, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру тәртібі мен талаптарын, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат алу үшін қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органға (бұдан әрі – уәкілетті орган) ұсынылатын құжаттардың мазмұнына қойылатын талаптарды, сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру тәртібі мен талаптарын айқындайды, сондай-ақ лицензия алу үшін уәкілетті органға ұсынылатын құжаттардың мазмұнына қойылатын талаптарды белгілейді.»;

2) қолданылуы тоқтатыла тұрған кезеңде осы тармақ мынадай редакцияда қолданылады деп белгіленіп, Тізбеге 14-қосымшаның 11-тармағының қолданылуы тоқтатыла тұрсын:

«11. Өтініш беруші жеке тұлға, өтініш беруші заңды тұлғаның басшы қызметкері осыған дейін қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қаржы ұйымын таратуға және (немесе) оның қаржы нарығында қызметті жүзеге асыруын тоқтатуға алып келген қаржы ұйымын консервациялау не оның акцияларын мәжбүрлеп иелену, оны лицензиясынан 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 1 (бір) жылдан аспайтын кезеңде қаржы ұйымының басшысы, басқару органының мүшесі, атқарушы органының басшысы, мүшесі (тіркеуші, трансфер-агенттің атқарушы органының функциясын жеке жүзеге асыратын адам және оның орынбасары), қаржы ұйымының бас бухгалтері, жеке тұлға – ірі қатысушы, ірі қатысушысының (сақтандыру холдингінің, банк холдингінің) басшысы – заңды тұлғаның басшы қызметкері болғандығы туралы мәліметтер

(иә (жоқ), ұйымның атауы, лауазымы, жұмыс істеген кезеңі көрсетілсін)».

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының
ақпарат және коммуникациялар министрлігі

2018 жылғы «__» _____

«КЕЛІСІЛДІ»

Қазақстан Республикасының
Ұлттық экономика министрлігі

2018 жылғы «__» _____



Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі

1. «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2007 жылғы 30 сәуірдегі №122 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №4731 болып тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру қағидаларында:

кіріспе мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы (бұдан әрі – Заң), «Акционерлік қоғамдар туралы» 2003 жылғы 13 мамырдағы, «Көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру туралы» 2003 жылғы 1 шілдедегі (бұдан әрі – Көлік құралдары иелерінің АҚЖ туралы заң), «Тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру туралы» 2003 жылғы 1 шілдедегі (бұдан әрі – Тасымалдаушылардың АҚЖ туралы заң), «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі, «Туристі міндетті сақтандыру туралы» 2003 жылғы 31 желтоқсандағы (бұдан әрі – Туристі міндетті сақтандыру туралы заң), «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру тәртібі мен талаптарын, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру тәртібі мен талаптарын, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат алу үшін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға (бұдан әрі – уәкілетті орган) ұсынылатын құжаттардың мазмұнына қойылатын талаптарды, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия беру тәртібі мен талаптарын айқындайды, сондай-ақ лицензия алу үшін уәкілетті органға ұсынылатын құжаттардың мазмұнына қойылатын талаптарды белгілейді.

Қағидалар исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына да қолданылады.»;

8-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«8. Құрылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бизнес-жоспары тігілген әрі нөмірленген түрінде бір данада беріледі. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бизнес-жоспарына қойылатын негізгі талаптар Қағидалардың 5-қосымшасында көзделген.»;

11-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«11-1. Өтініш беруші көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыруды жүзеге асыру құқығына лицензия алу үшін уәкілетті органға Көлік құралдары иелерінің АҚЖ туралы Заңның 8-бабының 1-тармағының талаптарын орындағанын растайтын құжатты береді.



Өтініш беруші тасымалдаушының жолаушылар алдындағы жауапкершілігін міндетті сақтандыруды жүзеге асыру құқығына лицензия алу үшін уәкілетті органға Тасымалдаушылардың АҚЖ туралы Заңның 8-бабының 1-тармағының талаптарын орындағанын растайтын құжатты береді.

Өтініш беруші туристі міндетті сақтандыруды жүзеге асыру құқығына лицензия алу үшін уәкілетті органға Туристі міндетті сақтандыру туралы заңның 7-1-бабының 1-тармағының талаптарын орындағанын растайтын құжаттарды ұсынады.»;

11-2 және 11-4-тармақтар алып тасталсын;

12-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«12. «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия Қағидаларға 6-қосымшаға сәйкес нысан бойынша беріледі.

«Жалпы сақтандыру» саласы бойынша исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия Қағидаларға 6-1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша беріледі.

«Өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия Қағидаларға 7-қосымшаға сәйкес нысан бойынша беріледі.

«Өмірді сақтандыру» саласы бойынша исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия Қағидаларға 7-1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша беріледі.

Қайта сақтандыру бойынша қызметке лицензия Қағидаларға 7-2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша беріледі.

Сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия Қағидаларға 8-қосымшаға сәйкес нысан бойынша беріледі.»;

15-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«15. Сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына берілген лицензиядан сақтандырудың жекелеген сыныптарын алып тастау үшін лицензиат уәкілетті органға Заңның 37-бабының 6-тармағында көзделген құжаттарды ұсынады.

Сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына берілген лицензиядан брокерлік қызметтің жекелеген түрін алып тастау үшін сақтандыру брокері уәкілетті органға Заңның 37-бабының 8-3-тармағында көзделген құжаттарды ұсынады.»;

17-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«17. Талап етілетін құжаттар қоса беріле отырып, өтініш қағаз тасымалдағышта не «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы электрондық түрде ұсынылады».

Уәкілетті орган «электрондық үкімет» шлюзі арқылы тиісті мемлекеттік ақпараттық жүйелерінен:

Қазақстан Республикасының резиденті-жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын;

Қазақстан Республикасының резиденті-жеке тұлғада алынбаған немесе өтелмеген соттылығының жоқ екенін растайтын;

Қазақстан Республикасының резиденті-заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) жөніндегі құжаттарда көрсетілген мәліметтерді алады.»;

19-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«19. Өтініш берушінің штатында сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарийдің (бұдан әрі – актуарий) бар екендігі туралы мәліметтер Қағидаларға 10-қосымшаға сәйкес нысан бойынша жасалады.»;

21-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«21. Актуарий қол қойған сақтандыру сыныбы бойынша бизнес-жоспарда Заңның 37-бабының 3-тармағында көзделген ақпарат қамтылады және соңғы беттің арт жағындағы тігісіне жапсырылған белгісінде тігілген беттердің саны көрсетіле отырып, уәкілетті органға нөмірленген және тігілген бір данада беріледі. Сақтандыру сыныбы бойынша бизнес-жоспардың титул парағында жоғары оң бұрышында мынадай айқындама болады: «Директорлар кеңесі бекітті (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атауы). 20__ жылғы «__» _____ №__ хаттамасы.»»;



22-тармақтың екінші бөлігінің бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«Актуарий қол қойған қайта сақтандыру қызметінің таяудағы екі жылға арналған бизнес-жоспарында мынадай ақпарат қамтылады:»;

24-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«24. Сақтандыру брокері жұмысының ішкі регламентіне мыналар:

1) сақтандыру және (немесе) қайта сақтандыру шарттарын жасау жөніндегі делдалдық қызметін жүзеге асыру бойынша жауапты тұлғалардың тізбесі;

2) сақтандыруға (қайта сақтандыруға) сұратулар түскен;

сақтандыру (қайта сақтандыру) талаптарын алған;

сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты жасалған;

қолданыстағы сақтандыру өтеуіне толықтырулар мен өзгерістер енгізген;

сақтандырудың кейінгі кезеңіне сақтандыру өтеуін жаңартқан;

сақтандыру жағдайларына қызмет көрсеткен кезде сақтандыру брокері қызметкерлерінің іс-қимылдарын ашып көрсететін сақтандыру және (немесе) қайта сақтандыру шарттарын жасау жөніндегі делдалдық қызметін жүзеге асыру бойынша рәсімдері жатады.»;

1-қосымшаға сәйкес Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға берілетін рұқсат осы Өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне (бұдан әрі – Тізбе) 1-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

2-қосымшаға сәйкес Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру туралы өтініш Тізбеге 2-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Құрылтайшы – жеке тұлға туралы мәліметтер Тізбеге 3-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Құрылтайшы – заңды тұлға туралы мәліметтер Тізбеге 4-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

6-қосымшаға сәйкес «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия Тізбеге 5-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

6-1-қосымшаға сәйкес Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының «жалпы сақтандыру» саласы бойынша исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия Тізбеге 6-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

7-қосымшаға сәйкес «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия Тізбеге 7-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

7-1-қосымшаға сәйкес Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының «өмірді сақтандыру» саласы бойынша исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия Тізбеге 8-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

Тізбеге 9-қосымшаға сәйкес редакциядағы 7-2-қосымшамен толықтырылсын;

8-қосымшаға сәйкес Сақтандыру брокері қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия Тізбеге 10-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

8-1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша өтініш Тізбеге 11-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

9-қосымшаға сәйкес нысан бойынша өтініш Тізбеге 12-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

10-қосымшаға сәйкес Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының штатында актуарийдің болуы туралы мәліметтер Тізбеге 13-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

2. «Банктің, банк холдингінің ірі қатысушысы, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің ірі қатысушысы, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру, оны кері қайтарып алу қағидаларын және көрсетілген келісімді алу үшін табыс етілетін құжаттарға қойылатын талаптарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 ақпандағы №67 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №7552



болып тіркелген, «Егемен Қазақстан» газетінде 2012 жылғы 19 маусымда №330-335 (27409) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Банктің, банк холдингінің ірі қатысушысы, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің ірі қатысушысы, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім беру, оны кері қайтарып алу қағидаларында және көрсетілген келісімді алу үшін табыс етілетін құжаттарға қойылатын талаптарда:

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Жеке немесе заңды тұлға (бұдан әрі – өтініш беруші) уәкілетті органға – заңды тұлғаның бизнес – сәйкестендіру нөмірін (бар болса), Қазақстан Республикасының бейрезиденті – заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелуі (қайта тіркелуі) туралы мәліметтерді және заңды мекенжайын (тұрғылықты жері) көрсете отырып, қаржы ұйымының сатып алынатын акцияларының саны, олардың құны, қаржы ұйымының сатып алуы болжанып отырған акциялары санының банктің, сақтандыру (қайтасақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының тиісінше орналастырылған (артықшылықты және сатып алынғандарын шегергенде) акцияларының санына және (немесе) дауыс беруші акцияларының санына пайыздық арақатынасы туралы мәліметтерді көрсетіп, сондай-ақ ақпараттық жүйелерде қамтылған, заңмен қорғалатын құпияны құрайтын дербес деректер мен мәліметтерді жинауға және өңдеуге келісім бере отырып, қаржы ұйымының, банк холдингінің және (немесе) сақтандыру холдингінің ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге еркін нысанда жасалған өтінішті береді.

Заңды тұлға банк холдингінің және (немесе) сақтандыру холдингінің мәртебесін иеленген жағдайда, заңды тұлға Банктер туралы заңда және Сақтандыру туралы заңда көзделген тәртіппен бір мезгілде банк холдингінің және (немесе) сақтандыру холдингінің еншілес ұйымды құруға (иеленуге) рұқсат алуға немесе банк холдингінің ұйымның және (немесе) сақтандыру холдингінің жарғылық капиталына қомақты қатысуына рұқсат алуға өтініш береді.

Талап етілген құжаттарды қоса бере отырып қаржы ұйымының, банк холдингінің және (немесе) сақтандыру холдингінің ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге жасалған өтініш қағаз тасымалдағышта не «электрондық үкіметтің» веб-порталы арқылы электрондық түрде ұсынылады.

Уәкілетті орган «электрондық үкімет» шлюзі арқылы тиісті мемлекеттік ақпараттық жүйелерінен:

Қазақстан Республикасының резиденті-жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын;

Қазақстан Республикасының резиденті-жеке тұлғада алынбаған немесе өтелмеген соттылығының жоқ екенін растайтын;

Қазақстан Республикасының резиденті-заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) жөніндегі құжаттарда көрсетілген мәліметтерді алады.»;

5-тармақта:

екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Өтініш беруші жеке тұлғаның, өтініш беруші заңды тұлға басшы қызметкерінің мінсіз іскерлік беделі туралы мәліметтер Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша мыналарды:

азаматтық алған елінде (шетелдіктер үшін) немесе олардың тұрақты тұратын елінде (азаматтығы жоқ тұлғалар үшін) жасаған қылмысы үшін алынбаған немесе жойылмаған соттылықтың жоқ екендігі туралы азаматтық алған елінің (олардың тұрақты тұратын елінің – азаматтығы жоқ тұлғалар үшін) немесе өтініш беруші – жеке тұлға, өтініш беруші-заңды тұлғаның басшы қызметкері соңғы 15 (он бес) жыл бойы тұрақты тұрған елдің мемлекеттік органы берген мәліметтерді растайтын құжатты қоса бере отырып ұсынылады. Көрсетілген құжаттың берілген күні өтініш беру күнінен бұрын 3 (үш) айдан аспауы тиіс;

Қағидаларға 2-қосымшада көрсетілген өтініш беруші жеке тұлғаның, өтініш беруші заңды тұлғаның басшы қызметкерінің мінсіз іскерлік беделі туралы мәліметтерді растайтын құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып ұсынылады.»;



бесінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Қаржы ұйымының қаржылық жағдайының ықтимал нашарлауы жағдайында қаржы ұйымының қайта капиталдандыру жоспары өтініш беруші жеке тұлғаның не өтініш беруші заңды тұлға бірінші басшысының, оның ірі акционерінің (акционерлерінің) қойылған қолымен расталады.»;

6-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Бизнес-жоспар өтініш беруші жеке тұлғаның не өтініш беруші заңды тұлға бірінші басшысының, оның ірі акционерінің (акционерлерінің) қойылған қолымен расталады.»;

7-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) тізбесін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының «Болу қажеттілігі қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етілетін заңды тұлғалар және елдер үшін ең аз рейтингіні, осы рейтингіні беретін рейтингтік агенттіктер тізбесін белгілеу туралы» 2012 жылғы 24 желтоқсандағы №385 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілер тізбесінде №8318 болып тіркелген) белгілеген халықаралық рейтингтік агенттіктерінің бірінің талап етілетін барынша төмен рейтингінің берілгендігі туралы мәліметтерді қосымша береді;»;

8-тармақта:

бірінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«8. Бірнеше қаржы ұйымдарының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге бір мезгілде келісім алу үшін өтініш беруші – жеке тұлға мынадай құжаттарды ұсынады:»;

6), 7) және 8) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«6) Қағидаларға 1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша өтініш беруші жеке тұлғаның, өтініш беруші заңды тұлғаның басшы қызметкері туралы қысқаша деректер;

7) Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша өтініш беруші жеке тұлғаның, өтініш беруші заңды тұлғаның басшы қызметкерінің мінсіз іскерлік беделі туралы мәліметтер;

8) Қағидаларға 3-қосымшаға сәйкес нысан бойынша өтініш берушінің кірістері мен мүлігі туралы мәлімет, сондай-ақ оның барлық міндеттемелері бойынша болған берешегі туралы ақпарат;»;

9-тармақта:

1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«1) өтініш берушінің тиісті органының қаржы ұйымының акцияларын сатып алу туралы шешімінің көшірмесі;»;

6), 7) және 8) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«6) Қағидаларға 1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша өтініш беруші жеке тұлғаның, өтініш беруші заңды тұлғаның басшы қызметкері туралы қысқаша деректер;

7) құрылтайшы құжаттарының көшірмелері (түпнұсқалары ұсынылмаған жағдайда салыстыру үшін нотариатта куәландырылған), өтініш берушінің ірі қатысушылары туралы, сондай-ақ өтініш берушінің ірі қатысушыларының ірі қатысушылары туралы қысқаша деректер;

8) Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша өтініш беруші жеке тұлғаның, өтініш беруші заңды тұлғаның басшы қызметкерінің мінсіз іскерлік беделі туралы мәліметтер;»;

14-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«14. Уәкілетті орган қаржы ұйымының, банк холдингінің және (немесе) сақтандыру холдингінің ірі қатысушысы мәртебесін иеленуі туралы берілген өтініш бойынша шешімді Банктер туралы заңның 17-1-бабының 14-тармағында, Сақтандыру туралы заңның 26-бабының 12-тармағында, Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 72-1-бабының 12-тармағында белгіленген мерзім ішінде қабылдайды.»;

1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Өтініш беруші жеке тұлғаның, өтініш беруші заңды тұлғаның басшы қызметкері туралы қысқаша деректер Тізбеге 14-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

2-қосымшаға сәйкес Өтініш беруші жеке тұлғаның, өтініш беруші заңды тұлғаның



басшы қызметкерінің мінсіз іскерлік беделі туралы мәліметтер Тізбеге 15-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

3-қосымшаға сәйкес Өтініш берушінің кірістері мен мүлігі туралы мәліметтер, сондай-ақ оның барлық міндеттемелері бойынша болған берешегі туралы ақпарат Тізбеге 16-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

3. «Бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүзеге асыруға лицензиялар беру, оларды тоқтата тұру және олардан айыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 26 ақпандағы №25 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №9324 болып тіркелген, «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде 2014 жылғы 21 сәуірде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүзеге асыруға лицензиялар беру, оларды тоқтата тұру және олардан айыру қағидаларында:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Осы Бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүзеге асыруға лицензиялар беру, оларды тоқтата тұру және олардан айыру қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) «Сақтандыру қызметі туралы» (бұдан әрі – Сақтандыру қызметі туралы заң) 2000 жылғы 18 желтоқсандағы, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі (бұдан әрі – Заң), «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі, «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы (бұдан әрі – Рұқсаттар және хабарламалар туралы заң) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес әзірленді және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның (бұдан әрі – уәкілетті орган) Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүзеге асыруға лицензиялар беру, оларды тоқтата тұру және олардан айыру тәртібін айқындайды.»;

2-тармақта:

2) және 3) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«2) «электрондық үкімет» төлемдік шлюзі арқылы төлеу жағдайларын қоспағанда лицензиялық алымның төленгендігін растайтын құжаттың көшірмесі;

3) жарғының көшірмесін (түпнұсқалары ұсынылмаған жағдайда салыстыру үшін нотариатта куәландырылған);»;

5) тармақша алып тасталсын;

6) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«6) құжаттарды берген күннің алдындағы күндегі жағдай бойынша 2-қосымшаға сәйкес нысан бойынша акционер (қатысушы) туралы мәліметтерді (заңды тұлға үшін) және Қағидалардың 3-қосымшасына сәйкес нысан бойынша акционер (қатысушы) туралы мәліметтерді (жеке тұлға үшін);»;

11) және 12) тармақшалар алып тасталсын;

13) тармақшаның төртінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Құжаттардың көшірмелері өтініш берушінің бірінші басшысының қолымен куәландырылады;»;

19) және 20) тармақшалар алып тасталсын;

мынадай мазмұндағы 2-1-тармақпен толықтырылсын:

«2-1. Уәкілетті орган «электрондық үкімет» шлюзі арқылы тиісті мемлекеттік ақпараттық жүйелерінен:

Қазақстан Республикасының резиденті-жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын;

Қазақстан Республикасының резиденті-жеке тұлғада алынбаған немесе өтелмеген соттылығының жоқ екенін растайтын;

Қазақстан Республикасының резиденті-заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) жөніндегі құжаттарда көрсетілген мәліметтерді алады.»;

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:



«3. Қағидалардың 2-тармағында санамаланған, бірнеше парақтан тұратын құжаттар нөмірлеп және тігіліп және тігістің түйіншегіне жапсырылған соңғы парағының артқы жағына тігілген парақтардың саны көрсетіле отырып, ұсынылады. Құжаттардың көшірмелері мұндай құжаттарға қол қою құқығына ие өтініш берушінің лауазымды тұлғаларының қолдарымен және өтініш беруші мөрінің таңбасымен куәландырылады.»;

5-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Бағалы қағаздар рыногында қызметті жүзеге асыруға берілген лицензия Қағидалардың 4-қосымшасына сәйкес нысан бойынша беріледі.»;

6-тармақ алып тасталсын;

мынадай мазмұндағы 8-1-тармақпен толықтырылсын:

«8-1. Сақтандыру ұйымы бағалы қағаздар нарығында инвестициялық портфельді басқару бойынша қызметті жүзеге асыруға лицензия алу үшін уәкілетті органға Сақтандыру қызметі туралы заңның 37-бабы 7-3-тармағында көрсетілген құжаттарды ұсынады.»;

14-тармақта:

1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«1) «электрондық үкімет» төлемдік шлюзі арқылы төлеу жағдайларын қоспағанда лицензиялық алымның төленгендігін растайтын құжаттың көшірмесі»;

төртінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқару бойынша қызметтің шағын түрін алып тастаған не ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығымен инвестициялық портфельді басқару бойынша қызметтің шағын түрінің атауы ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығынсыз инвестициялық портфельді басқару бойынша қызметтің шағын түріне өзгерген жағдайда ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры осы тармақта көзделген құжаттармен бірге ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының кастодиан банкінің, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының кастодиан банкінің және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін басқарушысының (осындай бар болса) бірінші басшылары немесе олардың орнындағы адамдар қол қойған ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша ерікті зейнетақы жарналары есебінен бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына зейнетақы активтері мен міндеттемелерін қабылдау-өткізу актісін береді.»;

14-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«14-1. Лицензия қайта ресімделген кезде лицензиат Қағидаларға 6-қосымшаға сәйкес нысан бойынша уәкілетті органға өтініш ұсынады.

Бағалы қағаздар рыногында қызметті жүзеге асыруға берілетін лицензияны қайта ресімдеу Рұқсаттар және хабарламалар туралы заңда белгіленген негіздер бойынша және тәртіппен жүргізіледі.»;

18-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«18. Егер лицензия қағаздағы нысанда берілсе, лицензиат уәкілетті органның бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға лицензия беру (қайта ресімдеу) туралы хатын алғаннан кейін 10 (он) жұмыс күні ішінде уәкілетті органға бұрынғы лицензияның түпнұсқасын қайтарады.»;

23-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Уәкілетті органның қызметтің барлық немесе жекелеген түрлері (шағын түрлері) бойынша лицензиядан айыру туралы шешімін алған күннен бастап күнтізбелік 90 (тоқсан) күн ішінде оған қатысты көрсетілген шешім қабылданған заңды тұлға қызметтің барлық түрлері бойынша немесе өзі лицензиядан айырылған қызметтің түрлері (шағын түрлері) бойынша шарттардың барлық міндеттемелерін орындайды және уәкілетті органға Қағидалардың 14-тармағы 4), 5), 6) және 7) тармақшаларында көрсетілген құжаттарды ұсынады.»;

1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша өтініш Тізбеге 17-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;



2-қосымшаға сәйкес акционер (қатысушы) туралы мәліметтер (заңды тұлға үшін) Тізбеге 18-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

3-қосымшаға сәйкес акционер (қатысушы) туралы мәліметтер (жеке тұлға үшін) Тізбеге 19-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

4-қосымшаға сәйкес бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға лицензия Тізбеге 20-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

5-қосымшаға сәйкес лицензияны ерікті қайтаруға, қызмет түрінің (шағын түрінің) атауын өзгертуге және (немесе) қызметтің түрін (шағын түрін) алып тастауға өтініш Тізбеге 21-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

6-қосымшаға сәйкес нысан бойынша өтініш Тізбеге 22-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

4. «Орталық депозитарий қызметін жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 19 желтоқсандағы №254 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №12957 болып тіркелген, 2016 жылғы 30 наурызда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Орталық депозитарийдің қызметін жүзеге асырудың қағидаларында:

18-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«18. Орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде жеке шоттар мынадай:

1) уәкілетті органның бағалы қағаздар нарығында кастодиандық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар;

2) уәкілетті органның бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар заңды тұлғаларға;

3) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне;

4) уәкілетті органның бағалы қағаздар нарығында дилерлік қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар заңды тұлғаларға;

5) дилерлік қызметті лицензиясыз Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жүзеге асыратын заңды тұлғаларға;

6) шетелдік депозитарийлерге және кастодиандарға;

7) «Астана» Халықаралық қаржы орталығының аумағында бағалы қағаздармен мәмілелерді тіркеуді жүзеге асыратын ұйымға ашылады.».

5. «Банкке және (немесе) банк холдингіне еншілес ұйымды құруға немесе сатып алуға, бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын еншілес ұйымды банктің құруына немесе сатып алуына, банктің және (немесе) банк холдингінің ұйымдардың капиталына қомақты қатысуға рұқсатты беру, сондай-ақ банктің және (немесе) банк холдингінің еншілес ұйымды құруға, сатып алуға, банктің және (немесе) банк холдингінің ұйымдардың капиталына қомақты қатысуына рұқсатты қайтарып алу қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 28 қаңтардағы №24 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №15050 болып тіркелген, 2017 жылғы 23 мамырда Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің эталондық бақылау банкінде жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Банкке және (немесе) банк холдингіне еншілес ұйымды құруға немесе сатып алуға, бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын еншілес ұйымды банктің құруына немесе сатып алуына, банктің және (немесе) банк холдингінің ұйымдардың капиталына қомақты қатысуға рұқсатты беру, сондай-ақ банктің және (немесе) банк холдингінің еншілес ұйымды құруға, сатып алуға, банктің және (немесе) банк холдингінің ұйымдардың капиталына қомақты қатысуына рұқсатты қайтарып алу қағидаларында:

мынадай мазмұндағы 3-1-тармақпен толықтырылсын:

«3-1. Уәкілетті орган «электрондық үкімет» шлюзі арқылы тиісті мемлекеттік ақпараттық жүйелерінен:



Қазақстан Республикасының резиденті-жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын;

Қазақстан Республикасының резиденті-жеке тұлғада алынбаған немесе өтелмеген соттылығының жоқ екенін растайтын;

Қазақстан Республикасының резиденті-заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) жөніндегі құжаттарда көрсетілген мәліметтерді алады.»;

5-тармақ алып тасталсын;

10-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«10. Ұсынылған құжаттарға ескертулер болған кезде уәкілетті орган банкке және (немесе) банк холдингіне оларды жою мерзімін көрсете отырып, пошта, факсимильді байланыс және (немесе) электрондық пошта арқылы мұндай ескертулерді көрсетіп хат жібереді.»;

17-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«17. Ұсынылған құжаттарға ескертулер болған кезде уәкілетті орган банкке және (немесе) банк холдингіне оларды жою мерзімін көрсете отырып, пошта, факсимильді байланыс және (немесе) электрондық пошта арқылы мұндай ескертулерді көрсетіп хат жібереді.»;

1-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Еншілес ұйымды құруға немесе сатып алуға, оның ішінде бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын еншілес ұйымды құруға немесе сатып алуға рұқсат алуға өтініш Тізбеге 23-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын;

4-қосымшаға сәйкес нысан бойынша Банктің және (немесе) банк холдингінің ұйымның капиталына қомақты қатысуға рұқсатты алуға өтініш Тізбеге 24-қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
1-қосымша**

**Сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымын құруға
рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру
(қайта сақтандыру) қызметін және
сақтандыру брокерінің қызметін
жүзеге асыру құқығына
лицензия беру қағидаларына
1-қосымша**

Нысан

(Қазақстан Республикасының мемлекеттік елтаңбасы бейнеленген
қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті
органның бланкісінде басылады)

**Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға
Рұқсат №__**

Осы рұқсат

(сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының толық атауы)

сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға берілді.

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат құрылтай құжаттарымен бірге
Қазақстан Республикасының әділет органдарына ұсынылуға тиіс және рұқсатты берген күннен
бастап 6 (алты) ай ішінде заңды күші бар.

Төраға (Төрағаның орынбасары)

_____ ЖЫЛҒЫ « ____ » _____

Мөр орны



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
2-қосымша**

**Сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымын құруға
рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру
(қайта сақтандыру) қызметін және
сақтандыру брокерінің қызметін
жүзеге асыру құқығына
лицензия беру қағидаларына
2-қосымша**

Нысан

Уәкілетті органның
басшысына

**Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат алуға
өтініш**

(жеке тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірі
(бар болса), заңды тұлғаның атауы, бизнес – сәйкестендіру нөмірі (бар болса), заңды тұлға
өкілінің тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))

(құрылтайшылардың атынан осы өтінішті беруге өтініш берушінің
өкілеттіктерін растайтын нотариат немесе басқадай куәландырған құжатқа сілтеме)

(өтініш берушінің жұмыс орны және оның лауазымы, тұрғылықты жері,

заңды мекенжайы)

құрылтай жиналысының ____ жылғы « ____ » _____ № _____
шешіміне (хаттамасына) сәйкес _____

(құрылатын сақтандыру

(қайта сақтандыру) ұйымының толық атауы және орналасқан жері)

құруға рұқсат беруді сұрайды.

Құрылтайшы (құрылтайшылар) өтінішке қоса берілген құжаттардың (ақпараттың)
дәйектілігін растайды, сондай-ақ уәкілетті органға осы өтініштің қаралуына байланысты
сұралған қосымша ақпараттың уақтылы ұсынылуын қамтамасыз етеді.



Қосымша (жіберілген құжаттар атауларының тізбесін, даналардың санын және әр қайсысының парақтар санын көрсету):

Дербес деректерді жинау мен өңдеуге және ақпараттық жүйелердегі заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісім беремін.

(өтініш берушінің қолы, күні)



Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
3-қосымша

Сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымын құруға
рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру
(қайта сақтандыру) қызметін және
сақтандыру брокерінің қызметін
жүзеге асыру құқығына
лицензия беру қағидаларына
3-қосымша

Нысан

фотосурет
орны

Құрылтайшы (жеке тұлға) туралы мәліметтер

(сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының толық атауы)

20 __ жылғы «__» _____

Құрылтайшы _____

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))

2. Туған күні _____

3. Туған жері _____

4. Азаматтығы _____

5. Жеке басын куәландыратын құжаттың деректері (шетелдіктер, азаматтығы жоқ адамдар үшін) _____

6. Жеке сәйкестендіру нөмірі (бар болса) _____

7. Тұрғылықты жері және заңды мекенжайы _____

8. Телефон нөмірі (қала коды, жұмыс, үй) _____



9. Білімі:

№	Оқу орнының атауы	Түскен жылы – аяқтаған жылы	Мамандығы	Білімі туралы дипломның деректемелері (бар болса күні мен нөмірі)
1	2	3	4	5

10. Еңбек қызметі туралы мәліметтер

Осы тармақта бүкіл еңбек қызметі (сондай-ақ басқару органында мүшелігі), оның ішінде жоғарғы оқу орнын аяқтаған сәттен бастап, сондай-ақ еңбек қызметін жүзеге асырмаған кезең көрсетіледі.

№	Жұмыс істеген кезеңі (күні, айы, жылы)	Жұмыс орны (қаржы ұйымы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болған жағдайда қаржы ұйымының тіркелу елін көрсете отырып)	Лауазымы	Қолданылған тәртіптік жазаның болуы	Жұмыстан шығарылу, лауазымнан босатылу себептері
1	2	3	4	5	6

11. Растайтын құжаттарды қоса бере отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға пайдаланатын ақша көздерінің және сомасының сипаты _____

12. Құрылтайшы-жеке тұлғаның өзге заңды тұлғалардың жарғылық капиталына немесе акцияларын иеленуге қатысуы туралы мәліметтер:

№	Заңды тұлғаның атауы және орналасқан жері	Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы деректер, қызметінің жарғылық түрлері (қызметтің негізгі түрлерін атап көрсету)	Жарғылық капиталға қатысу үлесі немесе құрылтайшы-жеке тұлғаға тиесілі акциялар санының заңды тұлғаның дауыс беретін акцияларының жалпы санына арақатынасы (пайызбен)
1	2	3	4

13. Құрылтайшы – жеке тұлға бұрын сыбайлас жемқорлық қылмыс жасағаны үшін жауапкершілікке не уәкілетті органға сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын ашуға рұқсат алу туралы өтініш берген күнге дейін 3 (үш) жыл ішінде сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін тәртіптік жауапкершілікке тартылған ба

(иә (жоқ), жауапкершілікке тарту негіздерін

көрсете отырып, құқық бұзушылықтың, қылмыстың

қысқаша сипаттамасы, жауапкершілікке

туралы актінің немесе сот шешімінің деректемелері)

Осы ақпаратты өзім тексергенімді және оның дәйекті және толық екендігін, сондай-ақ мінсіз іскерлік беделдің болуын растаймын.



Дербес деректерді жинау мен өңдеуге және ақпараттық жүйелердегі заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісім беремін.

Тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)

(құрылтайшы – жеке тұлға өз қолымен баспа әріптерімен толтырады)

Қолы _____

Күні _____



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
4-қосымша**

**Сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымын құруға
рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру
(қайта сақтандыру) қызметін және
сақтандыру брокерінің қызметін
жүзеге асыру құқығына
лицензия беру қағидаларына
4-қосымша**

Нысан

Құрылтайшы (заңды тұлға) туралы мәліметтер

_____ (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атауы)

20 __ жылғы «__» _____

Құрылтайшы _____

_____ (заңды тұлғаның толық атауы)

2. Орналасқан мекенжайы және нақты мекенжайы (Қазақстан Республикасының бейрезиденті-заңды тұлға үшін)

_____ (пошта индексі, қаласы, көшесі, телефон нөмірі)

3. Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы мәлімет (Қазақстан Республикасының бейрезиденті-заңды тұлға үшін)

_____ (құжаттың атауы, берілген күні мен нөмірі, кіммен берілген)

4. Бизнес-сәйкестендіру нөмірі (бар болса)

5. Қызмет түрі

_____ (қызметінің негізгі түрлерін көрсету)

6. Қазақстан Республикасының резиденті немесе бейрезиденті (керегінің асты сызылсын)

7. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының құрылтайшысы – заңды тұлғаның басшысы

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



8. Соңғы күнтізбелік 3 (үш) жыл ішінде құрылтайшы – заңды тұлғада ірі қаржылық проблемалар, оның ішінде банкротқа ұшырау, консервация, сауықтыру болды ма

(олардың туындау себептері)

(бұл мәселелерді шешу нәтижелері).

9. Құрылтайшы – заңды тұлға ірі акционер болып табылатын немесе жарғылық капиталына қатысу үлесінің 10 (он) немесе одан да көп пайызына тікелей және (немесе) жанама ие болатын ұйымдар туралы мәліметтер

№	Заңды тұлғаның атауы және орналасқан жері	Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы деректер, қызметінің жарғылық түрлері (қызметтің негізгі түрлерін атап көрсету)	Жарғылық капиталға қатысу үлесі немесе құрылтайшы-жеке тұлғаға тиесілі акциялар санының заңды тұлғаның дауыс беретін акцияларының жалпы санына арақатынасы (пайызбен)
1	2	3	4

10. Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №8318 болып тіркелген «Болу қажеттілігі қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етілетін заңды тұлғалар және елдер үшін ең аз рейтингіні, осы рейтингіні беретін рейтингтік агенттіктер тізбесін белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы №385 қаулысымен тізбесі белгіленген рейтингтік агенттіктердің бірі берген ұйымның рейтингі болуы туралы мәліметтер

Дербес деректерді жинау мен өңдеуге және ақпараттық жүйелердегі заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісім беремін.

Құрылтайшы – заңды тұлға басшысының қолы _____

Күні _____



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
5-қосымша**

**Сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымын құруға
рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру
(қайта сақтандыру) қызметін және
сақтандыру брокерінің қызметін
жүзеге асыру құқығына
лицензия беру қағидаларына
6-қосымша**

Нысан

**Қазақстан Республикасының
Елтаңбасы**

Уәкілетті органның толық атауы

**«Жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру
(қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына
Лицензия**

Лицензияның нөмірі _____

берілген күні _____ жылғы «__» _____

(сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының толық атауы)

Осы лицензия:

1) сақтандыру қызметін:
сақтандырудың ерікті нысанында:

сақтандырудың міндетті нысанында:

2) қайта сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығын береді.
Бірінші рет алған лицензия туралы деректер:
сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына

(лицензия берген мемлекеттік органның атауы, нөмірі, күні)



қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына

(нөмірі, күні, лицензия берген мемлекеттік органның атауы)

Төраға (Төрағаның орынбасары)

Мөр орны

Алматы қаласы



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
6-қосымша**

**Сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымын құруға
рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру
(қайта сақтандыру) қызметін және
сақтандыру брокерінің қызметін
жүзеге асыру құқығына
лицензия беру қағидаларына
6-1-қосымша**

Нысан

**Қазақстан Республикасының
Елтаңбасы**

Уәкілетті органның толық атауы

**«Жалпы сақтандыру» саласы бойынша исламдық сақтандыру
(қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына
Лицензия**

Лицензияның нөмірі _____ берілген күні _____ жылғы «__» _____

(исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының толық атауы)

Осы лицензия:

1) сақтандыру қызметін:
сақтандырудың ерікті нысанында:

сақтандырудың міндетті нысанында:

2) қайта сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығын береді.

Бірінші рет алған лицензия туралы деректер:
исламдық сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына

(нөмірі, күні, лицензия берген мемлекеттік органның атауы)



исламдық қайта сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына

(нөмірі, күні, лицензия берген мемлекеттік органның атауы)

Төраға (Төрағаның орынбасары)

Мөр орны

Алматы қаласы



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
7-қосымша**

**Сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымын құруға
рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру
(қайта сақтандыру) қызметін және
сақтандыру брокерінің қызметін
жүзеге асыру құқығына
лицензия беру қағидаларына
7-қосымша**

Нысан

**Қазақстан Республикасының
Елтаңбасы**

Уәкілетті органның толық атауы

**«Өмірді сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру
(қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына
Лицензия**

Лицензияның нөмірі _____

берілген күні _____ жылғы «__» _____

(сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының толық атауы)

Осы лицензия:

1) сақтандыру қызметін:

сақтандырудың ерікті нысанында:

сақтандырудың міндетті нысанында:

2) қайта сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығын береді.

Бірінші рет алған лицензия туралы деректер:

сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына

(лицензия берген мемлекеттік органның атауы, нөмірі, күні)



қайта сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына

(лицензия берген мемлекеттік органның атауы, нөмірі, күні)

Төраға (Төрағаның орынбасары)

Мөр орны

Алматы қаласы



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
8-қосымша**

**Сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымын құруға
рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру
(қайта сақтандыру) қызметін және
сақтандыру брокерінің қызметін
жүзеге асыру құқығына
лицензия беру қағидаларына
7-1-қосымша**

Нысан

**Қазақстан Республикасының
Елтаңбасы**

Уәкілетті органның толық атауы

**«Өмірді сақтандыру» саласы бойынша исламдық сақтандыру
(қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыру құқығына
Лицензия**

Лицензияның нөмірі _____ берілген күні _____ жылғы «__» _____

(исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының толық атауы)

Осы лицензия:

1) сақтандыру қызметін:
сақтандырудың ерікті нысанында:

сақтандырудың міндетті нысанында:

2) қайта сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығын береді.

Бірінші рет алған лицензия туралы деректер:
исламдық сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына

(лицензия берген мемлекеттік органның атауы, нөмірі, күні)



исламдық қайта сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына

(лицензия берген мемлекеттік органның атауы, нөмірі, күні)

Төраға (Төрағаның орынбасары)

Мөр орны

Алматы қаласы



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
9-қосымша**

**Сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымын құруға
рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру
(қайта сақтандыру) қызметін және
сақтандыру брокерінің қызметін
жүзеге асыру құқығына
лицензия беру қағидаларына
7-2-қосымша**

Нысан

**Қазақстан Республикасының
Елтаңбасы**

Уәкілетті органның толық атауы

**Қайта сақтандыру жөніндегі қызметке
Лицензия**

Лицензияның нөмірі _____ берілген күні ____ жылғы «__» _____

(қайта сақтандыру ұйымының толық атауы)

Осы лицензия «өмірді сақтандыру» саласындағы және «жалпы сақтандыру» саласындағы қайта сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыру құқығын береді

Қайта сақтандыру жөніндегі қызметті жүзеге асыру құқығына бірінші рет алған лицензия туралы деректер:

(лицензия берген мемлекеттік органның атауы, нөмірі, күні)

Төраға (Төрағаның орынбасары)

Мөр орны

Алматы қаласы



Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
10-қосымша

Сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымын құруға
рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру
(қайта сақтандыру) қызметін және
сақтандыру брокерінің қызметін
жүзеге асыру құқығына
лицензия беру қағидаларына
8-қосымша

Нысан

Қазақстан Республикасының
Елтаңбасы

Уәкілетті органның толық атауы

Сақтандыру брокері қызметін жүзеге асыру құқығына
Лицензия

Лицензияның нөмірі _____ берілген күні ____ жылғы «__» _____

(сақтандыру брокерінің толық атауы)

Осы лицензия сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығын береді:

(лицензияланатын қызмет түрінің кіші түрінің атауы)

(лицензияланатын қызмет түрінің кіші түрінің атауы)

Сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына бірінші рет алған лицензия туралы деректер:

(лицензия берген мемлекеттік органның атауы, нөмірі, күні)

Төраға (Төрағаның орынбасары)

Мөр орны

Алматы қаласы



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
11-қосымша**

**Сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымын құруға
рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру
(қайта сақтандыру) қызметін және
сақтандыру брокерінің қызметін
жүзеге асыру құқығына
лицензия беру қағидаларына
8-1-қосымша**

Нысан

_____ (уәкілетті органның толық атауы)

_____ (сақтандыру (қайта сақтандыру)
ұйымының, исламдық сақтандыру
(қайта сақтандыру) ұйымының,
сақтандыру брокерінің толық
атауы және бизнес-сәйкестендіру
нөмірі (бар болса))

Өтініш

_____ (лицензияның атауы көрсетілсін)

байланысты _____

_____ (лицензияны қайта ресімдеудің себебі көрсетілсін)

лицензияны қайта ресімдеуді сұраймын.

Жіберілетін құжаттардың тізбесі, даналар саны және олардың әрқайсысы бойынша парақтар саны:

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері өтінішке қоса берілген құжаттардың (ақпараттың) дәйектілігін, сондай-ақ өтінішті қарауға байланысты сұратылған қосымша ақпараттың және құжаттардың уәкілетті органға уақтылы ұсынылуын растайды.

Өтініш беруге уәкілетті тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), лауазымы



Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері ақпараттық жүйелердегі заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісімін береді.

(қолы)

20__ жылғы «__» _____



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
12-қосымша**

**Сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымын құруға
рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру
(қайта сақтандыру) қызметін және
сақтандыру брокерінің қызметін
жүзеге асыру құқығына
лицензия беру қағидаларына
9-қосымша**

Нысан

(уәкілетті органның толық атауы)

(сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының,
исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру)
ұйымының, сақтандыру брокерінің
толық атауы, бизнес-сәйкестендіру
нөмірі (бар болса), телефон
нөмірі, факс нөмірі)

Өтініш

(сақтандыру салалары, нысандары, сыныптары, қызмет түрі көрсетілсін)

жүзеге асыру құқығына лицензия беруді өтінемін
Жіберілетін құжаттардың тізбесі, даналар саны және олардың әрқайсысы бойынша парақтар
саны:

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы,
сақтандыру брокері өтінішке қоса берілген құжаттардың (ақпараттың) дәйектілігін, сондай-ақ
өтінішті қарауға байланысты сұратылған қосымша ақпараттың және құжаттардың уәкілетті
органға уақтылы ұсынылуын растайды.

Өтініш беруге уәкілетті тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса), лауазымы



Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері ақпараттық жүйелердегі заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісімін береді.

_____ (қолы)

20__ жылғы «__» _____



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
13-қосымша**

**Сақтандыру (қайта
сақтандыру) ұйымын құруға
рұқсат беру, сондай-ақ сақтандыру
(қайта сақтандыру) қызметін және
сақтандыру брокерінің қызметін
жүзеге асыру құқығына
лицензия беру қағидаларына
10-қосымша**

Нысан

**Сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар
сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының штатында актуарийдің бар екендігі
туралы мәліметтер**

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атауы	Сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарий туралы мәліметтер		
	Тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)	Тағайындау (сайлау) жөніндегі құжаттың нөмірі мен күні	Білімі туралы, оның ішінде жұмыс істейтін саладағы біліктілігін арттыру курстары туралы мәліметтер

Бірінші басшы немесе қол қоюға уәкілетті тұлға

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))

Қолы _____

Күні _____



Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
14-қосымша

Банктің, банк холдингінің ірі қатысушысы,
сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының,
сақтандыру холдингінің ірі қатысушысы,
инвестициялық портфельді басқарушының
ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім
беру, оны кері қайтарып алу қағидаларына және
көрсетілген келісімді алу үшін табыс етілетін
құжаттарға қойылатын талаптарға
1-қосымша

Нысан

Өтініш беруші жеке тұлғаның, өтініш беруші заңды тұлғаның басшы қызметкері
туралы қысқаша деректер

(қаржы ұйымының толық атауы)

1. Тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса)

2. Жеке сәйкестендіру нөмірі (бар болса)

3. Азаматтығы

4. Жеке басын куәландыратын құжаттың деректемелері (шетел азаматтарына, азаматтығы
жоқ тұлғаларға)

5. Тұратын жері және заңды мекенжайы

6. Телефон нөмірі (үй, жұмыс)

7. Қаржы ұйымының және қаржы ұйымының еншілес заңды тұлғалардың жарғылық
капиталында қатысуы туралы мәлімет:



№	Заңды тұлғаның атауы және орналасқан жері	Заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеуі (қайта тіркеуі), жарғылық қызмет түрлері (негізгі қызмет түрлерінің тізбесі) туралы деректер	Құрылтайшы – жеке тұлғаның иелігіндегі акциялар санының жарғылық капиталына қатысу үлесі немесе заңды тұлғаның дауыс беруші акцияларының жалпы санына арақатынасы (пайызбен)
1	2	3	4

8. Жұбайының, жақын туыстарының (ата-аналары, аға-інілері, апа-қарындастары (сіңлілері), балалары) және жекжаттарының (жұбайының (зайыбының) ата-аналары, інілері (ағалары), апа-қарындастары (сіңлілері), балалары) қаржы ұйымының және қаржы ұйымының еншілес заңды тұлғалардың жарғылық капиталында қатысуы туралы мәлімет:

№	Тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса)	Туған жылы	Туыстық қатынасы	Жұмыс орны және лауазымы	Атауы	Жарғылық капиталға қатысу сомасы/, сатып алынған акцияларының құны (мың теңгемен)
1	2	3	4	5	6	7

кестенің жалғасы

Акциялар санының дауыс беруші акцияларының жалпы санына арақатынасы немесе оның жарғылық капиталына қатысу үлесі (пайызбен),			
Жеке иелік ету		Бірлесіп иелік ету	
тікелей	жанама	пайызы	заңды тұлғаның атауы/ тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса)
8	9	10	11

9. Білімі:

№	Оқу орнының атауы	Түскен жылы – аяқтаған жылы	Мамандығы	Білімі туралы дипломының деректемелері (бар болса күні және нөмірі)
1	2	3	4	5

10. Еңбек қызметі туралы мәліметтер

Осы тармақта бүкіл еңбек қызметі (сондай-ақ басқару органында мүшелігі), оның ішінде жоғарғы оқу орнын аяқтаған сәттен бастап, сондай-ақ еңбек қызметін жүзеге асырмаған кезең көрсетіледі.

№	Жұмыс кезеңі (күні, айы, жылы)	Жұмыс орны (егер қаржы ұйымы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, қаржы ұйымы тіркелген елді көрсету)	Лауазымы	Тәртіптік жазалардың болуы	Жұмыстан шығу, лауазымынан босатылу себептері
1	2	3	4	5	6



11. Өтініш беруші жеке тұлға, өтініш беруші заңды тұлғаның басшы қызметкері осыған дейін қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қаржы ұйымын таратуға және (немесе) оның қаржы нарығында қызметті жүзеге асыруын тоқтатуға алып келген банкті төлеуге қабілетсіз банктер санатына жатқызу туралы, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын консервациялау не оның акцияларын мәжбүрлеп иелену, оны лицензиясынан 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 1 (бір) жылдан аспайтын кезеңде қаржы ұйымының басшысы, басқару органының мүшесі, атқарушы органының басшысы, мүшесі (трансфер-агенттің атқарушы органының функциясын жеке жүзеге асыратын адам және оның орынбасары), қаржы ұйымының бас бухгалтері, жеке тұлға – ірі қатысушы, ірі қатысушысының (сақтандыру холдингінің, банк холдингінің) басшысы – заңды тұлғаның басшы қызметкері болғандығы туралы мәліметтер

(иә (жоқ), ұйымның атауы, лауазымы, жұмыс істеген кезеңі көрсетілсін)

12. Өтініш беруші жеке тұлға немесе өтініш беруші заңды тұлғаның басшы қызметкері бұдан бұрын қаржы ұйымының басшысы, басқару органының мүшесі, атқарушы органының басшысы, мүшесі, бас бухгалтері, қатарынан төрт және одан астам кезең ішінде шығарылған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны төлеу бойынша дефолтқа жеткізген не дефолтқа жеткізілген шығарылған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны төлеу бойынша берешек сомасы купондық сыйақының төрт еселік және (немесе) одан астам мөлшерін құрайтын не шығарылған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша негізгі борышты төлеу бойынша дефолт мөлшері төлем жасау күніндегі республикалық бюджет туралы заңда белгіленген айлық есептік көрсеткіштен он мың есе асатын соманы құрайтын эмитент – заңды тұлғаның – ірі қатысушысы (ірі акционердің) жеке тұлғасы, ірі қатысушысының (ірі акционердің) басшысы, басқару органының мүшесі, атқарушы органының басшысы, мүшесі, бас бухгалтері болғандығы туралы мәліметтер

(иә (жоқ), ұйымның атауы, лауазымы, жұмыс кезеңі көрсетілсін)

13. Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органның қаржы ұйымдарында, банк және сақтандыру холдингтерінде, «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамында басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімді қайтарып алу және басшы және өзге қызметкерді қызметтік міндеттерін орындаудан шеттетуі туралы мәлімет

(иә (жоқ), ұйымның атауы, лауазымы, жұмыс кезеңі, тағайындауға

сайлауға) келісімді қайтарып алуға негіздері және осындай шешімді

қабылдаған мемлекеттік органның атауы көрсетілсін)

14. Өтініш беруші – жеке тұлға, өтініш беруші – заңды тұлғаның басшы қызметкері уәкілетті органға сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын ашуға рұқсат беру туралы өтініш берген күніне дейін 3 (үш) жыл ішінде сыбайлас жемқорлық қылмысты жасағаны үшін жауапкершілікке не сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін тәртіптік жауапкершілікке тартылды ма

(иә (жоқ), құқық бұзушылықтың, қылмыстың қысқаша сипаты,

жауапкершілікке тартудың негіздерін көрсете отырып



тәртіптік жазаны немесе сот шешімін қолдану туралы актінің деректемелері).

15. Бар жарияланымдары, ғылыми әзірлемелері және басқа жетістіктері:

Осы ақпарат тексерілгенін және ол дәйекті және толық болып табылатынын растаймын, сондай-ақ мінсіз іскерлік беделдің болуын растаймын.

Дербес деректерді жинауға және өңдеуге және ақпараттық жүйелердегі заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісім беремін.

Тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса)

(өтініш беруші – жеке тұлға, өтініш беруші – заңды тұлғаның басшы қызметкерінің өз қолымен баспа әріптерімен толтырылады)

Қолы _____

Күні _____



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
15-қосымша**

**Банктің, банк холдингінің ірі қатысушысы,
сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының,
сақтандыру холдингінің ірі қатысушысы,
инвестициялық портфельді басқарушының
ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім
беру, оны кері қайтарып алу қағидаларына және
көрсетілген келісімді алу үшін табыс етілетін
құжаттарға қойылатын талаптарға
2-қосымша**

Нысан

**Өтініш беруші жеке тұлғаның, өтініш беруші заңды тұлғаның басшы қызметкерінің
мінсіз іскерлік беделі туралы мәліметтер**

1. Өтініш беруші – жеке тұлға, өтініш беруші – заңды тұлғаның басшы қызметкері ірі қатысушы не басшы қызметкері болып табылған кезеңде заңды тұлғаның қаржылық жай-күйі нашарлау немесе банкроттық фактісі болуы:

2. Қаржы ұйымымен үлестес болуы (болмауы):

(иә (жоқ), үлестес болудың белгілері көрсетілсін)

3. Осы мәселеге қатысы бар басқа ақпарат:

Осы ақпарат тексерілгенін және дәйекті және толық болып табылатынын растаймын.
Тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса)

(өтініш беруші – жеке тұлға, өтініш беруші – заңды тұлғаның басшы қызметкерінің өз
қолымен баспа әріптерімен толтырылады)

Қолы _____

Күні _____



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
16-қосымша**

**Банктің, банк холдингінің ірі қатысушысы,
сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының,
сақтандыру холдингінің ірі қатысушысы,
инвестициялық портфельді басқарушының
ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім
беру, оны кері қайтарып алу қағидаларына және
көрсетілген келісімді алу үшін табыс етілетін
құжаттарға қойылатын талаптарға
3-қосымша**

Нысан

**Өтініш берушінің кірістері мен мүлігі туралы мәлімет,
сондай-ақ оның барлық міндеттемелері бойынша
болған берешегі туралы ақпарат**

1. Тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса)

2. Есепті кезең (осы мәліметті ұсынатын күннің алдыңғы 12 (он екі) айға тең кезең)



3. Өтініш берушінің кірістері мен мүлігі, сондай-ақ оның барлық міндеттемелері бойынша болған берешегі туралы ақпарат:

№	Атауы	Өлшем бірлігі	Өткен есепті кезең үшін		Есепті кезең үшін		Есепті кезеңдегі өзгерістер	
			Саны	Кірістер (берешек) сомасы Ақтив құны (теңге)	Саны	Кірістер (берешек) сомасы Ақтив құны (теңге)	Саны	Кірістер (берешек) сомасы Ақтив құны (теңге)
1.	Есепті кезеңде алынған кірістер:		X		X		X	
1.1	Жалақы		X		X		X	
1.2	Ұйымдардың жарғылық капиталында (акцияларында) қатысу үлестерінен түскен дивидендтер мен кіріс		X		X		X	
1.3	Салымдар бойынша сыйақы		X		X		X	
1.4	Мүлікті жалға беруден түскен кіріс		X		X		X	
1.5	Кәсіпкерлік қызметтен түскен кіріс		X		X		X	
1.6	Мүлікті өткізуден түскен кіріс		X		X		X	
1.7	Кірістің басқа түрлері (талдамасымен)		X		X		X	
2.	Мүлік:							
2.1	Ақша: ұлттық валютамен, оның ішінде: шетел валютасымен банк шоттарындағы қолма-қол ақшамен, оның ішінде: банк шоттарындағы қолма-қол ақшамен		X X X X X		X X X X X		X X X X X	
2.2	Бағалы қағаздар (эмитенттің атауын көрсете отырып), оның ішінде жай акциялар, артықшылық берілген акциялар, облигациялар							



2.3	Қаржы ұйымының ірі қатысушысына тиесілі акциялар санының ұйымның (атауын көрсете отырып) дауыс беретін акцияларының жалпы санына арақатынасы немесе олардың жарғылық капиталына қатысу үлестері, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезиденттерінің (пайызбен)	X						
2.4	Жылжымайтын мүлік (атауы мен орналасқан жерін көрсете отырып)							
2.5	Өзге мүлік (талдамасын қоса бере отырып)							
2n			X			X		X
3.	Барлық міндеттемелер бойынша берешек		X			X		X
3.1	Өтелмеген қарыздар		X			X		X
3.2	Қарыздар бойынша мерзімі өткен берешек		X			X		X
3.3	Міндеттемелер бойынша өзге берешек (талдамасын қоса бере отырып)		X			X		X
3n			X			X		X

Осы ақпарат тексерілгенін және дәйекті және толық болып табылатынын растаймын.
Өтініш беруші

_____ (тегі, аты және әкесінің аты (ол бар болса))

_____ (қолы)



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
17-қосымша**

**Бағалы қағаздар нарығында
кәсіби қызметті жүзеге асыруға
лицензиялар беру, оларды
тоқтата тұру және олардан
айыру қағидаларына
1-қосымша**

Нысан

(уәкілетті органның толық атауы)

(өтініш берушінің толық атауы)

Өтініш

(бағалы қағаздар нарығындағы қызмет түрлерін (шағын түрін) көрсету)

жүзеге асыру құқығына лицензия беруді сұраймын.

Өтініш беруші туралы мәлімет:

1. Орналасқан жері

(индекс, қала, аудан, облыс, көше, үйдің нөмірі)

(телефон, факс нөмірі)

2. Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы мәлімет (Қазақстан Республикасының бейрезиденті-заңды тұлға үшін), бизнес – сәйкестендіру нөмірі (бар болса):

3. Жіберілетін құжаттар тізбесі, олардың әрқайсысы бойынша даналар мен парақтардың саны:

Өтініш беруші өтінішке қоса берілген құжаттардың (ақпараттың) дәйектілігіне, сонымен қатар уәкілетті органға өтінішті қарауына байланысты сұратылатын қосымша ақпарат пен құжаттарды уақтылы ұсынатынын растайды.



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

(өтініш беруге уәкілетті тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))

(күні және қолы)



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
18-қосымша**

**Бағалы қағаздар нарығында
кәсіби қызметті жүзеге асыруға
лицензиялар беру, оларды тоқтата тұру
және олардан айыру қағидаларына
2-қосымша**

Нысан

**Акционер (қатысушы) туралы мәліметтер
(заңды тұлға үшін)**

_____ (өтініш берушінің толық атауы)

20 __ жылғы «__» _____

1. Акционер (қатысушы):

_____ (заңды тұлғаның толық атауы)

2. Орналасқан жері және нақты мекенжайы

_____ (пошта индексі, қаласы,

_____ көшесі, телефон нөмірі, электрондық пошта мекенжайы (ол бар болса)

3. Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы мәлімет (Қазақстан Республикасының бейрезиденті-заңды тұлға үшін)

_____ (құжаттың атауы, нөмірі мен берілген күні, кім берген)

4. Бизнес-сәйкестендіру нөмірі (бар болса)

5. Қызмет түрі

_____ (қызметтің негізгі түрлерін көрсету)

6. Қазақстан Республикасының резиденті не бейрезиденті (қажеттінің астын сызу керек):

7. Акционерге тиесілі дауыс беруші акциялар санының өтініш берушінің дауыс беруші акцияларының жалпы санына пайыздық арақатысы немесе өтініш берушінің жарғылық капиталына қатысу үлесі:



8. Өтініш берушілердің акцияларына ақы төлеуге ақша енгізу алдында өтініш берушінің акционері (қатысушы) меншікті капитал мөлшері (өтініш берушінің жарғылық капиталына қатысу үлесі) және өтініш берушінің акциялары үшін ақы төлеу сомасы (өтініш берушінің жарғылық капиталына қатысу үлесі):

9. Акционер, қатысушы ретінде өзге заңды тұлғаларды құруға және қызметіне өтініш берушінің акционері (қатысушысы) қатысуы жөніндегі мәліметтер:

Толық атауы	Орналасқан жері	Дауыс беруші акцияларының пайызы не жарғылық капиталына қатысу үлесі	Негізгі қызмет түрі
1	2	3	4

10. Ұйымдардың толық атауы, орналасқан жері көрсетілген өтініш берушінің акционері (қатысушы) қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы мәліметтер:

11. Осы қосымшаның 9 және 10-тармақтарына сәйкес көрсетілмеген, бірақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сондай болып табылатын акционер (қатысушы), өтініш берушінің басқа үлестес тұлғалары туралы мәліметтер:

12. Өтініш беруші акционерінің (қатысушының) басшысы туралы мәліметтер:

(тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))

20__ жылғы «__» _____

Өтініш беруші акционерінің (қатысушының) басшысының қолы



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
19-қосымша**

**Бағалы қағаздар нарығында
кәсіби қызметті жүзеге асыруға
лицензиялар беру, оларды
тоқтата тұру және олардан
айыру қағидаларына
3-қосымша**

Нысан

**Акционер (қатысушы) туралы мәліметтер
(жеке тұлға үшін)**

_____ (өтініш берушінің толық атауы)

20 __ жылғы «__» _____

1. Акционер (қатысушы)

_____ (тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса))

2. Туған күні

3. Азаматтығы

4. Жеке басын куәландыратын құжаттың деректері (шетелдіктер, азаматтығы жоқ адамдар үшін)

_____ (құжаттың атауы, нөмірі, сериясы және берілген күні, кім берген)

5. Жеке сәйкестендіру нөмірі (бар болса)

6. Тұрғылықты жері және заңды мекенжайы

_____ (пошта индексі, облысы, қаласы,

_____ ауданы, көшесі, үйінің, кеңсенің нөмірі, электрондық пошта мекенжайы)

7. Телефон нөмірі (қаланың коды, үй және жұмыс) _____

8. Еңбек қызметі туралы мәліметтер

Осы тармақта бүкіл еңбек қызметі (сондай-ақ басқару органында мүшелігі), оның ішінде



жоғарғы оқу орнын аяқтаған сәттен бастап, сондай-ақ еңбек қызметін жүзеге асырмаған кезең көрсетіледі.

№	Жұмыс кезеңі (күні, айы, жылы)	Жұмыс орны (егер қаржы ұйымы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылса, қаржы ұйымын тіркеу орнын көрсете отырып)	Лауазымы	Тәртіптік жазасының болуы	Лауазымынан босату себептері
1	2	3	4	5	6

9. Акционерге тиесілі дауыс беруші акциялар санының өтініш берушінің дауыс беруші акцияларының жалпы санына пайыздық арақатысы немесе өтініш берушінің жарғылық капиталына қатысу үлесі:

10. Өтініш берушілердің акцияларына ақы төлеуге ақша енгізу алдында өтініш берушінің акционері (қатысушы) меншікті капитал мөлшері (өтініш берушінің жарғылық капиталына қатысу үлесі) және өтініш берушінің акциялары үшін ақы төлеу сомасы (өтініш берушінің жарғылық капиталына қатысу үлесі):

11. Қатысушы, акционер ретінде өзге заңды тұлғаларды құруға және қызметіне өтініш беруші акционердің (қатысушының) қатысуы жөніндегі мәліметтер:

Толық атауы	Орналасқан жері	Дауыс беруші акцияларының пайызы не жарғылық капиталына қатысу үлесі	Негізгі қызмет түрі
1	2	3	4

12. Осы қосымшаның 11-тармағында көрсетілмеген, бірақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сондай болып табылатын өтініш берушінің акционері (қатысушысы) басқа үлестес тұлғалары туралы мәліметтер:

Осы ақпаратты өзім тексергенімді және оның дәйекті және толық екендігін, сондай-ақ мінсіз іскерлік беделдің болуын растаймын.

Дербес деректерді жинау мен өңдеуге және ақпараттық жүйелердегі заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісім беремін.

Акционердің (қатысушының) қолы _____

20__ жылғы «_____» _____



Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
20-қосымша

Бағалы қағаздар нарығында
кәсіби қызметті жүзеге асыруға
лицензиялар беру, оларды
тоқтата тұру және олардан
айыру қағидаларына
4-қосымша

Нысан

Қазақстан Республикасының
елтаңбасы

Уәкілетті органның толық атауы

Бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға
Лицензия

Лицензияның нөмірі _____ берілген күні ___ жылғы «__» _____

_____ берілген.
(лицензиаттың толық атауы)

Осы лицензия бағалы қағаздар нарығында мынадай қызмет түрлерін жүзеге асыру құқығын береді:

Алғаш алынған бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыру үшін лицензиялар туралы деректер:

(нөмірі, күні, лицензия берген мемлекеттік органның атауы)

Төраға (Төрағаның орынбасары)

Мөр орны

Алматы қаласы



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
21-қосымша**

**Бағалы қағаздар нарығында
кәсіби қызметті жүзеге асыруға
лицензиялар беру, оларды
тоқтата тұру және олардан
айыру қағидаларына
5-қосымша**

Нысан

**Уәкілетті органға ерікті жүгінуге байланысты лицензияның
қолданылуын тоқтата тұруға, қызмет түрінің (шағын түрінің) атауын өзгертуге және
(немесе) қызметтің түрін (шағын түрін) алып тастауға өтініш**

(лицензиаттың атауы)

акционерлерінің жалпы жиналысының

(өткізу орны)

_____ жылғы «__» _____ № _____ шешіміне сәйкес бағалы қағаздар нарығында
қызметті жүзеге асыруға берілген 20__ жылғы «__» _____ № _____ лицензияның қолданылуын
тоқтата тұруын,

бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға берілген 20__ жылғы «__» _____ № _____
лицензиядан төмендегі қызметтің түрін (шағын түрін) өзгертуін:

_____,
(қызмет түрінің (шағын түрінің) атауы)

бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға берілген 20__ жылғы
«__» _____ № _____ лицензиядан төмендегі қызметтің түрін (шағын түрін) алып тастауын:

_____,
(қызмет түрінің (шағын түрінің) атауы)

жүзеге асыруды (керегін таңдап алу) сұрайды.

Лицензиат өтінішпен қоса берілген құжаттар мен ақпараттың дәйектілігін, сондай-ақ
өтінішті қарауға байланысты сұралатын қосымша ақпараттың және құжаттардың уәкілетті
органға уақтылы берілуін растайды.



Қоса берілген құжаттар (жіберілген құжаттардың атаулы тізбесін, әрқайсысы бойынша дана және парақ санын көрсету керек):

Лицензиаттың атқарушы органының басшысының не өтініш беруге уәкілетті тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (растайтын құжаттарды қоса бере отырып)

_____ (колы)

_____ (күні)



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
22-қосымша**

**Бағалы қағаздар нарығында
кәсіби қызметті жүзеге асыруға
лицензиялар беру, оларды
тоқтата тұру және олардан
айыру қағидаларына
6-қосымша**

Нысан

(уәкілетті органның толық атауы)

(өтініш берушінің толық атауы)

Өтініш

(лицензияны қайта ресімдеу себебін көрсету керек)
байланысты

(лицензияның атауын көрсету керек)

лицензияны қайта ресімдеуді сұраймын.

Жіберілетін құжаттар тізбесі, олардың әрқайсысы бойынша даналар мен парақтардың саны

Өтініш беруші өтінішпен қоса берілген құжаттар мен ақпараттың дәйектілігін, сондай-ақ өтінішті қарауға байланысты сұралатын қосымша ақпараттың және құжаттардың уәкілетті органға уақтылы берілуін растайды.

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

Өтініш берушінің атқарушы органының басшысының не өтініш беруге уәкілетті тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (растайтын құжаттарды қоса бере отырып)

(қолы)

(күні)



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
23-қосымша**

**Банкке және (немесе) банк холдингіне
еншілес ұйымды құруға немесе сатып алуға,
бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып
алатын еншілес ұйымды банктің құруына немесе
сатып алуына, банктің және (немесе) банк
холдингінің ұйымдардың капиталына қомақты
қатысуға рұқсатты беру, сондай-ақ банктің
және (немесе) банк холдингінің еншілес ұйымды
құруға, сатып алуға, банктің және (немесе)
банк холдингінің ұйымдардың капиталына қомақты
қатысуына рұқсатты қайтарып алу қағидаларына
1-қосымша**

Нысан

_____ ЖЫЛҒЫ « _____ » _____ № _____

**Еншілес ұйым құруға немесе сатып алуға, оның ішінде бас банктің
күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын еншілес ұйым құруға
немесе иемденуге рұқсат алуға
өтініш**

(өтініш берушінің атауы)

банктің уәкілетті органының және (немесе) банк холдингінің

(өткізілген орны)

_____ ЖЫЛҒЫ « _____ » _____ № _____ шешіміне сәйкес

(құрылатын (иелікке алынатын) еншілес ұйымның атауы,

орналасқан жері)

құруына немесе иемденуіне рұқсат беруді сұрайды.

Банк және (немесе) банк холдингі өтінішпен қоса берілген құжаттар мен ақпараттың дәйектілігін, сондай-ақ өтінішті қарауға байланысты сұралатын қосымша ақпараттың және құжаттардың уәкілетті органға уақтылы берілуін растайды. Қоса берілген құжаттар (жіберілген құжаттардың тізбесін атауымен, әрқайсысы бойынша дана және бет санын көрсету керек).

Ақпараттық жүйелердегі заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісім береміз.



Атқарушы органның басшысы (атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлға)

(қолы)

Басқарушы органның басшысы (бар болса)

(қолы)



**Өзгерістер мен толықтырулар
енгізілетін Қазақстан Республикасының
қаржы нарығын реттеу
мәселелері бойынша нормативтік
құқықтық актілерінің тізбесіне
24-қосымша**

**Банкке және (немесе) банк холдингіне
еншілес ұйымды құруға немесе сатып алуға,
бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып
алатын еншілес ұйымды банктің құруына немесе
сатып алуына, банктің және (немесе) банк
холдингінің ұйымдардың капиталына қомақты
қатысуға рұқсатты беру, сондай-ақ банктің
және (немесе) банк холдингінің еншілес ұйымды
құруға, сатып алуға, банктің және (немесе)
банк холдингінің ұйымдардың капиталына қомақты
қатысуына рұқсатты қайтарып алу қағидаларына
4-қосымша**

Нысан

_____ ЖЫЛҒЫ « _____ » _____ № _____

**Банктің және (немесе) банк холдингінің ұйымның капиталына
қомақты қатысуға рұқсатты алуға
өтініш**

(өтініш берушінің атауы)
_____ банктің және (немесе) банк холдингінің уәкілетті органының

(өткізілетін орын)
_____ жылғы « _____ » _____ № _____ шешіміне сәйкес

(ұйымның атауы, орналасқан жері)

ұйымның капиталына қомақты қатысуға рұқсатты беруді сұрайды.

Банк және (немесе) банк холдингі өтінішке қоса берілген құжаттар мен ақпараттың дәйектілігін, сондай-ақ өтінішті қарауға байланысты сұратып алынған қосымша ақпараттың және құжаттардың уәкілетті органға уақтылы берілуін растайды.

Ақпараттық жүйелердегі заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісім береміз.

Қоса берілген құжаттар (жіберілетін құжаттардың тізімін, көшірмелердің және әрқайсысы бойынша парақтар санын көрсету керек).



Атқарушы органның басшысы немесе атқарушы органның функцияларын жеке жүзеге асыратын тұлға

(қолы)

Басқару органының басшысы (бар болса)

(қолы)