Жоба

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ЗАҢЫ

Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне қаржы нарығын реттеу және дамыту мәселелері

бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

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

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

1) 3-баптың 3-тармағының бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Банктер мен астық қабылдау кәсiпорындарының құрылуына, қайта ұйымдастырылуына, банкроттығына және таратылуына, банк қызметiн бақылау мен оны аудиторлық тексеруге, астық қабылдау кәсiпорындарының қызметiн бақылауға, банк қызметін лицензиялауға, банктерді реттеуге, банктік лицензиядан айыру салдарларының туындауына, астық қабылдау кәсiпорындарының қойма куәлiктерiмен операцияларды жүзеге асыруға байланысты қатынастар банк қызметiн және астық қабылдау кәсiпорындарының қызметiн реттейтiн заң актiлерiне қайшы келмейтiн бөлiгiнде осы Кодекспен реттеледi.»;

2) 128-1-баптың 1-тармағы:

«туынды қаржы құралдары» деген сөздерден кейін «, цифрлық қаржы активтері» деген сөздермен толықтырылсын;

мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Қаржы құралы «Қазақстан Республикасындағы цифрлық активтер туралы» Қазақстан Республикасы Заңының ережелеріне сәйкес электрондық-цифрлық нысанда шығарылуы мүмкін.»;

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

«3. Бағалы қағаздар шығарылым нысаны бойынша:

1) құжатты және құжатсыз;

2) эмиссиялық және эмиссиялық емес;

3) атаулы, ұсынбалы және ордерлiк бағалы қағаздар болып бөлiнедi.

Құжатты бағалы қағаздар – құжатты нысанда (бағалы қағаздың мазмұнын арнаулы техникалық құралдарды пайдаланбай-ақ тiкелей оқу мүмкiндiгi болатын қағаз немесе өзге материалдық жеткізушi) шығарылған бағалы қағаздар.

Құжатсыз бағалы қағаздар – құжатсыз нысанда (электрондық жазбалар жиынтығы түрiнде), оның ішінде электрондық-цифрлық нысанда шығарылған бағалы қағаздар.

Эмиссиялық бағалы қағаздар – бiр шығарылым шегiнде осы шығарылым үшiн бiрдей жағдай негiзiнде орналастырылатын және айналымда болатын, бiртектi белгiлерi мен реквизиттерi бар бағалы қағаздар.

Эмиссиялық емес бағалы қағаздар – осы тармақтың төртiншi бөлiгiнде көрсетiлген белгiлерге сәйкес келмейтiн бағалы қағаздар.

Атаулы бағалы қағаз – ол куәландырған құқықтардың онда аталған тұлғаға тиесiлiгiн растайтын бағалы қағаз.

Ұсынбалы бағалы қағаз – ол куәландырған құқықтардың бағалы қағазды ұсынушыға тиесiлiгiн растайтын бағалы қағаз.

Ордерлiк бағалы қағаз – ол куәландырған құқықтардың онда аталған тұлғаға, ал оларға осы құқықтар осы Кодекстiң 132-бабының 3-тармағында көзделген тәртiппен берiлген жағдайда, басқа тұлғаға тиесiлiгiн растайтын бағалы қағаз.»;

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

1) 406-бапта:

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Бағалы қағаздар және валюталық құндылықтарды және цифрлық қаржы активтерін сатып алу-сатуға, егер заң актiлерiнде оларды сатып алу-сатудың арнаулы ережелерi белгiленбесе, осы параграфта көзделген ережелер қолданылады.»;

2-1-тармақта «Ислам банкінің банк қызметін жүзеге асыруы кезінде» деген сөздер «Исламдық банктік операцияларды жүзеге асыру кезінде» деген сөздермен ауыстырылсын»;

2) 727-баптың 1-1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

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

3) 740-баптың 1-тармағының үшінші бөлігі мынадай мазмұндағы 11) тармақшамен толықтырылсын:

«11) Қазақстан Республикасының аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған банкаралық төлемдер (немесе) ақша аударымдары бойынша есеп айырысулардың аяқталуын қамтамасыз етуге арналған орталық депозитарийдегі және (немесе) клирингтік ұйымдағы банктердің ақшасына және (немесе) бағалы қағаздарына.»;

4) 741-бапта:

бірінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:

«Азаматтар мен заңды тұлғалардың банктердегi және банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын өзге де ұйымдардағы ақшасын олардың келiсiмiнсiз алып қою заңды күшiне енген сот актiсi негiзiнде ғана, сондай-ақ «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» Қазақстан Республикасының Кодексінде (Салық кодексі), Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексінде, Еуразиялық экономикалық одақтың және (немесе) Қазақстан Республикасының кеден заңнамасында, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы», «Мiндеттi әлеуметтiк медициналық сақтандыру туралы» Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларда жүргiзiлуi мүмкiн.»;

екінші бөлік мынадай мазмұндағы 5-4) тармақшамен толықтырылсын:

«5-4) Қазақстан Республикасының аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған банкаралық төлемдер (немесе) ақша аударымдары бойынша есеп айырысулардың аяқталуын қамтамасыз етуге арналған орталық депозитарийдегі және (немесе) клирингтік ұйымдағы банктердің ақшасына және (немесе) бағалы қағаздарына.»;

5) 759-баптың 2-1-тармағында «төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банкті реттеу шаралары» деген сөздер «реттеу құралдарын» деген сөздермен ауыстырылсын;

6) 760-баптың 3-тармағында «төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банкті реттеу шаралары» деген сөздер «реттеу құралдарын» деген сөздермен ауыстырылсын;

7) 765-баптың 7-тармағы 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) банкке қатысты реттеу режимін не банкті лицензиясынан айыру режимін қолдану аясында қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру немесе банкті реттеу режимі кезеңінде не банкті лицензиядан айыру «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген негіздер бойынша және тәртіппен тоқтатыла тұруы мүмкін.»;

8) 830-баптың 4-1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

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

9) 839-бапта:

7-тармақтағы «келіспеушіліктерді реттеу үшін сақтандыру омбудсманына» деген сөздер «дауларды реттеу үшін қаржы омбудсманына» деген сөздермен ауыстырылсын;

8-тармақтағы «сақтандыру омбудсманы» деген сөздер «қаржы омбудсманына» деген сөздермен ауыстырылсын;

10) 840-баптың 2-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Сақтандырушыға өткен талап ету құқығы ол сақтанушы (сақтандырылушы) мен шығындар үшін жауапты тұлға арасындағы қатынастарды реттейтін ережелерді, сондай-ақ «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген талаптарды сақтай отырып жүзеге асырылады.».

3. 2015 жылғы 29 қазандағы Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексіне:

1) 82-баптың 3-тармағының екінші бөлігінің 3) тармақшасында «банк конгломераттарының,» деген сөздерден кейін «, «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушылары-цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлерін» қоспағанда, цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлері» деген сөздермен толықтырылсын»;

2 ) 129-баптың 11-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

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

3) 139-бап мынадай мазмұндағы 11-1) тармақшамен толықтырылсын:

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

4) 283-1-баптың 5-тармағы мынадай мазмұндағы 15) тармақшамен толықтырлсын:

«15) цифрлық қаржы активтерінің айналымына (айналысына) байланысты қызмет.».

4. 2015 жылғы 31 қазандағы Қазақстан Республикасының Азаматтық процестік кодексіне:

1) 27-баптың 1-1-бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«1-1. Мамандандырылған ауданаралық экономикалық соттар, дара кәсіпкерлердің және заңды тұлғалардың берешегін қайта құрылымдау, оларды оңалту және олардың банкроттығы, сондай-ақ оларды банкроттық рәсімін қозғамай тарату туралы істерді де қарайды.»;

2) 155-баптың екінші бөлігінің бірінші және екінші абзацтары мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Реттеу режиміндегі банкке қатысты талап қоюды қамтамасыз етуге шаралар қолдануға жол берілмейді.

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

3) 156-бапта:

бірінші бөлікте:

1) тармақшаның екінші абзацы «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес» деген сөздерден кейін «сот арқылы банкроттық рәсімінде ақшаны есепке жатқызу үшін қаржы басқарушысының ағымдағы шотындағы ақшаға және өзіне қатысты рәсімді қолдану туралы іс қозғалған немесе рәсім қолданылған азаматтың банктік шоттарындағы ақшаға Қазақстан Республикасының аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған банкаралық төлемдер (немесе) ақша аударымдары бойынша есеп айырысулардың аяқталуын қамтамасыз етуге арналған орталық депозитарийдегі және (немесе) клирингтік ұйымдағы банктердің ақшасына және (немесе) бағалы қағаздарына тыйым салуға жол берілмейді.» деген сөздермен толықтырылсын;

5) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

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

4) 160-баптың үшінші бөлігі алып тасталсын;

5) 240-баптың екінші бөлігі алып тасталсын;

6) 243-баптың 6) тармақшасы алып тасталсын;

7) 302-баптың бірінші бөлігінің 9) тармақшасы алып тасталсын;

8) 41-тарау алып тасталсын.

5. 2020 жылғы 29 маусымдағы Қазақстан Республикасының әкімшілік рәсімдік-процестік кодексіне:

1) 69-баптың үшінші бөлігінің екінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«Жарнамасы бар ұсыныстар, «Мемлекеттік көрсетілетін қызметтер туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 4-бабы 1-тармағының   
3) тармақшасында көзделген жолданымдарды қоспағанда, мемлекеттік қызметтер көрсету мәселелері бойынша келіп түскен жолданымдар, «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес валюталық шарттарға есептік нөмірлер беру, шетелдік банктердегі, халықаралық қаржы ұйымдарындағы шоттар және оларға есептік нөмірлер беру жөніндегі мәліметтерді ұсыну мәселелері бойынша келіп түскен жолданымдар есепке алуға жатпайды.»;

2) 96-баптың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) тиісті шешім қабылдағанға дейін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі өз құзыреті шегінде қабылдаған қаржы нарығындағы қызметті жүзеге асыруға лицензиялардың және (немесе) оларға қосымшалардың қолданысын тоқтата тұру және (немесе) олардан айыру бойынша әкімшілік актіні, оның жазбаша нұсқамаларын, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі өз құзыреті шегінде қабылдаған қадағалап ден қою (қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шараларынан басқа) шараларын қолдану бойынша, банкке, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына күшейтілген қадағалау, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимдерін, банкке реттеу режимін және реттеу құралдарын қолдану туралы әкімшілік актіні, сондай-ақ бюджет қаражатын мақсатсыз және негізсіз пайдалану анықталған фактілерге байланысты мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдарының әкімшілік актілерін;».

6. 2023 жылғы 20 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексіне:

1) 59-бап мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

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

2) 63-бап мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

1) басқару органының басшысы мен мүшелері;

2) атқарушы органның басшысы және мүшелері;

3) бас бухгалтер және бас бухгалтердің орынбасары;

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

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

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

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

7. 2025 жылғы 15 наурыздағы Қазақстан Республикасының Бюджет кодексіне:

мынадай мазмұндағы 170-1-баппен толықтырылсын:

«170-1-бап. Жүйелік маңызы бар банкті реттеуге мемлекеттің қатысуы кезіндегі бюджет заңнамасының ерекшеліктері

1. Қазақстан Республикасының Үкіметі Қазақстан Республикасының банктер және банк қызметі туралы заңнамасына сәйкес жүйелік маңызы бар банктерді реттеуге:

1) реттеу режиміндегі жүйелік маңызы бар банктің және реттеу режиміндегі жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкінің жарғылық капиталына мемлекеттің қатысуы арқылы жүйелік маңызы бар банктерді реттеуге бағытталған мемлекеттік инвестициялық жобаларды (бұдан әрі – жүйелік маңызы бар банкті реттеуге бағытталған мемлекеттік инвестициялық жоба) іске асыру;

2) жүйелік маңызы бар банктің не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкінің соңғы сатыдағы қарыздар бойынша мемлекеттік кепілдік (бұдан әрі – жүйелік маңызы бар банкті реттеу үшін қарыздар бойынша мемлекеттік кепілдік) беру жолымен қатысуға құқылы.

2. Жүйелік маңызы бар банкті реттеуге бағытталған мемлекеттік инвестициялық жоба Қазақстан Республикасы Үкіметінің немесе ұлттық басқарушы холдингтің реттеу режиміндегі жүйелік маңызы бар банктің және (немесе) реттеу режиміндегі жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкінің акцияларын иеленуі туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі негізінде Қазақстан Республикасының банктер және банк қызметі туралы заңнамасында көзделген жағдайда іске асырылады.

Жүйелік маңызы бар банкті реттеуге бағытталған мемлекеттік инвестициялық жобаны іске асыру кезінде мынадай талаптардың сақталуы қамтамасыз етіледі:

1) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның жүйелік маңызы бар банкке реттеу режимін қолдану туралы шешім қабылданғанға дейін қабылдаған шаралары туралы толық ақпарат беруі;

2) жүйелік маңызы бар банктің және (немесе) реттеу режиміндегі жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілген тұрақтандыру банкінің акцияларын республикалық бюджеттің және (немесе) өзге де қаражаттың есебінен Қазақстан Республикасының Үкіметі не ұлттық басқарушы холдинг иеленеді;

3) Қазақстан Республикасының Үкіметі, ұлттық басқарушы холдинг жүйелік маңызы бар банктің және (немесе) жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілген тұрақтандыру банкінің акцияларын иеліктен шығарған кезде алынған қаражат республикалық бюджетке аударылуға тиіс.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің, ұлттық басқарушы холдингтің жүйелік маңызы бар банктің және (немесе) жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілген тұрақтандыру банкінің акцияларын мұндай акцияларды иеліктен шығару нәтижесінде туындаған шығын «Банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 100-бабында белгіленген тәртіппен өтелуге тиіс болатын жағдайларды қоспағанда, көрсетілген акцияларды иеліктен шығарған жылдың алдындағы кезеңде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген инфляция бойынша нысаналы бағдарларды ескере отырып, оларды иелену құнынан аз бағада иеліктен шығаруына жол берілмейді.

Жүйелік маңызы бар банкті реттеуге бағытталған мемлекеттік инвестициялық жобаларды іске асыру тәртібін, сондай-ақ көрсетілген мемлекеттік инвестициялық жобалардың іске асырылу мониторингін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган бюджеттік саясат жөніндегі орталық уәкілетті органмен, бюджеттік жоспарлау жөніндегі орталық уәкілетті органмен және бюджеттің атқарылуы жөніндегі орталық уәкілетті органмен келісім бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен бірлесіп айқындайды.

3. Жүйелік маңызы бар банкті реттеу үшін қарыздар бойынша мемлекеттік кепілдік болып Қазақстан Республикасы Үкіметінің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі алдында жүйелік маңызы бар банктің не жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкінің соңғы сатыдағы қарызы бойынша берешекті толығымен немесе ішінара өтеу міндеттемесі болып табылады.

Жүйелік маңызы бар банкті реттеу үшін қарыздар бойынша мемлекеттік кепілдік беруді Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысы негізінде бюджеттің атқарылуы жөніндегі орталық уәкілетті орган жүзеге асырады.

4. Осы Кодекстің 28-тарауының ережелері мен талаптары реттеу режиміндегі жүйелік маңызы бар банкке және жүйелік маңызы бар банкті реттеуге мемлекеттік кепілдік алуға үміткер, реттеу режиміндегі жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкіне қолданылмайды.

Осы Кодекстің 29-тарауының ережелері мен талаптары мемлекеттің реттеу режиміндегі жүйелік маңызы бар банктердің және реттеу режиміндегі жүйелік маңызы бар банктердің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банктерінің жарғылық капиталдарына қатысуына бағытталған мемлекеттік инвестициялық жобаларға қолданылмайды.».

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

1) 8-бапта:

мынадай мазмұндағы 3-1) тармақшамен толықтырылсын:

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

24-2) тармақшадағы «және төлем ұйымдарының» деген сөздер «, «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушылары-цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлерін қоспағанда, цифрлық активтер қызметтері провайдерлерінің, төлем ұйымдарының» деген сөздермен ауыстырылсын;

мынадай мазмұндағы 24-4) тармақшамен толықтырылсын:

«24-4) «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушылары-цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлерін қоспағанда, цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлері қызметін бақылау және қадағалау шеңберінде тәуекелге бағдарланған тәсілді қолданады;»;

2) 15-бапта:

екінші бөлікте:

17) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«17) өз қызметін тек айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғалардың және айрықша қызметі банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау, сондай-ақ төлем ұйымдарын, цифрлық қаржы активтері платформасының операторларын және цифрлық қаржы активтерінің сауда-саттық платформасының операторларын Қазақстан Ұлттық Банкінде есептік тіркеу болып табылатын заңды тұлғалардың қызметін лицензиялау;»;

мынадай мазмұндағы 27-1) және 27-2) тармақшалармен толықтырылсын:

«27-1) «Қазақстан Республикасындағы цифрлық активтер туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 5-бабының 1) тармақшасында көзделген цифрлық қаржы активтеріне қатысты цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының, цифрлық қаржы активінің базалық активін сақтау жөніндегі ұйымның және цифрлық қаржы активі эмитентінің қызметін және олардың өзара іс-қимыл жасау тәртібін жүзеге асыру;

27-2) «Қазақстан Республикасындағы цифрлық активтер туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 5-бабының 1) тармақшасында көзделген цифрлық қаржы активтерін шығару, орналастыру, олардың айналымы (айналымы) және өтеу, оларды пайдалану және олармен мәмілелер бойынша есеп айырысулар жүргізу;»;

3) 32-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«32-бап. Резервтік талаптар

Қазақстан Ұлттық Банкi ақша-кредит саясатын жүзеге асыру мақсатында ең төмен резервтік талаптардың нормативтерiн белгілейді, олар:

банктерге;

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарына;

банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын, жеке және (немесе) заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдауды, банктік шоттарын ашуды және жүргізуді жүзеге асыруға құқығы бар және Қазақстан Ұлттық Банкінің операцияларына қол жеткізе алатын ұйымдарға қолданылады.

Қазақстан Ұлттық Банкi ең төмен резервтік талаптарды есептеу үшін қабылданатын міндеттемелерінің құрылымын айқындайтын ең төмен резервтік талаптар туралы қағидаларды, ең төмен резервтік талаптарды есептеу, ең төмен резервтік талаптарды орындау, ең төмен резервтік талаптарды резервтеу және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібін бекітеді.

Ең төмен резервтік талаптардың нормативтерiн өзгерту осындай шешiм қабылданған күннен бастап кемінде бір ай өткен соң қолданысқа енгiзiледi.

Ең төмен резервтік талаптарды бұзған кезде осы баптың бірінші бөлігінде аталған тұлғалар Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылықта болады.

Тарату комиссиясының төрағасы тағайындалған күннен бастап он күндiк мерзiмде Қазақстан Ұлттық Банкi осы баптың бірінші бөлігінде аталған тұлғаның тарату комиссиясына өзiнде резервтелген қаражатты қайтарады.»;

4) мынадай мазмұндағы 47-2-баппен толықтырылсын:

«47-2-бап. Цифрлық теңге

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

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

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

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

5) 51-1-баптың төртінші бөлігінде:

төртінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

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

бесінші абзац алып тасталсын;

6) 51-3-бапта:

1-тармақтың екінші бөлігінде:

бірінші абзац және 1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

Қазақстан Ұлттық Банкі соңғы сатыдағы қарызды келесі шарттарда ғана беруге құқылы:

«1) осы баптың 5-тармағын қоспағанда, соңғы сатыдағы қарызға жүгінген кезде Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілеген меншікті капиталдың жеткіліктілігі коэффициенттерінің және оның мөлшерінің ең төмен мәндеріне қойылатын талаптарды орындайтын банк және банктің өміршеңдігін бағалау қорытындылары бойынша қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган төлемге қабілетсіз немесе ықтимал төлемге қабілетсіз деп мойындамаған Қазақстан Республикасының резидент банкі қарыз алушы болып табылады;»;

мынадай мазмұндағы 1-1) тармақшамен толықтырылсын:

«1-1) қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның ақпараты негізінде соңғы сатыдағы қарызды алуға жүгінген банкте банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға, оның ішінде жеңілдікті шарттармен, «Қазақстан Республикадағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 50-бабын бұза отырып, қарыздар беру фактілері жоқ;»;

мынадай мазмұндағы 1-1 және 5-тармақтармен толықтырылсын:

«1-1. Банк соңғы сатыдағы қарыз бойынша міндеттемелерді орындағанға дейін банктің:

1) инвестицияларды жүзеге асыруға, банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға қарыздар беруге;

2) банк акционерлеріне дивидендтер есепке жазуға және төлеуге;

3) банктің басшы қызметкерлеріне сыйақылар мен бонустар есепке жазуға құқығы жоқ.»;

«5. Қазақстан Ұлттық Банкі соңғы сатыдағы қарызды «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес реттеу режимі қолданылған жүйелі маңызы бар банкке және (немесе) реттеу режимі қолданылған жүйелі маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкіне тек қана қысқа мерзімді өтімділік тапшылығын жабу үшін келесі шарттар сақталған кезде беруге құқылы:

Қазақстан Республикасының Үкіметі немесе ұлттық басқарушы холдинг реттеу режимі қолданылған жүйелі маңызы бар банктің және (немесе) реттеу режимі қолданылған жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкінің акцияларын сатып алу туралы шешім қабылдағаннан кейін;

Қазақстан Республикасының Үкіметі соңғы сатыдағы қарыздың барлық сомасына міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде мемлекеттік кепілдік берген кезде.

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

7) 54-бапта:

бірінші бөліктің үшінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

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

екінші бөлік алып тасталсын;

8) 56-бапта:

бірінші бөлікте:

6) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«6) капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттарға есептік нөмірлер беру, жүргізілген валюталық операциялар туралы және Қазақстан Республикасы резиденттерінің шетелдік банктердегі, халықаралық қаржы ұйымдарындағы шоттары туралы мәліметтерді ұсыну және валюталық операцияларды мониторингтеу мақсаттары үшін ақпарат ұсыну тәртібін қоса алғанда, валюталық операцияларды мониторингтеу және валюталық операциялар мен Қазақстан Республикасы резиденттерінің шетелдік банктердегі, халықаралық қаржы ұйымдарындағы шоттары бойынша ақпарат ұсыну тәртібін айқындайды;»;

мынадай мазмұндағы 11) тармақшамен толықтырылсын:

«11) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында уәкілетті банктердің валюталық операцияларды ішкі бақылауды іске асыруы туралы мәліметтерді, құжаттарды және (немесе) ақпаратты сұратады.».

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

1) 5-2-бапта:

2-тармақта:

2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

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

мынадай мазмұндағы 5) тармақшамен толықтырылсын:

«5) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілеген шектеулерді ескере отырып, цифрлық қаржы активтерін меншікке иелену.»;

4-тармақ мынадай мазмұндағы 6-1) тармақшамен толықтырылсын:

«6-1) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілеген шектеулерді ескере отырып, цифрлық қаржы активтерін шығаруды;»;

мынадай мазмұндағы 8-тармақпен толықтырылсын:

«8.«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында айқындалған тұлғалар ипотекалық ұйымның басшы қызметкерлері болып табылады.»;

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

3) 5-4-бапта:

тақырып мынадай редакцияда жазылсын:

«5-4-бап. Қадағалап ден қою шаралары»

«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген қадағалап ден қою шараларын және санкцияларды» деген сөздер «қадағалап ден қою шараларын және «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 83-бабында көзделген шараларды» деген сөздермен ауыстырылсын;

4) 24-баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5) тұрғынжай және (немесе) онда орналасқан тұрғынжайы бар жер учаскесі ипотека нысанасы болып табылады.».

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

101-5-баптың 1-тармағының 2) тармақшасы «құрылыс жинақтары» деген сөздерден кейін «тұрғын үй құрылысы жинақ банктері» деген сөздермен толықтырылсын;»;

11. «Қаржы лизингі туралы» 2000 жылғы 5 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы:

15-бап мынадай мазмұндағы 5-тармақпен толықтырылсын:

«5. Лизинг беруші базалық активі лизинг шарты бойынша құқықтары (талаптары) болып табылатын цифрлық қаржы активтерін шығару арқылы қаржыландыруды тартуға құқылы.».

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

1) 1-бап мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

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

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

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

3) 5-баптың 2-тармағында:

2) тармақшадағы «тапсырмалар» деген сөз «нұсқаулар» деген сөзбен ауыстырылсын;

4) тармақша алып тасталсын;

5) тармақшадағы «беруді» деген сөз «ұсынуды» деген сөзбен ауыстырылсын;

6) тармақшадағы «қолма-қол ақшасыз шетел» деген сөздермен ауыстырылсын;

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

1) 3-бапта:

3), 4) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«3) бақылау – заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның шешімдерін айқындау мүмкіндігі, ол мынадай:

бір тұлғаның заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның дауыс беретін акцияларының, қатысу үлестерінің, пайлардың не үлестік қатысудың басқа да нысандарының елу пайызынан астамын тікелей және (немесе) жанама иелену және (немесе) пайдалану және (немесе) иелік ету мүмкіндігі болатын;

бір тұлғада заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның басқару органы немесе атқарушы органы құрамының кемінде жартысын тікелей немесе жанама сайлау мүмкіндігі болған;

Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендiру туралы заңнамасына сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясының қаржылық есептілігін қоспағанда, заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның қаржылық есептілігі аудиторлық есепке сәйкес басқа заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның қаржылық есептілігіне қосылған;

бір тұлғаның дербес не бір немесе бірнеше тұлғамен бірлесіп, шартқа (растайтын құжаттарға) байланысты немесе уәкілетті орган белгілеген жағдайларда өзгеше түрде заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның шешімдерін айқындау мүмкіндігі болатын жағдайлардың бірі болған кезде туындайды;

4) бас ұйым – басқа заңды тұлғаны немесе заңды тұлға болып табылмайтын басқа ұйымды бақылауды жүзеге асыратын заңды тұлға немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйым;»;

мынадай мазмұндағы 4-1) тармақшамен толықтырылсын:

«4-1) деректер витринасы–– уәкілетті органның және (немесе) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің талаптарына сәйкес ұйымдастырылған және жаңартылатын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының қызметін қадағалау және (немесе) есептілікті ұсыну жөніндегі талаптарды орындау мақсатында уәкілетті органға және (немесе) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне белгіленген форматта сақтауға және беруге арналған құрылымдықсақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының құрылымдалған деректер жиынтығы;»;

5) және 6) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«5) еншілес ұйым – өзіне қатысты басқа заңды тұлға немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйым бақылауды жүзеге асыратын заңды тұлға немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйым;

6) капиталға жанама қатысу – заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның, заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның ірі қатысушысының және (немесе) заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның бірлесіп ірі қатысушысы болып табылатын тұлғалардың шешімдерін дауыс беретін акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не басқа заңды тұлғаға немесе заңды тұлға болып табылмайтын басқа ұйымға үлестік қатысудың басқа нысандарын иелену және (немесе) пайдалану және (немесе) иелік ету арқылы айқындау мүмкіндігі;»;

мынадай мазмұндағы 6-1) тармақшамен толықтырылсын:

6-1) заңды тұлға болып табылмайтын ұйым–шет мемлекеттің заңнамасына немесе «Астана» халықаралық қаржы орталығының қолданыстағы құқығына сәйкес құрылған (тіркелген), өздері құрылған (тіркелген) шет мемлекетте немесе «Астана» халықаралық қаржы орталығында олардың заңды тұлға мәртебесінің болу-болмауына қарамастан, дербес ұйымдық-құқықтық нысандар ретінде қаралатын қор, серіктестік, траст, компания, серіктестік, ұйым немесе басқа да корпоративтік ұйым;»;

7) және 8) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«7) заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның ірі қатысушысы – заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның дауыс беретін акцияларының, қатысу үлестерінің, пайларының не үлестік қатысудың басқа да нысандарының он немесе одан көп пайызына тікелей және (немесе) жанама иелік ететін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) иелік ететін жеке тұлға, заңды тұлға, заңды тұлға болып табылмайтын ұйым.

Мыналар:

Қазақстан Республикасының Үкіметі;

ұлттық басқарушы холдинг;

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің еншілес ұйымдары;

инвестициялық портфельді басқаратын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздары зейнетақы активтерінің есебінен иеленетін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры;

осы Заңда көзделген жағдайларда өзге де тұлғалар заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның ірі қатысушысы болып танылмайды.

8) капиталға қомақты қатысу – шартқа (растайтын құжаттарға) байланысты немесе уәкілетті орган белгілеген жағдайларда өзге де тәсілмен дербес немесе бір немесе бірнеше тұлғамен бірлесіп дауыс беретін акциялардың, қатысу үлестерінің, пайлардың заңды тұлғада немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның үлестік қатысуының басқа да нысандарының жиырма және одан көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иелену және (немесе) пайдалану және (немесе) иелік ету.

Мыналар:

Қазақстан Республикасының Үкіметі;

ұлттық басқарушы холдинг;

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің еншілес ұйымдары;

инвестициялық портфельді басқаратын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздары зейнетақы активтерінің есебінен иеленетін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры;

осы Заңда көзделген жағдайларда өзге де тұлғалар капиталға қомақты қатысушы тұлға болып танылмайды.»;

мынадай мазмұндағы 11-1) тармақшамен толықтырылсын:

«11-1) құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты - сервистік компания мен «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 63-бабының 1-тармағында немесе «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлға немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы арасында жасалған банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты;»;

12) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«12) мінсіз іскерлік бедел – адамның:

құқыққа қайшы әрекеттері (әрекетсіздігі) қаржы ұйымын мәжбүрлеп таратуға не банкке реттеу режимін қолдануға әкеп соғуы салдарынан төлем қабілетсіздігіне әкелген;

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

қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті органның мәліметтері негізінде әрекеттері қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға ықпал еткен үшінші тұлғалармен қатынастардың (үшінші тұлғадан бақылау және ықпал етуі) болу фактілерінің болмауымен де расталатын, көрсетілген адамның кәсіпқойлығы мен адалдығы;»;

23-2), 25), 26) және 26-1) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«23-2) сақтандыру тобы – банк конгломераты болып табылмайтын, сақтандыру холдингінен (болған кезде) және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымынан, сондай-ақ сақтандыру холдингінің еншілес ұйымдарынан және (немесе) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымдарынан және (немесе) сақтандыру холдингі және (немесе) оның еншілес ұйымы және (немесе) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы капиталына қомақты қатысатын ұйымдардан тұратын заңды тұлғалар және заңды тұлғалар болып табылмайтын ұйымдар тобы.

Сақтандыру тобының құрамына ұлттық басқарушы холдинг, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру холдингі, сондай-ақ Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру холдингі капиталына қомақты қатысатын, Қазақстан Республикасының бейрезиденттері болып табылатын еншілес ұйымдар мен ұйымдар кірмейді;»;

«25) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын жанама иелену (олармен дауыс беру) – сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушысының, сақтандыру холдингінің және (немесе) заңды тұлғаның немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның дауыс беретін акцияларын, қатысу үлестерін, пайларды не үлестік қатысудың басқа да нысандарын иелену арқылы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бірлескен ірі қатысушысы, сақтандыру холдингі болып табылатын тұлғалардың шешімдеріне әсер ету мүмкіндігі;

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

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

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

Мыналар:

Қазақстан Республикасының Үкіметі;

ұлттық басқарушы холдинг;

инвестициялық портфельді басқаратын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды зейнетақы активтері есебінен иеленетін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры;

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

сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қабылдайтын шешімдерге әсер ету мүмкіндігінсіз сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акциялары бойынша дивидендтер және (немесе) өзге де кіріс алуға ғана құқығы бар тұлға;

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

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

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

шартқа (растайтын құжаттарға) байланысты сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының жиырма бес немесе одан көп пайызымен не уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларда өзге де тәсілмен ықпал етуге құқылы жеке немесе заңды тұлға.

Мыналар:

Қазақстан Республикасының Үкіметі;

ұлттық басқарушы холдинг;

инвестициялық портфельді басқаратын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларын; және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды зейнетақы активтері есебінен иеленетін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры;

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

сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қабылдайтын шешімдерге әсер ету мүмкіндігінсіз сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акциялары бойынша дивидендтер және (немесе) өзге де кіріс алуға ғана құқығы бар тұлға;

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

мынадай мазмұндағы 27-1) тармақшамен толықтырылсын:

«27-1) сервистік компания – сенімгерлік басқару шарты шеңберінде банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша, оның ішінде:

банктік қарыз шартының, микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуге;

құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты жасалған тұлғаның мүдделерін сотта білдіруге ;

борышкерден ақшаны және (немесе) өзге де мүлікті қабылдауға

Қазақстан Республикасының заңдарында және (немесе) құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шартында көзделген өзге де өкілеттіктерге қатысты құқықтарды (талаптарды), сенімгерлік басқару жөніндегі өкілеттіктерді (талаптарды) иеленетін стрестік активтерді басқару жөніндегі ұйым, коллекторлық агенттік;»;

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

«11) қаржы омбудсманы;»;

3) 11-1-бапта:

1-2-тармақ алып тасталсын;

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

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

мынадай мазмұндағы 9-тармақпен толықтырылсын:

«9. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің (Ерекше бөлім) 840-бабының 1-тармағында көзделген жағдайда, төленген сома шегінде сервистік компанияға сақтанушының (сақтандырылушының) банктік қарыз шартынан, микрокредит беру туралы шарттан туындайтын міндеттемелер бойынша қарыз алушының жауапкершілігін сақтандыру нәтижесінде өтелген шығындар үшін жауапты тұлғаға құқықты (талап етуді) сенімгерлік басқаруға береді.»;

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

«11-2-бап. Өтініш берушілердің жолданымдарын қарау

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

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

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

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

4. Өтініш берушінің жолданымы:

1) жолданымда жауап жіберілуі тиіс мекенжай көрсетілмеген;

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

3) жолданымда балағат сөздер не қорлайтын сөздер, сақтандыру ұйымның мүлкіне қауіп төндіретін сөздер, оның қызметкерінің, сондай-ақ оның отбасы мүшелерінің өміріне, денсаулығына төндіретін, сөздер не қорлайтын сөздер болған;

4) жолданым мәтіні оқылмайтын;

5) жолданымды уәкілетті емес тұлға берген жағдайларда, қараусыз қалдырылуға тиіс.

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

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

сақтандыру ұйымынан өтініш берушінің мүліктік талабын қанағаттандырудан бас тартуы немесе өтініш берушінің осы баптың   
2-тармағында көзделген мерзімде сақтандыру ұйымының жауабын алмауы;

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

6. Сақтандыру ұйымы уәкілетті органға тізбесі, нысандары, ұсыну мерзімдері мен тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен белгіленетін жеке және заңды тұлғалардың келіп түскен жолданымдары бойынша есептілікті ұсынады.

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

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

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

6) 16-бапта:

тақырып мынадай редакцияда жазылсын:

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

1-тармақтағы «,сақтандыру омбудсманының» деген сөздер алып тасталсын;

5-тармақ алып тасталсын;

7-тармақтағы «сақтандыру омбудсманының» деген сөздер «қаржы омбудсманының» деген сөздермен ауыстырылсын;

7) 26-бап мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына бақылауды жүзеге асыруға;

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

Осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген талаптар:

Қазақстан Республикасының Үкіметіне;

ұлттық басқарушы холдингіне;

инвестициялық портфельді басқаратын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларын, және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды зейнетақы активтерінің есебінен иеленетін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына;

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

сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қабылдайтын шешімдерге әсер ету мүмкіндігінсіз сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акциялары бойынша дивидендтер және (немесе) өзге де кіріс алуға ғана құқығы бар тұлғаға;

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

Базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын бақылауды жүзеге асыратын немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының он немесе одан көп пайызына сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қабылдайтын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының шешімдеріне (дауыс беретін) тікелей және (немесе) жанама әсер ететін, Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған дауыс беретін акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының жиынтығында он немесе одан көп дауыс беретін акцияларына тікелей және (немесе) жанама әсер ететін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) иелік ететін тұлғаларға қойылатын талаптар, сондай-ақ мұндай тұлғалардың сақтандыру (қайта сақтандыру) немесе сақтандыру холдингінің ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім алу тәртібі «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабында белгіленеді.

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

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

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

3) брокерлік қызметтерді, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметтерді және (немесе) бағалы қағаздарды номиналды ұстау жөніндегі қызметтерді көрсетуге байланысты жағдайларды қоспағанда, өзара жасалған шартқа сәйкес көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаға сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды иеленуге уәкілеттік берсе (міндеттесе);

4) көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаға сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды иелену үшін өтеусіз ақша және (немесе) өзге де мүлікберсе;

5) көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаның лауазымды тұлғасы болып табылса;

6) өкіл ұсынылатын ұлғаның нұсқауларына қатаң сәйкестікте әрекет ететін және ұсынылып отырған адамның атынан өз қалауы бойынша әрекеттер жасауға құқығы жоқ жағдайларды қоспағанда, көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаның өкілі болып табылса;

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

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

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

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

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

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

3) брокерлік қызметтерді, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметтерді және (немесе) бағалы қағаздарды номиналды ұстау жөніндегі қызметтерді көрсетуге байланысты жағдайларды қоспағанда, өзара жасалған шартқа сәйкес көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаға сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды иеленуге уәкілеттік берсе (міндеттесе);

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

5) өкіл ұсынылатын адамның нұсқауларына қатаң сәйкестікте әрекет ететін және ұсынылып отырған тұлғаның атынан өз қалауы бойынша әрекеттер жасауға құқығы жоқ жағдайларды қоспағанда, көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаның өкілі болып табылса;

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

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

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

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

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

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

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

5. Егер тұлға уәкілетті органның жазбаша келісімінсіз сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының не сақтандыру холдингінің ірі қатысушысының белгілеріне сәйкес келген жағдайда, бұл тұлға «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы заңының 9-5-бабына сәйкес уәкілетті органның жазбаша келісімін алмайынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында қабылданатын шешімдерге әсер етуге бағытталған қандай да бір іс-қимыл жасауға және (немесе) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларымен және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған , базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздармен дауыс беруге құқылы емес.

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

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

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

7.Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын, туынды бағалы қағаздардың жиынтығында он немесе одан көп пайызын иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға иелік ететін тұлғалар құрамының өзгеру фактісі анықтаған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде уәкілетті органға ол туралы хабарлауға міндетті.

8. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушылары болып табылатын резидент-жеке тұлғалар, сондай-ақ олардың жұбайлары жыл сайын Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде кірістер мен мүлік туралы декларацияны ұсынуға міндетті.

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

8) 26-1-бап алып тасталсын;

9) 27-баптың 1-тармағында:

5) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«5) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құру үшін пайдаланылатын ақша көздері мен сомасының сипаттамасын қоса алғанда, құрылтайшы – жеке тұлғалар (мұндай құрылтайшылар болған кезде) туралы мәліметтер.

Жеке тұлға құрылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сатып алу (жарғылық капиталын төлеу) үшін пайдалануы мүмкін қаражат көздері «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының   
9-5-бабының 7-тармағында айқындалған;»;

5-1) тармақшадағы «осы Заңның 26 және 32-баптарында» деген сөздер «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5 және   
9-6-баптарында» деген сөздермен ауыстырылсын;

10) 28-баптың 1-тармағында:

6) тармақшадағы «осы Заңның 26-бабында» деген сөздер «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабында» деген сөздермен ауыстырылсын;

6-1) тармақшадағы «осы Заңның 26-бабында» деген сөздер «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабында» деген сөздермен ауыстырылсын;

11) 31-1-бап алып тасталсын;

12) 32-бап мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

13) 34-бап мынадай редакцияда жазылсын:

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

1. Мыналар:

1) басқару органының басшысы мен мүшелері;

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

3) бас бухгалтер және бас бухгалтердің орынбасары;

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

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

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

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

3. Мыналар:

1) филиал басшысы және оның орынбасарлары;

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

3) бас бухгалтер және бас бухгалтердің орынбасары;

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

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

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

4. Мыналар:

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

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

3) бас бухгалтер және бас бухгалтердің орынбасары;

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

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

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

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

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

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

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

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

14) 37-баптың 8-тармағының 5) тармақшасындағы «осы Заңның 34-бабының» деген сөздер «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңы   
9-4-бабының» деген сөздермен ауыстырылсын;

15) 38-баптың 1-тармағының 8) тармақшасындағы «1-1-тармағының» деген сөздер «2-тармағының» деген сөздермен ауыстырылсын;

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

«8. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру саласы өзгерген кезде осы Заңның [26](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z32), [32](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z38) және [34-баптарында](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z40) және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4, 9-5 және 9-6-баптарында көзделген келісімдерді және (немесе) рұқсаттарды алу осы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру саласы өзгергенге дейін тиісті келісімдері және (немесе) рұқсаттары бар жеке және (немесе) заңды тұлғалар үшін талап етілмейді.»;

17) 43-бапта:

6) тармақшадағы «, сақтандыру холдингіне заңды тұлғалардың жарғылық» деген сөздер «және ұйымдардың» деген сөздермен ауыстырылсын;

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

18) 48-баптың 4-тармағында:

1) тармақша «қаржы ұйымдарының облигацияларын» деген сөздерден кейін «және цифрлық қаржы активтерін» деген сөздермен толықтырылсын;

2) тармақша «қаржы құралдарын (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда)» деген сөздерден кейін «және цифрлық қаржы активтерін» деген сөздермен толықтырылсын;

19) 52-1-бап мынадай мазмұндағы 1-2-тармақпен толықтырылсын:

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

20) 52-2-бапта:

тақырып мынадай редакцияда жазылсын:

«52-2-бап. Қазақстан Республикасының заңнамасына сай келмейтін жарнамаға тыйым салу»

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына:

1) дұрыс емес жарнама;

2) уәкілетті орган белгілеген, қаржы өнімдерін басқаруға қойылатын талаптарда айқындалған қаржы өніміне тән тәуекелдер туралы ақпаратты қамтымайтын жарнама жасауға тыйым салынады.

Қаржы өнімдерін басқаруға қойылатын талаптар, қаржы өнімдерін бекіту, өзгерту және ұсынылуын тоқтату туралы іс-қимылды қадағалау субъектісі уәкілетті органға хабарлайтын қаржы өнімдерінің тізбесі (мөлшерлемелер мен тарифтерді көрсете отырып), осындай хабарлама тәртібі, сондай-ақ хабарламаға қоса берілетін құжаттар мен мәліметтердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітіледі.»;

21) 53-1-бапта:

2-тармақта:

12) және 13) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«12) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржы омбудсманының қызметіне міндетті жарналарды және (немесе) өзге де төлемдерді төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындамауы немесе тиісінше орындамауы;

13) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржы омбудсманының шешімін осы шешімде белгіленген мерзімде орындамауы;»;

6-тармақ алып тасталсын;

22) 53-3-баптың 1-тармағының 11) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

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

Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, сақтандыру холдингі, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйым, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы осы Заңның 34-бабында көрсетілген адамдарды шеттету туралы қадағалап ден қою шарасын қолдану туралы уәкілетті органның жазбаша хабарламасын алған күннен кейінгі күннен бастап шеттетілген адамның қатысуымен алқалы органның барлық шешімдері жарамсыз болып саналады;»;

23) 53-4-бапта:

1-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

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

3-тармақ алып тасталсын;

24) 55-2-баптың 1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

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

25) 74-бап мынадай мазмұндағы 5-тармақпен толықтырылсын:

«5. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы өзінің ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылымында деректер витринасын қалыптастыруды, жүргізуді және жаңартуды, сондай-ақ уәкілетті органның және (немесе) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде айқындалған тәртіппен, мерзімдерде және форматтарда уәкілетті органға және (немесе) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне деректер витринасына қолжетімділіктің берілуін қамтамасыз етеді.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген жағдайларда осы баптың 2-тармағында көзделген есептілікті ұсынуға Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне деректер витринасына қолжетімділікті беру арқылы жол беріледі.»;

26) 76-бап алып тасталсын;

27) 80-баптың 4-тармағы бірінші бөлігінің 7) тармақшасында «сақтандыру» деген сөз «қаржы» деген сөзбен ауыстырылсын;

28) 15-тарау алып тасталсын.

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

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

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

2) 6-баптың 1-тармағында «заңды тұлғалардың» деген сөздер «ұйымдардың» деген сөзбен ауыстырылсын.

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

1) 10-баптың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

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

2) 11-баптың 1-тармағы мынадай мазмұндағы үшінші бөлікпен толықтырылсын:

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

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

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

4) 30-бапта:

4-тармақта:

2) тармақша алып тасталсын;

2-1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

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

6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

5) 36-баптың 1-тармағы 1-1) тармақшасының екінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«Мемлекет бақылайтын акционерлік қоғамдар (Ұлттық әл-ауқат қорын, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі акционері (сенімгерлік басқарушысы) болып табылатын акционерлік қоғамдарды қоспағанда) корпоративтік басқарудың үлгілік кодексіне сәйкес корпоративтік басқару кодекстерін бекітеді;».

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

1) 4-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«4-1. Қордың басшы қызметкерлері:

1. Мыналар:

1) Қордың басқару органының басшысы мен мүшелері;

2) Қордың атқарушы органының басшысы мен мүшелері;

3) Қордың бас бухгалтері Қордың басшы қызметкерлері болып табылады.

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

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

2) 5-бапта:

4-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4-1. Қор сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резервінің қаражатын, Қордың меншікті активтерінен зиянды өтеу резервінің қаражатын бөлек бухгалтерлік есепке алуды жүргізеді.

Қордың меншікті активтерін, «жалпы сақтандыру» және «өмірді сақтандыру» салалары бойынша сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резервтерінің қаражатын, зиянды өтеу резервінің қаражатын ішкі есепке алуды жүргізу тәртібін Қор уәкілетті органмен келісу бойынша Қордың директорлар кеңесі бекіткен ішкі құжатқа сәйкес белгілейді.»;

6-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

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

Қордағы тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.».

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

1) 1-бапта:

мынадай мазмұндағы 2-1) тармақшамен толықтырылсын:

«2-1) қаржы омбудсманы – «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес дауларды, оның ішінде сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы дауларды сотқа дейінгі реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға;»;

5) тармақша алып тасталсын;

2) 4-2-баптағы «сақтандыру омбудсманына» деген сөздер «қаржы омбудсманына» деген сөздермен ауыстырылсын»;

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

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

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

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

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

6) 19-1 бап мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

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

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

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

1) 1-бапта:

мынадай мазмұндағы 2-1) тармақшамен толықтырылсын:

«2-1) қаржы омбудсманы – «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес дауларды, оның ішінде сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы дауларды сотқа дейінгі реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға;»;

5) тармақша алып тасталсын;

2) 7-1-баптағы «сақтандыру омбудсманына» деген сөздер «қаржы омбудсманына» деген сөздермен ауыстырылсын;

3) 13-баптың 1-тармағы бірінші бөлігінің 3) және 4) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

4) 14-баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің 7) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

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

5) 19-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

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

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

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

1) 1-бапта:

мынадай мазмұндағы 9-2) тармақшамен толықтырылсын:

«9-2) қаржы омбудсманы – «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес дауларды, оның ішінде сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы дауларды сотқа дейінгі реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға;»;

11-2) тармақша алып тасталсын;

2) 9-баптың 1 және 2-тармақтарындағы «сақтандыру омбудсманына» деген сөздер «қаржы омбудсманына» деген сөздермен ауыстырылсын;

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

### «5) көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін осы Заңның  [29-1-бабында](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000446_#z147) көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, сақтандырушыға не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

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

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

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

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

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

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

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

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

7) 29-1-бапта:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

мынадай мазмұндағы 1-1-тармақпен толықтырылсын:

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

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

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

2 және 3-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

1) 1-бапта:

мынадай мазмұндағы 3-1) тармақшамен толықтырылсын:

«3-1) қаржы омбудсманы – «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес дауларды, оның ішінде сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы дауларды сотқа дейінгі реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға;»;

6) тармақша алып тасталсын;

2) 9-баптың 2-тармағында «сақтандыру омбудсманына» деген сөздер «қаржы омбудсманына» деген сөздермен ауыстырылсын;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7) 24-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«24-1-бап. Тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері

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

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

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

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

1) 1-бапта:

3) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«3) андеррайтер – брокерлiк және дилерлiк қызметтi жүзеге асыруға лицензиясы бар және эмитентке эмиссиялық бағалы қағаздарды және (немесе) цифрлық қаржы активтерін шығару мен орналастыру жөнiнде қызметтер көрсететiн бағалы қағаздар нарығына кәсiби қатысушы;»;

9) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«9) бағалы қағаздарды және цифрлық қаржы активтерін ұстаушылар тiзiлiмдерiнің жүйесi – белгiлi бiр уақыт кезiнде эмиссиялық бағалы қағаздар және цифрлық қаржы активтері бойынша құқық ұстаушыларды сәйкестендiрудi, бағалы қағаздармен және цифрлық қаржы активтерімен жасалатын мәмiлелердi тiркеудi қамтамасыз ететін эмитент, эмиссиялық бағалы қағаздар, цифрлық қаржы активтері және оларды ұстаушылар туралы мәлiметтердiң жиынтығы, сондай-ақ осы бағалы қағаздардың және цифрлық қаржы активтерінің айналымына немесе олар бойынша құқықтарды жүзеге асыруға арналып тiркелген шектеулердiң сипаты және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкiлеттi органның нормативтiк құқықтық актiсiне сәйкес өзге де мәлiметтер;»;

63) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«63) мінсіз іскерлік бедел – адамның:

құқыққа қайшы әрекеттері (әрекетсіздігі) қаржы ұйымын мәжбүрлеп таратуға не банкке реттеу режимін қолдануға әкеп соғуы салдарынан төлем қабілетсіздігіне әкелген;

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

қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті органның мәліметтері негізінде әрекеттері қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға ықпал еткен үшінші тұлғалармен қатынастардың (үшінші тұлғадан бақылау және ықпал етуі) болу фактілерінің болмауымен де расталатын, көрсетілген адамның кәсіпқойлығы мен адалдығы;»;

74) тармақша «бағалы қағаздарды» деген сөздерден кейін «және цифрлық қаржы активтерін» деген сөздермен толықтырылсын;

92-1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«92-1) цифрлық қаржы активін ұстаушы – бағалы қағаздарды және цифрлық қаржы активтерін ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген, цифрлық қаржы активі бойынша құқықтары бар тұлға;»;

мынадай мазмұндағы 92-2) тармақшамен толықтырылсын:

«92-2) шетелдік кәсіптік ұйым – халықаралық ұйым, шетелдік заңды тұлға немесе заңды тұлға болып табылмайтын, қаржы нарықтарында бірыңғай қағидаларды және (немесе) стандарттарды белгілейтін, уәкілетті орган бекіткен тізбеге енетін шетелдік ұйым;»;

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

«Осы Заңның нормалары «Қазақстан Республикасындағы цифрлық активтер туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 5-бабы 1-тармағының   
2) және 3) тармақшаларында көзделген цифрлық қаржы активтерін шығару, орналастыру, айналымы (айналысы) және өтеу процесінде туындайтын, «Қазақстан Республикасындағы цифрлық активтер туралы» Қазақстан Республикасының Заңымен реттелмеген бөлігіндегі құқықтық қатынастарға қолданылады.»;

3) 3-3-бапта:

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

«12) бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның қаржы омбудсманы қызметіне міндетті жарналарды және (немесе) өзге де төлемдерді төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындамауы немесе тиісінше орындамауы;

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

6-тармақ алып тасталсын;

4) 3-5-баптың 1-тармағының 10) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«10) осы Заңның [54-бабында](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z63) және (немесе) уәкілетті органның тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібін белгілейтін нормативтік құқықтық актісінде көрсетілген адамдарды қызметтік міндеттерін орындаудан шеттету, оның ішінде бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушы осы Заңның 54-бабында көрсетілген адамдарды уәкілетті орган осы қадағалап ден қою шарасын қолданғанға дейін қызметтік міндеттерін орындаудан шеттеткен жағдайда, шеттету жөніндегі талаптарды қою арқылы қолданады. Басшы қызметкерге осы қадағалап ден қою шарасын қолданған кезде уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімін кері қайтарып алады.

Бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушы, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының белгілері бар адам уәкілетті органның осы Заңның 54-бабында көрсетілген адамдарды шеттету туралы қадағалап ден қою шарасын қолдану туралы жазбаша хабарламасын алған күннен кейінгі күннен бастап алқалы органның шеттетілген адамның қатысуымен барлық шешімі жарамсыз деп саналады;»;

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

«1. Мына:

1) заңды тұлғалар;

2) осы бапта белгіленген тәртіппен білікті инвесторлар деп танылған жеке тұлғалар білікті инвесторлар болып табылады.»;

6) 12-2-бап мынадай мазмұндағы 7-тармақпен толықтырылсын:

«7. Осы баптың 3 және 5-тармақтарымен белгіленген талаптар өтеу мерзімі жоқ мемлекеттік емес облигациялардың эмитенті банк болып табылатын жағдайларға қолданылмайды.»;

7) 23-баптың 2-тармағының 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) реттеу режиміндегі банктің облигацияларын төлеген жағдайларды қоспағанда, ақшамен ғана жүзеге асырылады.»;

8) 31-1-бап алып тасталсын;

9) 32-5-баптың 1-тармағының 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

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

10) мынадай мазмұндағы 7-1-тараумен толықтырылсын:

«7-1 тарау. Цифрлық қаржы активтерінің айналысы

40-1-бап. Цифрлық қаржы активтерін шығару

Цифрлық қаржы активтерін шығаруды оның эмитенті «Қазақстан Республикасындағы цифрлық активтер туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен цифрлық қаржы активтері платформасы операторының цифрлық платформасында жүзеге асырады.

40-2-бап. Цифрлық қаржы активтерімен мәмілелерді тіркеу және олар бойынша құқықтарды растау

1. Цифрлық қаржы активтерімен мәмілелер, сондай-ақ цифрлық қаржы активтері эмитенттерінің міндеттемелері бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру:

осындай цифрлық платформада шығарылған цифрлық қаржы активтеріне қатысты цифрлық қаржы активтері платформасы операторының цифрлық қаржы активтерін ұстаушыларды есепке алу жүйесінде тіркеу;

орталық депозитарийдің бағалы қағаздар мен цифрлық қаржы активтерін ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде көрсету.

2. Цифрлық қаржы активтері бойынша құқықтарды растау цифрлық қаржы активтерін ұстаушыға қатысты мәліметтерді цифрлық қаржы активтері платформасы операторының цифрлық активтерді ұстаушыларды есепке алу жүйесінен және (немесе) орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінен беру жолымен жүзеге асырылады. Бұл ретте орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде қамтылған мәліметтер басымдыққа ие болады.

3. Цифрлық қаржы активтерін ұстаушыларды есепке алу жүйесінде цифрлық қаржы активтерімен мәмілелерді тіркеу және орталық депозитарийдің бағалы қағаздар мен цифрлық қаржы активтерін ұстаушылар тізілімдері жүйесінде осы мәмілелерді көрсету тәртібі, цифрлық қаржы активтері бойынша құқықтарды есепке алу ерекшеліктері, цифрлық қаржы активтері бойынша құқықтарды растау шарттары мен тәртібі, сондай-ақ цифрлық қаржы активтері бойынша құқықтар кепілін тіркеу тәртібі мен ерекшеліктері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және орталық депозитарийдің қағидалар жинағында белгіленеді.»;

11) 45-бапта:

2-тармақтың бірінші бөлігі «қызмет, бағалы қағаздарды» деген сөздерден кейін «және цифрлық қаржы активтерін» деген сөздермен толықтырылсын;

2-1-тармақта:

2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«2) бағалы қағаздарды және цифрлық қаржы активтерін ұстаушыларды есепке алу жүйесін және тізілімдерінің жүйесін жүргізу жөніндегі қызметті;»;

екінші бөлік «бағалы қағаздарды» деген сөздерден кейін «және цифрлық қаржы активтерін» деген сөздермен толықтырылсын;

4-тармақ мынадай мазмұндағы үшінші бөлікпен толықтырылсын:

«Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет түрлері мен цифрлық қаржы активтері нарығындағы қызметті қоса атқарудың шарттары мен тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.»;

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

«Осы Заңның [54-бабының](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z63) және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 9-4-бабының бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушыға қатысты талаптары бірыңғай оператордың басшы қызметкерлеріне қолданылады.»;

12) 49-1-бапта:

бірінші бөліктің 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

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

екінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:

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

Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.»;

13) 51-баптың 1-тармағының 5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«5) бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының қызметі процесінде осы Заңның [54-бабының](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z63) және (немесе) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 9-4-бабының талаптары сақталмаған;»;

14) 53-1-бапта:

тақырып мынадай редакцияда жазылсын:

«53-1-бап. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келмейтін жарнамаға тыйым салу»;

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Лицензиатқа:

1) дұрыс емес жарнама жасауға;

2) қаржы өніміне тән, уәкілетті орган белгілеген қаржы өнімдерін басқаруға қойылатын талаптармен айқындалған тәуекелдер туралы ақпаратты қамтымайтын жарнаманы жасауға тыйым салынады.

Қаржы өнімдерін басқаруға қойылатын талаптар, іс-қимылды қадағалау субъектісі уәкілетті органға бекітілгені, өзгергені және ұсынудың тоқтатылғаны туралы хабарлайтын қаржы өнімдерінің тізбесі (мөлшерлемелер мен тарифтерді көрсете отырып), осындай хабарлаудың тәртібі, сондай-ақ хабарламаға қоса берілетін құжаттар мен мәліметтердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітіледі.»;

15) 54-бап мынадай редакцияда жазылсын:

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

1. Мыналар:

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

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

3) бас бухгалтер, бас бухгалтердің орынбасары (трансфер-агенттің бас бухгалтерін және оның орынбасарын қоспағанда);

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

5) уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының басшы қызметкерлері деп танылған өзге де тұлғалар бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының басшы қызметкерлері болып танылады.

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

Бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушы құжаттарды уәкілетті орган белгілеген мерзімде ұсынбаған жағдайда уәкілетті органның уәжді пайымдауын пайдалана отырып, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының басшы қызметкері деп танылған адаммен еңбек шартын бұзуға және (немесе) осы адамның өкілеттіктерін тоқтату жөнінде өзге де шаралар қабылдауға міндетті.

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

4. Бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының басшы қызметкерлеріне басқару органының басшысы және мүшелері бөлігінде қойылатын талаптар жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығынсыз брокерлердің және (немесе) дилерлердің байқау кеңесінің басшысына және мүшелеріне қолданылады.

5. Лауазымдық міндеттеріне брокерлік, дилерлік және трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыруға байланысты мәселелерге жетекшілік ету кіретін Ұлттық пошта операторының атқарушы органының мүшелері Ұлттық пошта операторының басшы қызметкерлері деп танылады.

Осы тармақта көрсетілген адамдар «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабында белгіленген талаптарға сәйкес келуге тиіс. Көрсетілген талаптарға сәйкес келген жағдайда атқарушы органның мүшелері уәкілетті органның келісімінсіз лауазымдарға тағайындалады (сайланады). Ол «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабында белгіленген талаптарға сәйкес келмеген жағдайда Ұлттық пошта операторы уәкілетті органның талап етуі бойынша осы адаммен еңбек шартын бұзу және (немесе) оның өкілеттіктерін тоқтату жөнінде өзге де шаралар қабылдау жолымен оны шеттетеді.»;

16) 64-баптың 6-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«6. Андеррайтер (эмиссиялық консорциум) эмиссиялық бағалы қағаздарды, цифрлық қаржы активтерін орналастыруды мынадай тәсiлдермен:

1) андеррайтер (эмиссиялық консорциум) эмитенттен кейiннен басқа инвесторларға сату мақсатында барлық орналастырылатын эмиссиялық бағалы қағаздарды, цифрлық қаржы активтерін сатып алатын «тұрақты мiндеттемелер» тәсiлiмен;

2) андеррайтер (эмиссиялық консорциум) эмиссиялық бағалы қағаздарды, цифрлық қаржы активтерін инвесторларға ұсыну жолымен оларды орналастыру бойынша қолынан келгенше күш-жiгерiн салуға мiндеттенетiн «барынша күш салу» тәсiлiмен;

3) эмитент пен андеррайтер (эмиссиялық консорциум) арасында жасалған шарт талаптарына сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды, цифрлық қаржы активтерін орналастырудың өзге де тәсiлдерiмен жүзеге асыруға құқылы.»;

17) 11-тарау мынадай мазмұндағы 64-1-баппен толықтырылсын:

«64-1-бап. Өтініш берушілердің жолданымдарын қарау

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

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

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

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

4. Өтініш берушінің жолданымдарын бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйым:

1) жолданымда жауап жіберілуге тиіс мекенжай көрсетілмеген;

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

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

4) жолданым мәтінін оқу мүмкін болмаса;

5) жолданымды уәкілетті емес тұлға берген жағдайларда қараусыз қалдыруға тиіс.

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

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

6. Бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйым уәкілетті органға тізбесі, нысандары, ұсыну мерзімдері мен тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен белгіленетін жеке және заңды тұлғалардың келіп түскен жолданымдары бойынша есептілікті ұсынады.

7. Осы бапта белгіленген талаптар бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның брокерлік қызметтер көрсету туралы шарт жасасуға (брокерлік қызметтер көрсету туралы шарттың талаптарына қосылуға) берілген өтініштерді қарауына қолданылмайды.»;

18) 72-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

72-1-бап. Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы

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

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

инвестициялық портфельді басқарушыға бақылауды жүзеге асыруға;

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

2. Мына:

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

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

3) инвестициялық портфельді басқарушының акционерлері жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізу;

4) инвестициялық портфельді басқарушының директорлар кеңесінің отырысын шақыру;

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

Инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздардың жиынтығында он немесе одан көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) иелік ететін немесе инвестициялық портфельді басқарушыға бақылауды жүзеге асыратын немесе инвестициялық портфельді басқарушы қабылдайтын шешімдерге инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының он немесе одан көп пайызымен тікелей және (немесе) жанама әсер ететін (дауыс беретін) тұлғаларға қойылатын талаптар, сондай-ақ мұндай тұлғалардың инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім алу тәртібі «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабында белгіленеді.

3. Инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздардың жиынтығында он немесе одан көп пайызын тікелей және (немесе) жанама иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) иелік ететін тұлғалар мына шарттардың кез келгені болған:

1) көрсетілген тұлғалар өздерінің арасында жасалған шартқа (растайтын құжаттарға) байланысты инвестициялық портфельді басқарушының шешімдеріне бірлесіп әсер еткен;

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

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

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

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

6) өкіл өкілдік берген тұлғаның нұсқауларына қатаң сәйкестікте әрекет ететін және өкілдік берген тұлғаның атынан өз қалауы бойынша әрекеттер жасауға құқылы болмайтын жағдайларды қоспағанда, көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаның өкілі болып табылған;

7) көрсетілген тұлғалар жақын туыстар немесе ерлі-зайыптылар болып табылған;

8) көрсетілген тұлғалар уәкілетті орган белгілеген жағдайларда инвестициялық портфельді басқарушының шешімдеріне өзге түрде бірлесіп әсер еткен кезде көрсетілген тұлғалар инвестициялық портфельді басқарушының бірлескен ірі қатысушысы болып танылады.

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

4. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен қосылу нысанында қайта ұйымдастыруды жүргізген кезде акциялары иеленген немесе «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 68, 97 және 98-баптарында көзделген операция жүзеге асырылған кезде берілген банктің инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуіне уәкілетті органның келісімі бағалы қағаздарды ұстаушылар (номиналды ұстау) тізілімдері жүйесінде операция тіркелгеннен кейін берілді деп саналады.

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

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

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

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

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

8. Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушылары болып табылатын резидент-жеке тұлғалар, сондай-ақ олардың жұбайлары жыл сайын Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде кірістер мен мүлік туралы декларацияны ұсынуға міндетті.»;

19) 72-2-бап алып тасталсын;

20) 72-3-баптың 1-тармағының 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) осы Заңның [49-бабының](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z58) 5-тармағында, 55-1-бабының 6-тармағында, [72-1-бабының](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z516) 3-тармағында көзделген;»;

21) 78-бапта:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Орталық депозитарийдің бағалы қағаздар нарығында және цифрлық қаржы активтерінің нарығында қызметті жүзеге асыруының шарттары мен тәртібі осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде және орталық депозитарийдің ішкі құжаттарында - қағидалар жинағында белгіленеді.»;

3-тармақ мынадай мазмұндағы 6-2), 6-3 және 6-4) тармақшалармен толықтырылсын:

6-2) цифрлық қаржы активтерінің эмитенттері;

6-3) цифрлық қаржы активтері платформасының операторлары;

6-4) цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторлары;»;

22) 79-баптың 1-1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

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

23) 80-бапта:

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Орталық депозитарий бағалы қағаздарды және цифрлық қаржы активтерін ұстаушылардың тiзiлiмдері жүйесiн жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыру процесiнде:

1) бағалы қағаздарды және цифрлық қаржы активтерін ұстаушылардың тiзiлiмдері жүйесiн қалыптастыруды, жүргізуді және сақтауды;

2) тіркелген тұлғаға бағалы қағаздарды ұстаушылардың тiзiлiмдер жүйесiнде жеке шот ашуды;

3) тіркелген тұлғаның жеке шоты бойынша бағалы қағаздармен мәмілелерді тіркеуді;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда цифрлық қаржы активтерімен мәмілелерді көрсетуді;

5) тіркелген тұлғаның бағалы қағаздары және цифрлық қаржы активтері бойынша құқықтарды растауды;

6) бағалы қағаздарды және цифрлық қаржы активтерін ұстаушылардың тiзiлiмдері жүйесiн өзекті жай-күйде ұстауды;

7) бағалы қағаздардың қайталама нарығында айналыстағы бағалы қағаздар санының уәкілетті орган тіркеген санына сәйкестігін бақылауды жүзеге асыруды;

8) орталық депозитарийдің қағидалар жинағында айқындалған мәселелердің тізбесі бойынша бағалы қағаздарды ұстаушыларға хабарлауды;

9) эмитентке оның сұрау салуы негізінде бағалы қағаздарды және цифрлық қаржы активтерін ұстаушылардың тiзiлiмдері жүйесiн құрайтын ақпаратты беруді;

10 ) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес бағалы қағаздарды және цифрлық қаржы активтерін ұстаушылардың тiзiлiмдер жүйесiн құрайтын мәліметтерді алу құқығына ие мемлекеттік органдарға осы Заңның 43-бабына сәйкес ақпарат беруді;

11) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес өзге де функцияларды жүзеге асырады.»;

мынадай мазмұндағы 5-1 және 6-1-тармақтармен толықтырылсын:

«5-1. Цифрлық қаржы активтерін ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін қалыптастыру, жүргізу және сақтау жөніндегі қызметті жүзеге асыру тәртібі қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және орталық депозитарийдің қағидалар жинағында белгіленеді.»;

«6-1. Цифрлық қаржы активінің эмитенті, цифрлық қаржы активтері платформасының операторы және цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторы, орталық депозитарий цифрлық қаржы активтері платформасының операторы және (немесе) цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторы ретінде әрекет ететін жағдайларды қоспағанда, цифрлық қаржы активтерін ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуге орталық депозитариймен шарт жасасуға міндетті.»;

11-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«11. Орталық депозитарий уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде және орталық депозитарийдің қағидалар жинағында белгіленген тәртіппен және шарттарда инвесторлар үшін эмитент және оның бағалы қағаздары, цифрлық қаржы активтері туралы ақпарат беруді жүзеге асырады.»;

24) 81-баптың 2-тармағының 2) тармақшасы «бағалы қағаздарды» деген сөздерден кейін «және цифрлық қаржы активтерін» деген сөздермен толықтырылсын;

25) 85-баптың 5-тармағы мынадай мазмұндағы 6-2) тармақшамен толықтырылсын:

«6-2) цифрлық қаржы активтерін қор биржасында айналысқа жіберудің шарттары мен талаптары;»;

26) 88-бапта:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қор биржасы Қазақстан Республикасының заңнамасына және қор биржасының iшкi құжаттарына сәйкес бағалы, қағаздардан өзге қаржы құралдарымен де, оның ішінде цифрлық қаржы активтерімен сауда-саттық ұйымдастыруға және өткiзуге құқылы.»;

2-тармақта:

2-1) тармақша «бағалы қағаздар» деген сөздерден кейін «, цифрлық қаржы активтері» деген сөздермен толықтырылсын;

12) тармақша «бағалы қағаздармен» деген сөздерден кейін «, цифрлық қаржы активтерімен» деген сөздермен толықтырылсын;

27) 107-баптың бірінші бөлігі «экономикалық ахуалды талдау мақсатында ол» деген сөздерден кейін «, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» деген сөздермен толықтырылсын.

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

1) 1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар

Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:

1) жосықсыз практикалар – түрлері мен белгілері осы Заңның   
15-25-бабының 2-тармағында белгіленген іс-қимылды қадағалау субъектілерінің әрекеттері (әрекетсіздігі);

2) қаржылық көрсетілетін қызметтер – Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес алынған лицензиялар негізінде жүзеге асырылатын, сақтандыру нарығына кәсіби қатысушылардың (актуарийлерді қоспағанда), бағалы қағаздар нарығына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына кәсіби қатысушылардың қызметі, банк қызметі, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүргізу жөніндегі ұйымдардың, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қызметі, сондай-ақ:

бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының;

орталық депозитарийдің;

мемлекетке, тізбесін мемлекеттік мүлікті басқару жөніндегі уәкілетті орган бекітетін квазимемлекеттік сектор субъектілеріне тиесілі немесе өздеріне қатысты мемлекеттің, көрсетілген квазимемлекеттік сектор субъектілерінің мүліктік құқықтары бар бағалы қағаздарды номиналды ұстау функцияларын жүзеге асыру бөлігінде мемлекеттік мүлікті есепке алу саласындағы бірыңғай оператордың;

өзара сақтандыру қоғамдарының;

сақтандыру ұйымдары таратылған жағдайда сақтанушыларға (сақтандырылушыларға, пайда алушыларға) сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның лицензиялауға жатпайтын қызметі;

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

4) қаржы нарығы – қаржылық қызметтер көрсету мен тұтынуға, сондай-ақ қаржы құралдарының шығарылымы мен айналысына байланысты қатынастардың жиынтығы;

5) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкiлеттi орган (бұдан әрі – уәкілетті орган) – қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган;

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

7) қаржы нарығындағы кәсiби қызмет – қаржылық қызметтер көрсету жөнiндегi кәсiпкерлiк қызмет;

8) қаржы өнімі – қаржы ұйымы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы және Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы қаржы нарығында кәсіби қызметті жүзеге асыру шеңберінде қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға ұсынатын қызмет;

9) қаржы ұйымы – қаржылық көрсетілетін қызметтерді ұсыну жөніндегі кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын заңды тұлға;

10) мінсіз іскерлік бедел – адамның:

құқыққа қайшы әрекеттері (әрекетсіздігі) қаржы ұйымын мәжбүрлеп таратуға не банкке реттеу режимін қолдануға әкеп соғуы салдарынан төлем қабілетсіздігіне әкелген;

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

қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті органның мәліметтері негізінде әрекеттері қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға ықпал еткен үшінші тұлғалармен қатынастардың (үшінші тұлғадан бақылау және ықпал етуі) болу фактілерінің болмауымен де расталатын, көрсетілген адамның кәсіпқойлығы мен адалдығы;

11) тексеру материалдары – тексеру барысында және нәтижелері бойынша бақылау және қадағалау органы қалыптастыратын материалдар;

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

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

14) іс-қимылды қадағалау субъектісі – банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, микроқаржы ұйымы, банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілген тұлға, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйым;

2) 3-бап мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

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

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

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

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

5) қаржылық тұрақтылықты ұстап тұру мақсатында қадағалау ресурстарын қаржы нарығының тәуекелге ұшырағыш салаларына шоғырландыру;

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

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

1) реттеудің ресурстары мен құралдарын тиімді пайдалану;

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

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

3) 6-5-бапта:

екінші бөлікте:

4) тармақша алып тасталсын;

мынадай мазмұндағы 18-3), 18-4 және 18-5) тармақшалармен толықтырылсын:

«18-3) «Қазақстан Республикасындағы цифрлық активтер туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 5-бабының 2) және 3) тармақшаларында көзделген цифрлық қаржы активтерін шығару, орналастыру, айналымы (айналысы) және өтеу шарттары мен тәртібін айқындайды;

18-4) «Қазақстан Республикасындағы цифрлық активтер туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 5-бабының 2) тармақшасында көзделген цифрлық қаржы активтерінің базалық активі бола алатын мүліктің тізбесін (түрлерін), сондай-ақ осындай цифрлық қаржы активтері бойынша базалық активті есепке алу және сақтау тәртібін бекітеді;

18-5) «Қазақстан Республикасындағы цифрлық активтер туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 5-бабының 2) тармақшасында көзделген цифрлық қаржы активтеріне қатысты цифрлық қаржы активінің базалық активін сақтау жөніндегі ұйым ретінде әрекет етуге құқылы ұйымдарға қойылатын талаптарды бекітеді;»;

4) 2-тараудың тақырыбы мынадай редакцияда жазылсын:

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

5) 8-бап алып тасталсын;

6) 9-бапта:

1-тармақта:

9) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«9) қаржы ұйымдарына және өзге де тұлғаларға, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарына, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарына, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдарына өз құзыретіне кіретін мәселелер бойынша шектеулі ықпал ету шараларын, қадағалап ден қою шараларын, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып, Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген санкцияларды және өзге де шараларды қолданады, сондай ақ қадағалап ден қою шараларын қолдану тәртібін айқындайды;»;

10) тармақша алып тасталсын;

11) тармақша «брокерлері филиалдарының» деген сөздерден кейін «уақытша әкімшіліктерінің,» деген сөздермен толықтырылсын;

13) тармақша «жүзеге асыратын ұйымдардың,» деген сөздерден кейін «микроқаржы ұйымдарының» деген сөздермен толықтырылсын;

19) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

«19-1) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің соңғы сатыдағы қарыз бойынша кепілге қабылдауы үшін қолайлы банктердің нарықтық емес активтерін айқындау жөніндегі алдын ала рәсімді (кепіл препозициясы) және кепіл препозициясындағы нарықтық емес активтерді мониторингтеуді жүргізеді;»;

«20-2) құзыреті шегінде қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының жасанды интеллект жүйелерін пайдалануын бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады;»;

мынадай мазмұндағы 2-3-тармақпен толықтырылсын:

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

6-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

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

1. Осы баптың мақсаттары үшін:

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

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

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

4) басшы лауазым деп мынадай лауазымдар түсініледі:

қаржы ұйымының, филиалдың басшы қызметкері;

қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды тікелей қаржы ұйымының басқару органы, атқарушы органының басшысы, мүшесі немесе өзге де басшы қызметкері жүзеге асыратын қаржы ұйымы құрылымдық бөлімшесінің басшысы;

қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды тікелей филиалдың басшысы, басшының орынбасары, өзге де басшы қызметкері жүзеге асыратын филиалдың құрылымдық бөлімшесінің басшысы;

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

экономика, қаржы немесе мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау салаларында мемлекеттік саясатты қалыптастыруды қамтамасыз ететін мемлекеттік саяси қызметші;

ұлттық басқарушы холдингтің, Қазақстан Даму Банкінің, жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорының, Қазақстанның экспорттық-кредиттік агенттігінің басқару органы басшысының, атқарушы органы басшысының, сондай-ақ оның қаржылық мәселелерге және (немесе) еншілес қаржы ұйымдарының қызметіне жетекшілік ететін орынбасары;

мына:

тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарының;

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

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

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

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

1) мінсіз іскерлік беделдің болуы;

2) жоғары білімнің болуы;

3) мыналар:

басқару органының басшысы үшін – кемінде бес жыл;

басқару органының мүшесі үшін – кемінде екі жыл;

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

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

бас бухгалтер үшін – кемінде үш жыл;

бас бухгалтердің орынбасары үшін – кемінде екі жыл;

өзге басшы қызметкерлер үшін – кемінде бір жыл еңбек өтілінің болуы қажет.

Мыналар:

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

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

бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының басқару органының мүшесі лауазымына кандидат болып табылатын, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес халықты әлеуметтік қорғау саласында басшылықты және салааралық үйлестіруді жүзеге асыратын орталық атқарушы органның дербес құрылымдық бөлімшесінің басшысы, басшысының орынбасары;

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

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

банкті реттеу режимін қолданғанға;

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

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

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

Осы тармақшаның талабы реттеу режиміндегі, жүйелік маңызы бар банктің не реттеу режиміндегі, жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкінің Қазақстан Республикасының Үкіметі не ұлттық басқарушы холдинг жүйелік маңызы бар банктің не реттеу режиміндегі тұрақтандыру банкінің, не реттеу режиміндегі, жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін тұрақтандыру банкінің акцияларын иелену туралы шешім қабылдағаннан кейін тағайындалған (сайланған) басшы қызметкерлеріне қолданылмайды;

5) басшы қызметкер лауазымына келісу туралы өтінішхат берілген күннің алдындағы соңғы он екі ай ішінде адамнан басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімді кері қайтарып алу және (немесе) оны қадағалап ден қою шарасын қолдану арқылы нарықтың осы және (немесе) өзге де субъектісінде қызметтік міндеттерін орындаудан шеттету жағдайларының болмауы;

6) мына:

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

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

7) басшы қызметкер лауазымына келісу туралы өтінішхат берілген күннің алдындағы бес жыл ішінде адамның мына мән-жайлардың бірі болған:

шығарылған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны төлемеу төрт немесе одан көп қатар кезеңге созылған;

дефолтқа жол берілген шығарылған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақы төлеу бойынша берешек сомасы купондық сыйақының төрт еселенген және (немесе) одан көп мөлшерін құраған;

шығарылған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша негізгі борышты төлеу бойынша дефолт мөлшері республикалық бюджет туралы заңда төлем күнгі белгіленген айлық есептік көрсеткіштен он мың есе асатын соманы құраған кезде эмитент-қаржы ұйымының, шығарылған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақы төлеу бойынша дефолтқа жол берген басшы қызметкері, ірі қатысушы (ірі акционер) – жеке тұлға, ірі қатысушы (ірі акционер) – заңды тұлғаның басшысы, басқару органының мүшесі, атқарушы органының басшысы, мүшесі, бас бухгалтері (оның орынбасары) болып табылмағаны туралы мәліметтердің болуы қажет.

3. Еңбек өтілін есептеу кезінде:

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

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

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

экономика, қаржы немесе мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау салаларында мемлекеттік саясатты қалыптастыруды қамтамасыз ететін мемлекеттік саяси қызметшілер лауазымдарындағы;

ұлттық басқарушы холдингте, Қазақстан Даму Банкінде, жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорында, Қазақстанның экспорттық-кредиттік агенттігінде осы баптың 1-тармағы 4) тармақшасының жетінші абзацында көзделген лауазымдардағы;

тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарындағы;

қаржы ұйымдарының қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеу бойынша;

сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарий ретіндегі;

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

Еңбек өтілін есептеу кезінде қаржы ұйымының қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, әкімшілік-шаруашылық қызметті жүзеге асыруға, ақпараттық технологияларды дамытуға байланысты қаржы ұйымындағы, филиалдағы (ақпараттық технологияларды дамытуды және (немесе) ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ететін құрылымдық бөлімшенің басшысын қоспағанда) жұмыс, өзара сақтандыру қоғамындағы жұмыс есепке алынбайды.

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

Осы тармақтың бірінші бөлігінің сегізінші, тоғызыншы және оныншы абзацтарында көзделген жұмыс өтілінің болуы банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының басшы қызметкері лауазымына кандидат үшін есепке алынбайды.

Осы тармақтың бірінші бөлігі сегізінші абзацының талабы бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының басшы қызметкері лауазымына кандидатқа қолданылмайды.

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

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

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

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

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

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

6. Уәкілетті органның тиісті келісімі жоқ адамның:

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

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

7. Филиалды қоспағанда, тұлға:

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

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

осы баптың 6-тармағында көзделген мерзім өткеннен кейін және оны келісу үшін құжаттарды ұсынбағаннан кейін нарық субъектісінің басқару органының мүшесі лауазымына күнтізбелік тоқсан күннен ерте емес, бірақ қатарынан он екі ішінде екі реттен артық емес қайта тағайындалуы (сайлануы) мүмкін.

Осы тармақта көзделген тыйым салу банк, сақтандыру холдингтеріне қолданылмайды.

8. Мына:

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

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

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

Осы баптың осы тармағының және 6-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген мерзім өткеннен кейін және құжаттардың толық топтамасы уәкілетті органға келісуге ұсынылмаған не уәкілетті орган келісуден бас тартқан жағдайда кандидат басшы қызметкердің өкілеттіктерін жүзеге асыруға құқылы емес.

9. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атқарушы органының басшысы, бас бухгалтері басқа банктерде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарында, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезиденттері болып табылатын банктерде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарында атқарушы органның мүшесі (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының басшысы, басшының орынбасары), бас бухгалтері лауазымын атқаруға құқылы емес.

Көрсетілген шектеу, егер:

банктер бір біріне қатысты бас және еншілес ұйым болып табылса;

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

Филиал басшысы, басшысының орынбасары, бас бухгалтері:

қаржы ұйымындағы, басқа филиалдардағы басшы қызметкер;

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

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

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

Мінсіз іскерлік беделінің болмау өлшемшарттарын, келісімді алу үшін қажетті құжаттарды, халықаралық сертификаттармен расталған кәсіби біліктілігі бар кандидаттар үшін еңбек өтілінің болуы бойынша ерекшеліктер және осындай сертификаттардың тізбесін қоса алғанда, басшы қызметкерді лауазымға тағайындауға (сайлауға) уәкілетті органның келісімін беру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14. Уәкілетті орган:

1) басшы қызметкер лауазымына кандидат осы бапта, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 1-бабының 20) тармақшасында, 54-бабының 4-тармағында, 59-бабы 2-тармағында және «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабында белгіленген талаптарға сәйкес келмеген;

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

Мыналар тестілеудің теріс нәтижелері болып табылады:

кандидатты басшы қызметкер лауазымына тестілеу нәтижесі дұрыс жауаптардың жетпіс пайызынан кемін құрайды;

басшы қызметкер лауазымына кандидаттың уәкілетті орган айқындаған тестілеу тәртібін бұзуы;

басшы қызметкер лауазымына кандидаттың уәкілетті органның келісу мерзімі өткенге дейін белгіленген уақытта тестілеуге келмеуі;

3) уәкілетті орган ескертулерінің жойылмауы немесе уәкілетті органның ескертулерін ескере отырып пысықталған құжаттардың осы баптың   
6-тармағында және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген мерзім өткеннен кейін ұсынылуы;

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

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

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

Бұл талап мына:

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

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

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

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

9) уәкілетті органда басшы қызметкер лауазымына кандидаттың осы тармақтың 7) тармақшасында көрсетілген бұзушылықтарға алып келген мәселелер бойынша шешімдер қабылдау құзыретіне кіретін қор биржасының трейдері болып табылғаны туралы ақпараттың болуы.

Осы тармақтың 7), 8) және 9) тармақшаларында белгіленген талаптар:

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

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

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

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

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

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

16. Уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) берілген келісімді мынадай:

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

2) келісім беруге негіз болған анық емес мәліметтердің анықталуы;

3) уәкілетті органның «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 81-бабы 1-тармағының   
11) тармақшасында, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 53-3-бабы 1-тармағының 11) тармақшасында, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 3-5-бабы   
1-тармағының 10) тармақшасында және «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 3-1-бабының 2-тармағында көзделген қадағалап ден қою шарасын қолдануы;

4) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының міндетті немесе төтенше жарналарды, сондай-ақ сақтандыру ұйымдары таратылған жағдайда сақтанушыларға (сақтандырылушыларға, пайда алушыларға) сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға бастапқы біржолғы және қосымша жарналарды төлеу жөніндегі міндеттемелерді соңғы он екі айда екі және одан көп рет орындамауы немесе тиісінше орындамауы;

5) банктің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның қаржы омбудсманының қызметіне міндетті жарналарды және (немесе) қаржы омбудсманының қызметіне өзге де төлемдерді төлеу жөніндегі міндеттемелерді соңғы он екі айда екі және одан көп рет орындамауы немесе тиісінше орындамауы;

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

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

8) осы бапта белгіленген талаптарды сақтамау негіздері бойынша кері қайтарып алады.

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

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

17. Нарық субъектісі:

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

2) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген кандидатты басшы қызметкер лауазымына сайлау (тағайындау) тәртібі бұзылған;

3) уәкілетті органның уәжді пайымдауы негізінде басшы қызметкер деп танылған адамды уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына келіспеген жағдайда басшы қызметкермен еңбек шартын бұзуға және (немесе) оның өкілеттіктерін тоқтату жөнінде өзге де шаралар қолдануға міндетті.

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

басшы қызметкерді тағайындау (сайлау), оны басқа лауазымға ауыстыру;

басшы қызметкермен еңбек шартын бұзу және (немесе) басшы қызметкер өкілеттіктерін тоқтату;

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

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

19. Осы баптың талаптары мына шарттардың бірі:

банк, сақтандыру холдингінде тізбесін уәкілетті орган белгілейтін рейтингтік агенттіктердің бірінің «А-» рейтингісінен төмен емес жеке кредиттік рейтингі, сондай-ақ банк, сақтандыру холдингі резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органынан мұндай холдингтің шоғырландырылған қадағалауға жататындығы туралы жазбаша растамасы болған;

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

20. Осы баптың 2-тармағының 1), 4), 5) және 7) тармақшаларын қоспағанда, осы баптың талаптары:

банктің акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды иелік ету және (немесе) пайдалану арқылы және (немесе) көрсетілген банктің акцияларына және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі банктің дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарына тікелей иелік ететін Қазақстан Республикасы резидент банк холдингінің жарғылық капиталына қатысу үлестеріне иелік ету арқылы жанама түрде иеленетін банк холдингіне;

сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды иелік ету және (немесе) пайдалану арқылы және (немесе) көрсетілген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларына және (немесе) Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, базалық активі көрсетілген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарына тікелей иелік ететін Қазақстан Республикасы резидент сақтандыру холдингінің жарғылық капиталына қатысу үлесіне иелік ету арқылы жанама түрде иеленетін сақтандыру холдингіне қолданылмайды.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) жеке тұлға үшін:

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

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

2) заңды тұлға үшін:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Осы тармақшаның бірінші абзацында көзделген құжат:

«электрондық үкіметтің» төлем шлюзі арқылы төлем жасалған;

инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін

иеленуге келісім алған жағдайда ұсынылмайды.

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

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

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

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

10-тармағының 7) тармақшасында көзделген құжаттар;

4) егер өтініш беруші Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғасы болып табылған жағдайда, осы баптың 11-тармағының   
3) тармақшасында көзделген құжат;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2) құрылтай құжаттарының нотариат куәландырған көшірмелерін;

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

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

12. Өтініш берушінің Қазақстан Республикасының бейрезидент-заңды тұлғасына ірі қатысуын растайтын құжаттардың көшірмелерін ұсыну бөлігінде осы баптың 8-тармағы 3) тармақшасының және өтініш беруші акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он немесе одан көп пайызын тікелей немесе жанама иеленетін тұлғалар және өтініш берушіге қатысты бақылауды жүзеге асыратын тұлғалар туралы мәліметтерді растайтын құжаттардың көшірмелерін ұсыну бөлігінде осы баптың 10-тармағы 2) тармақшасының талаптары мынадай шарттардың бірі орындалған кезде:

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

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

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

Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын, Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы өтініш берушісінің басшы қызметкерлеріне қатысты өтініш беруші осы баптың 10-тармағы   
5) тармақшасының мақсаттары үшін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген нысан бойынша олардың мінсіз іскерлік беделін растайтын мәліметтерді ұсынады.

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

13. Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі банк холдингі мәртебесін, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуге келісім алу үшін Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінде, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымында тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін рейтингтік агенттіктердің бірінің «А-»-тен төмен емес кредиттік рейтингі болған кезде, өтініш беруші осы баптың   
8-тармағының 4) және 7) тармақшаларында, 10-тармағының 1), 2), 6) және   
7) тармақшаларында және 11-тармағының 3) және 4) тармақшаларында көрсетілген құжаттар мен мәліметтерді ұсынады.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2) өтініш берушінің қаржылық жағдайының орнықсыз болуы.

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

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

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

аяқталған екі қаржы жылының әрқайсысының нәтижелері бойынша зиян шегуі;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12) уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы банкке, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына реттеу режимін қолдану туралы шешім қабылдағанға, оларды таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметті жүзеге асыруды тоқтатуға әкеп соққан қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын лицензиядан айыруға, не қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы немесе оны Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасында белгіленген тәртіппен банкрот деп тану туралы сот шешімі заңды күшіне енгенге дейін бір жылдан аспайтын кезеңде тұлға бұрын ірі қатысушы-жеке тұлға не ірі қатысушы-заңды тұлғаның бірінші басшысы және (немесе) қаржы ұйымының, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымының басшы қызметкері болып табылған не болып табылатын жағдайлар.

Көрсетілген талап уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы банкке, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына реттеу режимін қолдану туралы шешім қабылдаған, оларды таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметті жүзеге асыруды тоқтатуға әкеп соққан қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын лицензиядан айырған не қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы немесе оны Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасында белгіленген тәртіппен банкрот деп тану туралы сот шешімі заңды күшіне енгеннен кейін он жыл бойы қолданылады.

Осы абзацтың мақсаттары үшін қаржы ұйымы деп Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы түсініледі;

13) банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленгісі келетін Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымының осы баптың   
6-тармағында көзделген талаптарға сәйкес келмеуі;

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

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

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

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

17) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес айқындалған заңды тұлғаның өтініш беруші бенефициарлық меншік иесінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру саласындағы қылмыстары үшін алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығының болуы.

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

1) олардың негізінде келісім берілген анық емес мәліметтер анықталған;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

19. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының, банк холдингінің немесе банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, сақтандыру холдингінің мәртебесін алу бойынша талаптар:

Қазақстан Республикасының Үкіметіне;

ұлттық басқарушы холдингіне;

зейнетақы активтері есебінен банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын иеленетін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, инвестициялық портфельді басқарушыға;

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

көрсетілген банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы (банк холдингі, сақтандыру холдингі) мәртебесіне ие бар басқа қаржы ұйымының акцияларын иелену (шартқа байланысты немесе өзге де тәсілмен дауыс беру, шешімдерді айқындау және (немесе) қабылданатын шешімдерге ықпал ету мүмкіндігінің болуы) арқылы банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын жанама түрде иеленетін (шартқа байланысты немесе өзге де тәсілмен дауыс беру, шешімдерді айқындау және (немесе) қабылданатын шешімдерге ықпал ету мүмкіндігінің болуы деп танылатын тұлғаға);

өзі орналасқан елде шоғырландырылған қадағалауға жататын және көрсетілген банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы (банк холдингі, сақтандыру холдингі) мәртебесіне ие, басқа қаржы ұйымы-Қазақстан Республикасының бейрезидентінің акцияларын иелену (шартқа байланысты немесе өзге де тәсілмен дауыс беру, шешімдерді айқындау және (немесе) қабылданатын шешімдерге ықпал ету) мүмкіндігінің болуы) арқылы банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын жанама түрде иеленетін (шартқа байланысты немесе өзге де тәсілмен дауыс беру, шешімдерді айқындау және (немесе) қабылданатын шешімдерге ықпал ету мүмкіндігінің болуы) Қазақстан Республикасының бейрезидент- тұлғасына қолданылмайды.

20. Осы баптың рейтингтік агенттіктердің бірінің талап етілетін ең төмен рейтингінің болуы жөніндегі талаптар өтініш беруші-Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы ұлттық басқарушы холдингінен Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі акцияларының жүз пайызын сатып алған жағдайларға қолданылмайды.

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

1. Банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы тек уәкілетті органның алдын ала рұқсаты болған кезде «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 23-бабының   
2-тармағында және «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 32-бабында белгіленген тізбеге сәйкес еншілес ұйым құруға немесе иеленуге, сондай-ақ ұйымның капиталына қомақты қатысуға құқылы.

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

2. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйым құруға, иеленуге рұқсат алуға өтініші уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша ,мынадай құжаттар қоса беріліп, ұсынылады:

1) еншілес ұйым құрған жағдайда - құру туралы шешім не құрылтай шарты немесе жарғы жобасы;

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

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

4) иеленетін еншілес ұйымның соңғы аяқталған қаржы жылы үшін аудиторлық есеппен расталған қаржылық есептілігі, сондай-ақ иеленетін еншілес ұйымның өтініш бергенге дейінгі соңғы аяқталған тоқсан үшін қаржылық есептілігі.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5) банкте, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында және (немесе) иелену болжанатын еншілес ұйымда өтініш берілген күнге және (немесе) құжаттарды қарау кезеңіне «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 80-бабы 1-тармағының 2), 3), 4), 5), 8) және 14) тармақшаларында, 81-бабында, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 53-3-бабы 1-тармағының 2), 3), 4), 5), 8) тармақшаларында көзделген қадағалап ден қоюдың қолданыстағы шараларының және (немесе) Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінің 213-бабының алтыншы, сегізінші бөліктерінде, 227, 229, 230-баптарында және 239-бабының төртінші бөлігінде көзделген әкімшілік құқық бұзушылықтар үшін әкімшілік жазалардың болуы;

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

7) банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 23 және 50-баптарында, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-1 және 48-баптарында банктің еншілес ұйымдарын, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының еншілес ұйымдарын құруға, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының) акцияларды, қатысу үлестерін, пайларды не ұйымның капиталына үлестік қатысудың басқа да нысандарын иеленуге қатысты белгіленген талаптарды сақтамауы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

олардың негізінде рұқсат берілген мәліметтердің анық еместігі анықталған;

банктің меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентін бұзуға алып келген банктің еншілес ұйымының қызметіне байланысты заңнама талаптарын банктің сақтамауы;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11. Осы баптың талаптары:

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

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

9-7-бап. Банктің, бейрезидент-банк филиалының, банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру холдингінің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы қызметінің негізгі көрсеткіштерін жариялау

1. Банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандыру брокері жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілік, ал еншілес ұйым (ұйымдар) болмаған жағдайда шоғырландырылмаған қаржылық есептілік, сондай-ақ оларда ұсынылған мәліметтердің дәйектілігін аудиторлық ұйым растаған және банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы акционерлерінің жылдық жиналысы, сақтандыру брокерінің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері қатысушыларының жылдық жалпы жиналысы қаржылық есептілікті бекіткеннен кейін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде аудиторлық есеп жариялайды.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9) мынадай мазмұндағы 12-3-баппен толықтырылсын:

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

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

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

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

3) микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымның және коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметін жүзеге асыру тәртібін белгілейді;

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

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

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

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

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

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

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

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

10) 13-5-баптың 1 және 2-тармақтары мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Уәкілетті орган:

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

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

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

Уәкілетті орган уәжді пайымдауды мынадай:

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

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

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

4) банкпен, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар деп танылатын тұлғаларды айқындау, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының олармен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға жеңілдікті талаптар беру фактілерін анықтау, сондай-ақ банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасаған мәмілелерді жеңілдікті талаптармен мәмілелерге жатқызу;

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

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

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

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

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

10) банк жасайтын (жасау болжанатын) мәмілені жоғары тәуекел белгілерінің болуы тұрғысынан бағалау;

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

11) 14-бапта:

мынадай мазмұндағы үшінші бөлікпен толықтырылсын:

«Уәкілетті орган өз мүшелерінің (қатысушыларының) қызметіне бақылауды жүзеге асыру мақсатында микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың, коллекторлық агенттіктердің қаржылық және өзге де есептілігін микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдарға және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдарға ұсынады.

төртінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:

«Уәкілетті органның, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметкерлері Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыру барысында алынған мәліметтерді жария еткені үшін жауапты болады.»;

12) 15-1-бапта:

1-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалау құзыреті шегінде бақылау және қадағалау органдарының қаржы ұйымдарының, олардың филиалдары мен үлестес тұлғаларының, Қазақстан Даму Банкінің, Қазақстанның Экспорттық-кредиттік агенттігінің, бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғалардың, бағалы қағаздар нарығының өзге де субъектілерінің, бағалы қағаздар эмитенттерінің, кредиттік бюролардың, банк және микроқаржы активтері сатылатын электрондық сауда алаңдары операторларының, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың, банк холдингтерінің, банк конгломераттарының, банктердің ірі қатысушыларының, сақтандыру холдингтерінің, сақтандыру топтарының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының ірі қатысушыларының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиясы бар актуарийлердің, арнайы қаржы компанияларының, ислам арнайы қаржы компанияларының, инвестициялық қорлардың, инвестициялық портфельді басқарушылардың ірі қатысушыларының, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі белгілері бар тұлғалардың, кәсіби ұйымдардың, коллекторлық агенттіктердің, төлем жүйесіне қатысушылардың, төлем жүйелері операторлары мен операциялық орталықтарының, оның ішінде олармен жасалған шарт бойынша төлем жүйесінің жұмыс істеуі үшін қызметтер көрсетуге уәкілеттік берілген кез келген өзге тұлғаның, көрсетілетін төлем қызметтерін берушілердің, оның ішінде олармен жасалған шарт бойынша төлем қызметтерін көрсету жөніндегі функцияларды жүзеге асыруға уәкілеттік берілген кез келген өзге тұлғаның, төлем ұйымдарының, «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушылары-цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлерін, цифрлық қаржы активтерінің эмитенттерін қоспағанда, цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлерінің, сондай-ақ валюталық операцияларды жүзеге асыратын тұлғалардың, банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының уақытша әкімшіліктерінің (уақытша әкімшілерінің), тарату комиссияларының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының тарату комиссияларының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының, қаржы омбудсманы қызметінің (бұдан әрі – тексерілетін субъект) Қазақстан Республикасының банк, валюталық заңнамасында, Қазақстан Республикасының сақтандыру ісі және сақтандыру қызметі, төлемдер және төлем жүйелері, әлеуметтік қорғау, бағалы қағаздар рыногы, бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік, кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру, пошта, Қазақстанның Даму Банкі, микроқаржылық қызмет, коллекторлық қызмет, Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл, өзін-өзі реттеу, жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер, акционерлік қоғамдар, инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңнамасында, осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бекіткен бухгалтерлік есеп жүргізуді автоматтандыру қағидаларында, банк және микроқаржы активтері сатылатын электрондық сауда алаңы операторының қызметін жүзеге асыруға және банк және микроқаржы активтері сатылатын электрондық сауда алаңының жұмыс істеуіне байланысты қатынастарды реттейтін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген талаптарды сақтауына бақылауды және қадағалауды жүзеге асыруын, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың қызметті жүзеге асыруын, қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен заңды мүдделерін бұзушылықтарды, Қазақстан Республикасының ұлттық және экономикалық қауіпсіздігіне, оның қаржы жүйесінің тұрақтылығына қауіп төндіретін бұзушылықтарды анықтауды, қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының, банк конгломераттарының және (немесе) сақтандыру топтарының қызметіндегі кемшіліктерді және (немесе) тәуекелдерді анықтауды көздейді.»;

2-тармақта:

бірінші бөлікте:

«Бақылау» деген сөзден кейін «және қадағалау» деген сөздермен толықтырылсын;

«әкімшілік іс жүргізуді қозғайды не» деген сөздер «әкімшілік құқық бұзушылық туралы істерді қозғайды және (немесе)» деген сөздер мен ауыстырылсын;

13) 15-2-бапта:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Бақылау және қадағалау органы құзыреті шегінде дербес не басқа мемлекеттік органдарды және (немесе) ұйымдарды тарта отырып, тексерілетін субъектілердің қызметіне тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексерулерді, жоспардан тыс және құжаттамалық тексерулерді кешенді түрде не олардың қызметінің жекелеген мәселелері бойынша ішінара жүргізеді.

Тексерілетін субъектілердің қызметіне тексеру жүргізу кезінде бақылау және қадағалау органы тексерілетін субъектілердің үлестес тұлғаларының қызметін олардың тексерілетін субъектілердің қызметіне әсер ету дәрежесі мен сипатын айқындау мақсатында ғана тексеруге құқылы.

Мынадай шарттардың бірі орындалған жағдайда, осы тармақтың талаптары қаржы ұйымының ірі қатысушылары, банк холдингтері, сақтандыру холдингтері, қаржы ұйымының немесе банк холдингінің немесе сақтандыру холдингінің ірі қатысушысының белгілері бар тұлғалар болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қолданылмайды:

тізбесін уәкілетті орган белгілейтін рейтингтік агенттіктердің бірінің  
А рейтингінен төмен емес жеке кредиттік рейтингінің, сондай-ақ резиденті қаржы ұйымы-заңды тұлғаның ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі, қаржы ұйымының немесе банк холдингінің немесе сақтандыру холдингінің ірі қатысушысының белгілері бар тұлға болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органынан көрсетілген Қазақстан Республикасының бейрезидент-тұлғалары шоғырландырылған қадағалауға жататындығы туралы жазбаша растаудың болуы;

уәкілетті орган мен шет мемлекеттің тиісті қадағалау органы арасында ақпарат алмасу туралы келісімнің, сондай-ақ рейтингтік агенттіктердің бірінің талап етілетін ең төмен рейтингінің болуы. Рейтингтік агенттіктердің ең төменгі рейтингі мен тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының қызметіне тексеру жүргізген кезде уәкілетті орган Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органынан уәкілетті орган мен шет мемлекеттің тиісті қадағалау органы арасында ақпарат алмасу туралы келісім шеңберінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері резиденті болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерінің қызметі туралы ақпаратты алуға құқылы.»;

3-тармақтың 5) және 6) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«5) банкке күшейтілген қадағалау режимін, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін, реттеу режимін қолдану туралы шешім қабылданған жағдайда, сондай-ақ банктік қызмет қабілеттілігіне бағалау жүргізу үшін;

6) Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына күшейтілген қадағалау режимін, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін қолдану туралы шешім қабылданған жағдайда жүзеге асырады.»;

14) 15-3-бапта:

2-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Тексеруді тағайындау туралы актіні қабылдаудан бас тартылған немесе бақылау және қадағалау органының тексеруді жүзеге асыратын лауазымды адамдарының тексеру жүргізу үшін қажетті материалдарға қол жеткізуіне кедергі келтірілген жағдайда тиісті акт жасалады, оған бақылау және қадағалау органының тексеруді жүзеге асыратын лауазымды адамы қол қояды. Тексерілетін субъектінің қызметкері тексеруді тағайындау туралы актіні қабылдаудан бас тартқан кезде оған тиісті жазба жасалады. Тексеруді тағайындау туралы актіні алудан бас тарту тексеруді жүргізбеу үшін негіз болып табылмайды. Тексерілетін субъект тексеруші топтың сұрау салуларында көрсетілген мерзімдерде құжаттарды, ақпаратты беруден бас тартқан, тексеруді белгіленген мерзімдерде жүргізуге мүмкіндік бермеуге алып келген, сондай-ақ тексерілетін субъект тексеру материалдарына қосып тіркеу үшін барлық қажетті мәліметтерді, құжаттар мен ақпаратты, оның ішінде олардың тексерілген құжаттардың көшірмелерін ұсынудан бас тартуына байланысты тексеру материалдарын қалыптастыру мүмкін болмаған жағдайда, осы баптың шарттары орындалмаған жағдайларда, тексеруді тағайындау туралы актіні бекітуге уәкілеттік берілген лауазымды адаммен келісу бойынша тексеру басшысының шешімімен тексеру жүргізілмеді деп есептеледі.»;

6-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Тексерілетін субъект тексеруші қызметкерлерден сұрау салуды алған күні не сұрау салуда белгіленген мерзімдерде барлық ақпарат пен құжаттарды, оның ішінде олардың көшірмелерін тексеру материалдарына қосып тіркеу және тексеру үшін ұсынуға міндетті.»;

мынадай мазмұндағы 7-1 және 9-тармақтармен толықтырылсын:

«7-1. Тексеруші қызметкерлер тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру жүргізу кезінде:

1) аудио-, фото- және бейнетүсірілімді жүзеге асыруға;

2) тәуекел дәрежесін бағалау, жоспардан тыс тексеру негізінде тексеру нысанасына жататын техникалық бақылау құралдарының, бақылау және тіркеу аспаптарының, фото-, бейнеаппаратураның жазбаларын пайдалануына жоспардан тыс тексеруге құқылы.»;

«9. Ұлттық Банк тексерулерді жүзеге асыру кезеңінде уәкілетті ұйымның қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына лицензияны ерікті түрде қайтару туралы өтініші бойынша осы тексеруді тоқтатуға жол берілмейді.»;

15) 15-4-бапта:

2-тармақтың 3) тармақшасы «құжаттардың» деген сөзден кейін «және ақпараттың» деген сөздермен толықтырылсын;

3-тармақ «құжаттар мен» деген сөздер «құжаттарды, ақпаратты және» деген сөздермен ауыстырылсын;

4-тармақ мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Құжаттық тексеру жүргізу мүмкін болмаған жағдайда, уәкілетті лауазымды адамның құжаттық тексеру жүргізу мүмкін еместігі туралы шешімге қол қойған күні құжаттық тексеруді тоқтату болып табылады.»;

16) 15-5-баптың 11-тармағындағы «бақылау және қадағалау органының нұсқауы бойынша» деген сөздер алып тасталсын;

17) 15-6-бапта:

1-тармақтың 13) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«13) оған қатысты банкке күшейтілген қадағалау режимін, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін қолдану туралы шешім қабылданған банктің, Қазақстан Республикасының бейрезиденті-банкі филиалының қаржылық және мүліктік жай-күйін, оның ішінде банкке бара отырып және (немесе) қызметтері банктің есебінен төленетін (өтелетін) бағалаушыларды, аудиторлық ұйымдарды және (немесе) өзге де мамандандырылған ұйымдарды тарта отырып бағалау (талдау);»;

мынадай мазмұндағы 13-1) және 13-2) тармақшалармен толықтырылсын:

«13-1) банкке реттеу режимін қолдану туралы немесе банкті операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиядан айыру туралы шешім қабылдау үшін банктің қызмет қабілеттілігін бағалау;

13-2) оны реттеуге мемлекеттің қатысуы туралы мәселені қарау үшін жүйелік маңызы бар банкті реттеу жоспарын жасау;»;

14) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«14) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының уақытша әкімшілігінің (уақытша әкімшісінің) орындалған жұмыс туралы есебін бекіту;»;

18) 15-7-баптың 2-тармағының 1) тармақшасы «Қазақстанның Даму Банкі,» деген сөздерден кейін «өзін-өзі реттеу, коллекторлық қызмет,» деген сөздермен толықтырылсын;

19) 15-18-бапта:

1-тармақта:

бірінші абзацта «қатысушыларға» деген сөз алып тасталсын;

1. және 2) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«1) банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 28-бабының 1-тармағында көрсетілген стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымның мүлкіне;»;

2) «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының  
7-бабы 2-тармағының 11-7) тармақшасының бірінші абзацында көрсетілген микроқаржы ұйымының мүлкіне;»;

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 63-бабында және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабында белгіленген шектеулерді ескере отырып, банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, стрестік активтерді басқару жөніндегі еншілес ұйымдар, бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын банктің еншілес ұйымдары, микроқаржы ұйымдары, сондай-ақ өзге де тұлғалар электрондық сауда алаңында өткізілетін сауда-саттыққа қатысушылар бола алады.».

20) мынадай мазмұндағы 2-4 және 2-5-тараулармен толықтырылсын:

«2-4-тарау. Іс-қимылды қадағалау

15-22-бап. Қаржы нарығындағы жауапты іскерлік практикалар

1. Іс-қимылды қадағалау субъектілері қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылармен өзара іс-әрекеттесу кезінде, оның ішінде:

1) қаржы өнімдерін басқаруды;

2) қаржы өнімдері туралы ақпаратты жария етуді;

3) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылармен өзара  
іс-әрекеттесудің барлық кезеңдерінде қаржы нарығында жосықсыз практикаларға жол бермеуді;

4) уәкілетті агенттердің қызметі үшін жауапкершілік алуды;

5) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың жолданымдарын қарауды;

6) халықтың қаржылық сауаттылығы деңгейін, оның ішінде тиісті  
іс-шаралар әзірлеу және іске асыру арқылы арттыруға. міндетті.

Осы тармақтың 2) және 3) тармақшаларында көзделген талаптар уәкілетті агенттерге қолданылады.

2. Қаржы нарығындағы жауапты іскерлік практикаларға қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен белгіленеді.

15-23-бап. Қаржы өнімдерін басқару

1. Іс-қимылды қадағалау субъектісі қаржы өнімін оны әзірлеу, ілгерілету (жарнама), ұсыну, мониторингтеу және ұсынуды тоқтатудың үздіксіз процесін жүзеге асырады.

Қаржылық өнімді әзірлеу кезінде іс-қимылды қадағалау субъектісі:

1) қаржы өнімін өткізудің сипаттамалары мен талаптарын айқындайды;

2) қаржы өнімі мақсаттарына (қажеттіліктеріне) сәйкес келетін қаржылық көрсетілетін қызметтерді әлеуетті тұтынушылардың санатын айқындайды;

3) қаржы өнімін сатып алуына (алуына) және оны пайдалануына байланысты қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар үшін тәуекелдерді бағалайды;

4) қаржылық қызметтерді тұтынушылар үшін қаржы өнімінің тәуекелдерін төмендетуге бағытталған өзге де іс-шараларды жүзеге асырады.

Қаржы өнімін ілгерілету (жарнамалау) кезінде іс-қимылды қадағалау субъектісі «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 67-бабында, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 52-2-бабында, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 53-1-бабында, «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 24-бабында көзделген талаптарды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының жарнама туралы заңнамасының талаптарын сақтайды.

Қаржы өнімін ұсыну кезінде іс-қимылды қадағалау субъектісі қаржылық қызметтерді тұтынушыға қаржы өнімінің жарамдылық өлшемшарттарына негізделген қаржы өнімдерін ұсынады;

Қаржы өнімінің мониторингі кезінде іс-қимылды қадағалау субъектісі қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар үшін, оның ішінде қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың қаржы өнімін пайдалануы туралы ақпаратты және қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың қаржы өніміне қатысты жолданымдарын талдау негізінде қаржы өнімінің тәуекелдерін анықтауға міндетті.

Қаржы өнімін басқару шеңберіндегі іс-қимылды қадағалау субъектісі қаржы өнімін ұсынуды тоқтату үшін әлеуетті негіздерді, сондай-ақ қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға хабарлау және қаржы өнімін беруді тоқтату кезінде қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар алдындағы міндеттемелерді орындау жөніндегі іс-қимылдарды айқындауға тиіс.

Іс-қимылды қадағалау субъектісі іс-қимылды қадағалау субъектісі тиісті шешім қабылдаған күннен бастап он жұмыс күні ішінде қаржы өнімін ұсынуды бекіту, өзгерту және тоқтату туралы уәкілетті органға хабарлайды.

Қаржы өнімдерін басқаруға қойылатын талаптар, іс-қимылды қадағалау субъектісі оларды бекіту, өзгерту, ұсынуды тоқтату туралы уәкілетті органға хабарлайтын қаржы өнімдерінің тізбесі (мөлшерлемелер мен тарифтерді көрсете отырып), осындай хабарлау тәртібі, сондай-ақ хабарламаға қоса берілетін құжаттар мен мәліметтердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

2. Уәкілетті орган қаржы өнімдерін тұтынушылар үшін тәуекелдер туғызатын және (немесе) нормативтік құқықтық актіде белгіленген қаржы өнімдерін басқаруға қойылатын талаптарға жауап бермейтін қаржы өнімін анықтаған кезде, іс-қимылды қадағалау субъектісінен оларды анықталған тәуекелдер жойылғанға және мұндай қаржы өнімдерін қаржы өнімдерін басқаруға қойылатын талаптарға сәйкес келтіргенге дейін қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға ұсынуды тоқтата тұруды талап етуге құқылы.

15-24-бап. Қаржы өнімдері туралы ақпаратты жария ету

Іс-қимылды қадағалау субъектілері қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларды қаржы өнімдерін ұсыну талаптары, оның ішінде олардың нақты құны, қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ қаржы өнімдерін сатып алуға (алуға) байланысты тәуекелдер туралы қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға хабарлау арқылы өздерінің қаржы өнімдері жөнінде толық және дәйекті ақпаратты жария етуге міндетті.

15-25-бап. Қаржы нарығында жосықсыз практикаларға жол бермеу

1. Іс-қимылды қадағалау субъектілері қаржы өнімдерін ұсыну кезінде қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға қатысты жосықсыз практикаларға жол бермеуге міндетті.

2. Жосықсыз практикалардың түріне мыналар жатады:

1) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушының мақсаттарына (қажеттіліктеріне) сәйкес келмейтін қаржы өнімін ұсыну;

2) қаржылық өнімнің маңызды талаптарына, оның ішінде олардың нақты құнына, қолданылатын мөлшерлемелерге, тарифтерге қатысты ақпаратты жасыру немесе бұрмалау;

3) кез келген қаржы ұйымында қаржы өнімін сатып алуды, оның ішінде қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыға басқа қаржы ұйымдары іске асыратын қаржы өнімін сатып алуды шектейтін міндеттемелер қою арқылы таңдау еркіндігін шектеу;

4) қаржы өнімін сатып алуға мәжбүрлеу, оның ішінде негізгі қаржы өнімін сатып алу кезінде қосымша қаржы өнімін сатып алуға мәжбүрлеу, сондай-ақ қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушының қосымша қаржы өнімін сатып алудан бас тарту құқығы туралы ақпаратты жасыру;

5) негізгі қаржы өнімін және (немесе) қосымша қаржы өнімін берудің нақты тәуекелдеріне, шығындары мен талаптарына сәйкес келмейтін мөлшерлемелер мен тарифтерді, комиссияларды және өзге де төлемдерді белгілеу;

6) төлемге қабілетсіз қарыз алушы үшін нақты экономикалық әсерсіз төлемге қабілетсіз қарыз алушының берешегін реттеу.

Іс-қимылды қадағалау субъектілерінің жосықсыз практикаларды анықтау және жолын кесу тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітілген банк қызметін жүзеге асыру шарттарына қойылатын талаптармен, сақтандыру ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымы филиалының сақтандыру қызметін жүзеге асыруына қойылатын талаптармен, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыру қағидаларымен, уәкілетті орган бекіткен брокердің және (немесе) дилердің банк операцияларын жүргізу тәртібімен, микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға қойылатын талаптармен айқындалады.

3. Іс-қимылды қадағалау субъектілері қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға қатысты жосықсыз практикаларды болғызбауға бағытталған өз қызметкерлеріне сыйақы беру саясатын әзірлейді.

15-26-бап. Қаржы өнімдерін ұсыну кезінде іс-қимылды қадағалау субъектілерінің уәкілетті агенттердің қызметі үшін жауапкершілігі

Іс-қимылды қадағалау субъектілері уәкілетті агенттер арқылы қаржы өнімдерін ұсыну кезінде:

1) іс-қимылды қадағалау субъектінің ішкі құжатында белгіленген тәртіппен уәкілетті агенттердің тіркелімін жүргізуге;

2) қаржы өнімдерін ұсыну үшін қажетті уәкілетті агенттердің кәсіптік құзыреттерін қамтамасыз етуге;

3) уәкілетті агенттің қаржы өнімдерін ұсынуды реттейтін Қазақстан Республикасының заңдарында және іс-қимылды қадағалау субъектілерінің ішкі құжаттарын сақтауын бақылауды жүзеге асыруға міндетті.

15-27-бап. Қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушының жолданымдарын қарау

Іс-қимылды қадағалау субъектілері Қазақстан Республикасының заңнамасында және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде айқындалған тәртіппен қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың олардың қаржы өнімдеріне және (немесе) уәкілетті агенттердің қызметіне байланысты жолданымдары бойынша шешімдерді қарауға және қабылдауға міндетті.

2-5-тарау. Қаржылық қызметтерді тұтынушылардың дауларын сотқа дейін реттеу тәртібі. Қаржы омбудсманы, оның мәртебесі, оның өкілеттігін сайлау және мерзімінен бұрын тоқтату тәртібі, Қаржы омбудсманы қызметі

15-28-бап. Дауларды сотқа дейін реттеу тәртібі

1. Осы тараудың мақсаттары үшін қаржылық қызметтерді тұтынушы деп:

1) сақтандыру қызметтері үшін:

сақтандырудың барлық түрі бойынша сақтанушылар (сақтандырылушылар, пайда алушылар) болып табылатын жеке тұлғалар, шағын кәсіпкерлік субъектілері;

өзге де заңды тұлғалар – айлық есептік көрсеткіштің он мың еселенген мөлшерінен аспайтын талаптар сомасымен тек көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру сыныбы (түрі) бойынша;

2) өзге де қаржылық көрсетілетін қызметтер үшін – шағын кәсіпкерлік субъектілеріне жататын жеке тұлғалар түсініледі.

Қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыға қатысты қолданылатын осы тараудың ережелері сақтандыру ұйымы осы баптың 2-тармағының екінші бөлігінде көзделген жағдайда басқа сақтандыру ұйымына талаптар қойған кезде сақтандыру ұйымына қолданылады.

2. Қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушы мен іс-қимылды қадағалау субъектісі арасындағы дауды сотқа дейінгі реттеу тәртібі қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушы қаржы омбудсманына жүгінген кезде мынадай жағдайларда:

1) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушының іс-қимылды қадағалау субъектісіне қаржы өнімін ұсыну туралы шарттан туындайтын мүліктік талаптары болған кезде;

2) банк не банктік қарыз шарты бойынша құқықтар (талаптар) берілген тұлға банктік қарыз шартының талаптарын өзгертуден бас тартқан немесе «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 61-бабына сәйкес қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушы-жеке тұлғаның жолданымы (өтініші) бойынша өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеген кезде;

3) микроқаржы ұйымы не микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілген тұлға микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тартқан немесе «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-2-бабына сәйкес қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушы-жеке тұлғаның жолданымы (өтініші) бойынша өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеген кезде;

4) сақтанушылар (сақтандырылушылар, пайда алушылар) мен сақтандыру ұйымдары арасында сақтандыру шарттарынан туындайтын даулар болған кезде сақталады (қолданылады).

Қаржы омбудсманы сақтандыру ұйымдары арасында міндетті және ерікті сақтандыру мәселелері бойынша туындайтын дауларды, сондай-ақ сақтандыру ұйымының дауларды сотқа дейінгі реттеу ретінде сақтандыру төлемін жүзеге асырудан бас тартуына байланысты сотқа дейінгі реттеу ретінде қарайды.

3. Қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушы мен іс-қимылды қадағалау субъектісінің арасындағы дауларды сотқа дейінгі реттеу тәртібі мыналарды:

1) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушының іс-қимылды қадағалау субъектісіне қаржы өніміне байланысты дауға немесе өзге жағдайға қатысты жүгінуін;

2) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушының іс-қимылды қадағалау субъектісінен осы тармақтың 1) тармақшасында көрсетілген жолданымға Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген мерзімдерде жауап алмауға байланысты жағдайларда дауды немесе жағдайды реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгінуін көздейді.

Осы тармақтың талаптары сақтандыру ұйымының сақтандыру төлемін жүзеге асырудан бас тартуына байланысты дауларды сотқа дейінгі реттеу жағдайларына қолданылмайды.

15-29-бап. Қаржы омбудсманы

1. Қаржы омбудсманы қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектісі арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды, сондай-ақ Осы Заңның 15-28-бабының 1-тармағында көзделген мәселелер бойынша қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың, сақтандыру ұйымының жолданымдарын қарау арқылы сақтандыру шартынан туындайтын сақтандыру ұйымдары арасындағы дауларды сотқа дейін реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға болып табылады.

2. Қаржы омбудсманы өз қызметінде мынадай қағидаттарды басшылыққа алады:

1) заңдылық;

2) дауларды қарау кезінде тараптардың теңдігі;

3) дауды қарау кезінде қаржы омбудсманының тәуелсіздігі мен бейтараптығы;

4) дауды қарау барысында алынған, қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді жария етпеу;

5) қаралатын дау бойынша тараптардың құқықтары мен заңды мүдделерін сақтау;

6) дауды қарау рәсімінің ашықтығы, сондай-ақ дау бойынша шығарылған шешімнің негізділігі;

7) дауды қарау кезінде Қазақстан Республикасының тілдер туралы заңнамасын сақтау;

8) осы Заңның 15-33-бабында белгіленген талаптарды ескере отырып, қаралатын дау бойынша тараптар үшін қаржы омбудсманы шешімінің міндеттілігі.

3. Қаржы омбудсманы қызметінің және қаржы омбудсманы қызметінің қызметін жүзеге асыру тәртібі осы Заңда және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

4. Қаржы омбудсманы ретінде:

1) бас қаржы омбудсманы;

2) қаржылық көрсетілетін қызметтер саласындағы қаржы омбудсмандары әрекет етеді.

5. Қаржы омбудсманын сайлау үшін және қаржы омбудсманының қызметін жүзеге асыру кезеңінде тұлға мынадай талаптарға сай болуға тиіс:

1) жоғары экономикалық және (немесе) заң білімінің болуы;

2) мінсіз іскерлік беделдің болуы;

3) қаржылық қызметтерді көрсету және (немесе) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау саласында – кемінде бес жыл еңбек стажының болуы;

4) тұлғаның қаржы омбдусманы лауазымына кандидатурасын ұсынудың алдындағы бес жыл ішінде тұлғаның қаржы ұйымының, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезиденті-банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру брокерінің филиалын:

банкке реттеу режимін қолданудан;

қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент қаржы ұйымын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалын, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалын оларды таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметті жүзеге асыруды тоқтатуға әкеп соққан лицензиядан айырудан;

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

Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайларда Қазақстан Республикасының бейрезидент-банк филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату туралы сот шешімі заңды күшіне енуінен бір жылдан аспайтын кезеңде басшы қызметкері болып табылмағаны туралы мәліметтердің болуы:

5) тұлғаға қатысты тұлғаны әрекетке қабілетсіз немесе әрекет қабілеті шектеулі деп тану туралы заңды күшіне енген сот шешімінің жоқ екендігі туралы мәліметтердің болуы;

6) адамның психикалық денсаулық сақтау қызметі ұйымдарында психикалық мінез-құлық бұзылыстарын (ауруларын), оның ішінде психоактивті заттарды пайдаланудан туындаған бұзылуларды динамикалық байқау үшін есепте тұрмағаны туралы мәліметтердің болуы.

Қаржы омбудсманы іс-қимыл қадағалау субъектілерінде, коллекторлық агенттіктерде, уәкілетті органда, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде, іс-қимыл қадағалау субъектілері және (немесе) коллекторлық агенттіктер мүшелері болып табылатын ұйымдарда (қоғамдық бірлестіктерде, одақтарда, қауымдастықтарда) кез келген лауазымды атқаруға, сондай-ақ іс-қимыл қадағалау субъектісінің және (немесе) коллекторлық агенттіктің үлестес тұлғасы болуға құқылы емес.

6. Қаржылық көрсетілетін қызметтердің тиісті салаларында бас қаржы омбудсманы мен қаржы омбудсмандарын сайлауды қаржы омбудсманы қызметінің кеңесі қаржы омбудсманы қызметінің кеңесі ұсынатын және осы баптың 5-тармағында белгіленген талаптарға сәйкестігіне уәкілетті органмен алдын ала келісілген кандидаттар қатарынан қаржы омбудсманы қызметінің кеңесі жүзеге асырады.

Қаржы омбудсмандары үш жыл мерзімге сайланады. Бір адамды қаржы омбудсманы етіп қатарынан екі реттен артық емес сайлауға болады.

Қаржы омбудсманын сайлау және оның қызметін мерзімінен бұрын тоқтату тәртібі осы Заңда және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

7. Бас қаржы омбудсманының айрықша құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

1) қаржы омбудсманы қызметі басшысының өкілеттіктерін жүзеге асыру;

2) қаржы омбудсманы қызметі кеңесінің шешімдерін орындауды ұйымдастыру;

3) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста қаржы омбудсманының қызметін ұсыну;

4) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста қаржы омбудсманының қызметін ұсыну құқығына сенімхат беру;

5) қаржы омбудсманы қызметінің қызметкерлерін лауазымға тағайындау, оларды ауыстыру және қызметтен шығару туралы бұйрық шығару;

6) қаржы омбудсманы болып табылмайтын қаржы омбудсманы қызметі қызметкерлерінің еңбегіне ақы төлеу жүйесін айқындау;

7) қаржы омбудсманы қызметінің кеңесін қаржы омбудсманы қызметінің бюджетін бекітуге ұсыну;

8) қаржы омбудсманы қызметінің жарғысында көзделген өзге де өкілеттіктерді жүзеге асыру.

Бас қаржы омбудсманы қаржылық көрсетілетін қызметтердің тиісті саласында қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың жолданымдары бойынша шешімдерді қарауды және қабылдауды жүзеге асыруға құқылы.

8. Қаржы омбудсмандарының өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы шешімді қаржы омбудсманы кеңесі мынадай негіздер бойынша қабылдайды:

1) осы баптың 5-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес келмеуінің анықталуы;

2) өз құзыретіне кіретін мәселелер бойынша заңнама талаптарын бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) бұзуы;

3) денсаулық жағдайы бойынша немесе өзге де себептер бойынша өз міндеттерін ұзақ уақыт (қатарынан кемінде төрт ай) атқара алмауы.

Қаржы омбудсмандарының өкілеттіктерін олардың бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату омбудсман қызметінің ішкі қағидаларында айқындалған тәртіппен омбудсман кеңесінің өкілеттік тоқтатылғанға дейін кемінде бір ай бұрын берілген жазбаша хабарламасы негізінде жүзеге асырылады.

15-30-бап. Қаржы омбудсманының қызметі

1. Қаржы омбудсманының қызметі қаржы омбудсмандарының қызметін қамтамасыз ететін жеке мекеме нысанында құрылған коммерциялық емес ұйым болып табылады.

Қаржы омбудсманы қызметінің құрылтайшысы банктерді, сақтандыру, микроқаржы ұйымдарын және жиынтығында бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын, қаржы нарығындағы қаржы активтерінің кемінде жетпіс пайызын иеленетін ұйымдарды біріктіретін қауымдастық нысанындағы коммерциялық емес ұйым болып табылады.

Қазақстан Республикасының аумағында қаржы омбудсманының бір ғана қызметі құрылуы және жұмыс істеуі мүмкін.

2. Қаржы омбудсманы қызметінің құрылтайшысы қаржы омбудсманы қызметінің жарғысын бекітеді және уәкілетті органмен алдын ала келісім бойынша оған өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізеді.

3. Мыналар қаржы омбудсманы қызметінің міндеттері:

1) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың өтініштерін қабылдау және өңдеу және қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға қаржы омбудсманы олардың жолданымдары бойынша шығарған шешімдерді ұсыну;

2) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың қаржылық сауаттылық деңгейін арттыру, оның ішінде тиісті бағдарламалар (іс-шаралар) әзірлеу және іске асыру арқылы;

3) қаржы омбудсманының қызметінде қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың жолданымдарын есепке алуды автоматтандыру және өңдеу бойынша мамандандырылған бағдарламалық қамтылымды қолдануды қамтамасыз ету;

4) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға консультациялық қызметтер көрсету үшін колл-орталықтың не жедел желінің қызметін енгізуді қамтамасыз ету;

5) іс-қимылды қадағалау субъектілерінің қаржылық қызметтерді тұтынушылардың жолданымдарын қарау кезінде анықталған Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзушылықтары туралы олар анықталған күннен кейін үш жұмыс күнінен кешіктірмей уәкілетті органға хабарлау;

6) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау мәселелері жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерін жетілдіру жөніндегі уәкілетті органға ұсынымдар беру;

7) іс-қимылды қадағалау субъектілерінің қаржы омбудсманы қызметін қаржыландыру үшін міндетті жарналар және (немесе) өзге де төлемдер төлеуін бақылау болып табылады.

4. Қаржы омбудсманы қызметінің интернет-ресурсында мынадай ақпарат орналастырылады:

1) қаржы омбудсманы қызметінің, оның ішінде оның бөлімшелері мен өкілдіктерінің толық атауы, мекенжайы (орналасқан жері), телефон нөмірлері, жұмыс режимі;

2) қаржы омбудсманы кеңесі мүшелерінің құрамы;

3) қаржы омбудсманы қарауға жататын даулар;

4) жолданымдарды қабылдау және қарау тәртібі;

5) қаржы омбудсманы қызметінің қорытындылары туралы жылдық есеп;

6) қаржы омбудсмандарының және қаржы омбудсманы қызметінің қызметін жүзеге асыру мәселелері жөніндегі ішкі қағидалар;

7) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде бекітілген қаржы омбудсмандарының және қаржы омбудсманы қызметінің қызметін жүзеге асыру тәртібіне қойылатын жалпы талаптарға сәйкес өзге де ақпарат.

15-31-бап. Қаржы омбудсманы қызметінің кеңесі

1. Қаржы омбудсманы қызметінің кеңесі қаржы омбудсманы қызметінің тұрақты жұмыс істейтін алқалы басқару органы болып табылады.

Қаржы омбудсманы қызметінің кеңесі мынадай мүшелерден тұрады:

1) қаржы омбудсманы қызметінің құрылтайшысының, іс-қимылды қадағалау субъектілерінің, уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің үлестес тұлғалары болып табылмайтын кемінде үш тәуелсіз мүше;

2) қаржы омбудсманы қызметінің құрылтайшысынан бір өкіл;

3) банктерден, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарынан бір өкіл;

4) Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарынан, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарынан бір өкіл;

5) микроқаржы ұйымдарынан бір өкіл;

6) бағалы қағаздар нарығында брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымдардан бір өкіл;

7) банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтары (талаптары) берілген тұлғалардан; пайдасына құқықтар (талаптар) берілген тұлғалардан бір өкіл;

8) уәкілетті органнан бір өкіл.

Қаржы омбудсманы қызметінің кеңесі мүшелерінің мінсіз іскерлік беделі және жоғары экономикалық және (немесе) заңгерлік білімі болуға тиіс.

Қаржы омбудсманы қызметі кеңесі мүшелерін сайлау және өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату тәртібі қаржы омбудсманы қызметінің жарғысымен айқындалады.

2. Қаржы омбудсманы қызметі кеңесінің құзыретіне мынадай мәселелер жатады:

1) қаржы омбудсманы қызметі қызметінің оның жарғылық мақсаттарына сәйкестігін бақылауды жүзеге асыру;

2) қаржы омбудсманы қызметінің құрылымы мен штатын және қаржы омбудсмандарының санын бекіту;

3) қаржы қызметтерінің тиісті салаларында бас қаржы омбудсманы және қаржы омбудсмандары лауазымдарына сайлау үшін кандидатуралар ұсыну;

4) тиісті салаларда бас қаржы омбудсманы мен қаржы омбудсманының өкілеттіктерін сайлау және мерзімінен бұрын тоқтату;

5) қаржы омбудсмандарына еңбекақы төлеу және сыйлықақы беру жүйесін айқындау;

6) қаржы омбудсманы қызметінің жылдық бюджетін және қызметінің қорытындылары жөнінде жылдық есепті бекіту;

7) қаржы омбудсмандарының және қаржы омбудсманы қызметінің қызметін жүзеге асыру мәселелері жөніндегі ішкі қағидаларды бекіту;

8) сақтандыру шарттары бойынша қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыға келтірілген зиянның мөлшерін айқындау әдістемесін бекіту;

9) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде бекітілген қаржы омбудсмандарының және қаржы омбудсманы қызметінің қызметін жүзеге асыру тәртібіне қойылатын жалпы талаптарда белгіленген өзге де өкілеттіктерді жүзеге асыру.

3. Қаржы омбудсманы қызметі кеңесінің отырысы, егер отырысқа қаржы омбудсманы кеңесінің кемінде бес мүшесі қатысса, заңды және кворум талаптары сақталды деп танылады. Қаржы омбудсманы қызметінің кеңесі осы Заңда көзделген жағдайларды қоспағанда, өкілдердің жай көпшілік дауысымен шешімдер қабылдайды.

Бас қаржы омбудсманын сайлау туралы шешімді қаржы омбудсманы қызметі кеңесінің мүшелерінің көпшілік даусымен қабылдайды.

Бас қаржы омбудсманы қаржы омбудсманы қызметі кеңесінің отырыстарына дауыс беру құқығынсыз қатысады.

4. Қаржы омбудсманы қызметі кеңесінің мүшелері өз функцияларын өтеусіз негізде жүзеге асырады.

Қаржы омбудсманы қызметі кеңесі мүшелерін сайлау және олардың өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату тәртібі қаржы омбудсманы қызметінің жарғысымен айқындалады.

15-32-бап. Қаржы омбудсманының қызметін қаржыландыру

1. Қаржы омбудсманының қызметін қаржыландыру уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде бекітілген қаржы омбудсмандарының және қаржы омбудсманы қызметінің қызметін жүзеге асыру тәртібіне қойылатын жалпы талаптарда айқындалған тәртіппен және мерзімдерде іс-қимылды қадағалау субъектілерінен келіп түсетін міндетті жарналар және (немесе)өзге де төлемдер есебінен жүзеге асырылады.

2. Лицензияның қолданысын тоқтата тұру не операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыруға (жүргізуге) арналған лицензияның қолданысын тоқтату (айыру) іс-қимылды қадағалау субъектісін қаржы омбудсманының қызметін қаржыландыру үшін міндетті төлемдер мен өзге де төлемдерді жүзеге асыру міндетінен босатпайды.

Барлық операцияларды жүзеге асыруға (жүргізуге) лицензияның қолданысын тоқтату (айыру) іс-қимылды қадағалау субъектісін көрсетілген лицензияның қолданысы тоқтатылған (айырылған) күннен бастап қаржы омбудсманының қызметін қаржыландыру үшін міндетті төлемдер мен өзге де төлемдерді жүзеге асыру міндетінен босатады.

Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданылуы тоқтатылған (лицензиядан айырылған) жағдайда микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарттар бойынша жеке тұлғалармен шарттық қатынастар тоқтатылған күннен бастап қаржы омбудсманының қызметін қаржыландыру үшін міндетті төлемдер мен өзге де төлемдерді жүзеге асыру міндетінен босатылады.

3. Қаржы омбудсманының қызметі іс-қимылды қадағалау субъектісі қаржы омбудсманының қызметін қаржыландыру үшін міндетті жарналарды және (немесе) өзге де төлемдерді төлеу жөніндегі міндеттемелерді тиісінше орындамаған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде бұл туралы уәкілетті органға хабарлайды.

4. Қаржы омбудсманының қызметін қаржыландыру үшін міндетті жарналарды және (немесе) өзге де төлемдерді төлеу бойынша міндетті орындамағаны үшін іс-қимылды қадағалау субъектісі Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жауапкершілік алады.

15-33-бап. Қаржы омбудсманының жолданымдарды қарау тәртібі

1. Қаржы омбудсманы қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың жолданымдарын қарауды өтеусіз негізде жүзеге асырады.

2. Қаржы омбудсманы, омбудсман қызметінің қызметкерлері өз функцияларын жүзеге асыру барысында алынған Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді жария еткені үшін жауапты болады.

3. Қаржы омбудсманының қызметі қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың жолданымдарын, оның ішінде омбудсман қызметінің интернет-ресурсында және мобильдік қосымшаларда үздіксіз жолдауды қамтамасыз етеді.

4. Қаржы омбудсманының қызметі қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың жолданымын ол қаржы омбудсманынан түскен күннен бастап үш жұмыс күні ішінде тіркеуді қамтамасыз етеді және аталған жолданымның көшірмесін оған қатысты жолданым берілген іс-қимылды қадағалау субъектісіне жолдайды.

5. Қаржы омбудсманы мынадай:

1) қаржы омбудсманы қарауға тиіс емес жолданымдарды;

2) соттың қарауына қабылданған және (немесе) олар бойынша заңды күшіне енген сот актісі немесе атқарушылық жазба бар;

3) олар бойынша қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушы Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген тәртіппен оның іс-қимылды қадағалау субъектісіне жүгінуінің жазбаша дәлелдемесін ұсынбаған;

4) істің жаңа мән-жайлары болмаған кезде қайта жіберілген жолданымдарды қарамайды.

Осы тармақтың 3) тармақшасының талабы сақтандыру ұйымының сақтандыру төлемін жүзеге асырудан бас тартуына байланысты дауларды сотқа дейінгі реттеу жөніндегі жолданымдарды қарау жағдайларына қолданылмайды.

6. Қаржы омбудсманы жолданымдарды қарау процесінде:

1) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыдан және (немесе)   
іс-қимылды қадағалау субъектісінен жолданым нысанасына қатысы бар құжаттардың түпнұсқаларын немесе тиісті түрде куәландырылған көшірмелерін сұратуға;

2) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыдан және (немесе)   
іс-қимылды қадағалау субъектісінен жолданым нысанасы бойынша жазбаша және (немесе) ауызша түсініктемелер (түсіндірмелер) алуға құқылы.

Сұратылған құжаттарды ұсыну мерзімдері сақтандырудың міндетті түрлерін реттейтін Қазақстан Республикасының жекелеген заңнамалық актілерінде белгіленетін міндетті сақтандыру шарттарынан туындайтын дауларды қоспағанда, іс-қимылды қадағалау субъектісі, егер қаржы омбудсманының сұрау салуында өзге мерзім белгіленбесе, бес жұмыс күнінен кешіктірмей сұратылған құжаттар мен түсініктемелерді ұсынады.

Іс-қимылды қадағалау субъектісі белгіленген мерзімде құжаттарды (немесе) түсініктемелерді ұсынбаған жағдайда:

қаржы омбудсманының қызметі ол жөнінде уәкілетті органға хабарлайды;

іс-қимылды қадағалау субъектісі Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жауапкершілік алады.

7. Қаржы омбудсманы қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыдан түскен жолданым бойынша жолданым түскен күннен бастап он бес жұмыс күні ішінде шешім қабылдайды.

Жолданымды дұрыс қарау үшін маңызы бар нақты мән-жайларды анықтау қажет болған кезде өтінішті қарау мерзімін қаржы омбудсманы тағы он бес жұмыс күніне ұзартуы мүмкін, бұл туралы қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыға мерзім ұзартылған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде хабарланады.

8. Қарыз алушы-жеке тұлғалардың банктік қарыз шарттары бойынша, микрокредит беру туралы шарттар бойынша міндеттемелерді орындау талаптарының өзгеруіне қатысты жолданымдары бойынша қаржы омбудсманы тараптардың өзара қолайлы шешімге қол жеткізуіне және банктік қарыз шарттары бойынша, микрокредит беру туралы шарттар бойынша міндеттемелерді орындау талаптарының өзгеруі туралы тараптармен келісілген шешім қабылдауға жәрдемдеседі.

9. Осы баптың 8-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, жолданымды қарау нәтижелері бойынша қаржы омбудсманы мынадай шешімдердің бірін қабылдайды:

1) жолданымды толық немесе ішінара қанағаттандыру туралы;

2) жолданымды қанағаттандырудан бас тарту туралы;

3) жолданымды қарауды тоқтату туралы.

Қаржы омбудсманының шешімі негізделген, Қазақстан Республикасы заңдарының, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына және қаржы омбудсманы қызметінің қағидаттарына сәйкес болуға тиіс.

Жолданымды толық немесе ішінара қанағаттандыру туралы шешім қабылдаған кезде шешімде іс-қимылды қадағалау субъектісінің мұндай шешімді орындау тәртібі мен мерзімдері белгіленеді.

10. Қаржы омбудсманының шешімі қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыға, іс-қимылды қадағалау субъектісіне оны қабылдаған күннен бастап екі жұмыс күні ішінде жіберіледі.

Қаржы омбудсманының шешімі:

іс-қимылды қадағалау субъектісі үшін – қаржылық қызметтерді тұтынушы қаржы омбудсманының жазбаша шешімімен келіскен жағдайда;

сақтандыру ұйымдары үшін - міндетті және ерікті сақтандыру мәселелері бойынша сақтандыру ұйымдары арасындағы дауды қарау жағдайларында және нәтижелері бойынша міндетті болады.

Қаржы омбудсманының шешімі қаржылық қызметтерді тұтынушы үшін міндетті болып табылмайды.

11. Іс-қимылды қадағалау субъектісі қаржы омбудсманының шешімін ол белгілеген мерзімде орындамаған жағдайда:

қаржы омбудсманының қызметі үш жұмыс күнінен кешіктірмей мұндай орындамау фактісін растайтын құжаттарды қоса бере отырып, уәкілетті органға бұл туралы хабарлайды;

іс-қимылды қадағалау субъектісі Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жауапкершілік алады.

Қаржы омбудсманы қараған даудың (жолданымның) тараптары қаржы омбудсманының шешімімен келіспеген жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қаржы омбудсманының шешімін алған күннен кейін үш ай ішінде сотқа жүгінуге құқылы.

Сот талабын беру қаржы омбудсманының шешімін орындауды тоқтата тұрады.

12. Қаржы омбудсманы мынадай:

1) жолданымды қарау процесінде жолданымды қаржы омбудсманы қарауға жатпайтынын көрсететін мән-жайлар анықталған;

2) егер іс-қимылды қадағалау субъектісі қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушының жолданымын қаржы омбудсманы жолданымды қарау аяқталғанға дейін қанағаттандырған;

3) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушы-заңды тұлға қайтыс болған немесе ол хабар-ошарсыз кетті деп танылған немесе қайтыс болды деп жариялаған;

4) іс-қимылды қадағалау субъектісі таратылған жағдайларда жолданымды қарауды тоқтатуға құқылы.

Өтінішті қарауды тоқтату туралы шешім қаржылық қызметті тұтынушыға, мінез-құлықты қадағалау субъектісіне ол қабылданған күннен бастап екі жұмыс күні ішінде жіберіледі.».

23. «Жарнама туралы» 2003 жылғы 19 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына:

14-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«14-бап. Қаржы, сақтандыру, инвестициялық қызметтердi, бағалы қағаздарды және цифрлық активтерді жарнамалау ерекшелiктерi

Жеке және заңды тұлғалардың ақшасын пайдалануға байланысты қаржы (оның iшiнде, банктiк), сақтандыру, инвестициялық және өзге де көрсетiлетiн қызметтерге, бағалы қағаздарға, сондай-ақ қамтамасыз етілген цифрлық активтерге жарнама жасау, тарату, орналастыру кезiнде:

1) жарнамаланатын қызметтер көрсетуге, бағалы қағаздарға немесе цифрлық активтерге тiкелей қатысы жоқ ақпаратты жарнамада келтiруге;

2) жай акциялар бойынша кiрiс алуға және дивидендтер мөлшерiне немесе цифрлық активтер бойынша кіріс алуға кепiлдiк беруге;

3) бағалы қағаздарды эмиссиясы тiркелмеген, сондай-ақ бағалы қағаздар эмиссиясы тоқтатыла тұрған немесе жасалмады деп танылған кезде жарнамалауға;

4) қызметтiң болашақтағы тиiмдiлiгі (кiрiстiлiгi) туралы, соның iшiнде бағалы қағаздардың немесе цифрлық активтердің бағамдық құнының өсуiн жариялау арқылы кез келген кепiлдiктер немесе ұсыныстар беруге;

5) жарнамада айтылған, шарттардың елеулi талаптарының кез келгенiн жасырып қалуға;

6) басқа жеке тұлғаларды белгiлi бiр кәсiпорынның қызметiне немесе сол кәсiпорынның тауарларын сатып алуға тарту есебiнен жеке тұлғаларды өз табысын немесе пайдасын алуға шақыратын кәсiпкерлiк қызмет түрлерiн жарнамалауға;

7) сот үлескерлер ақшасын тартуға рұқсаттан айырғаннан кейін тұрғын үйлерді (тұрғын ғимараттарды) жарнамалауға тыйым салынады.».

24. «Туристі міндетті сақтандыру туралы» 2003 жылғы 31 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-бапта:

5) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

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

2) 7-2-бапта «сақтандыру омбудсманына» деген сөздер «қаржы омбудсманына» деген сөздермен ауыстырылсын;

3) 12-бапта:

1-тармақтың 3-1) және 4) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«3-1) туристі міндетті сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның 20-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

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

2-1-тармақтың 6) және 7) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«6) туристі міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін осы Заңның 20-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не сақтандыру омбудсманына не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

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

4) 13-баптың 2-тармағының 4-2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«4-2) сақтанушыдан, сақтандырылушыдан (пайда алушыдан) қаржы омбудсманына жіберілетін өтінішті (жолданымды) алған кезде осы өтінішті (жолданымды), сондай-ақ оған қоса берілетін құжаттарды қаржы омбудсманына алынған күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде қайта жіберуге;»;

5) 20-баптың 4-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Сақтандырушы сақтандыру төлемiнен бас тарту үшiн негiздер бар кезде, осы Заңның 18-бабында көзделген құжаттарды алған күннен бастап жетi жұмыс күнi iшiнде сақтандыру төлемi туралы өтiнiш берген тұлғаға бас тарту себептерiнiң уәждi негiздемесiмен және сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере отырып, дауды сотқа дейін реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламамен сақтандыру төлемiнен толық немесе iшiнара бас тарту туралы тиiстi шешiмдi жазбаша нысанда жiберуге мiндеттi.»;

6) 20-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«20-1-бап. Туристі міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері

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

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

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

25. «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 6 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:

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

«5) жазбаша нұсқама –уәкілетті органның кредиттік бюроға, коллекторлық агенттікке қолданатын ықпал ету шарасы;»;

2) 11-бапта:

1-тармақтың бірінші және екінші бөліктері мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Қазақстан Республикасының кредиттiк бюролар және кредиттiк тарихты қалыптастыру туралы заңнамасы бұзылған жағдайда, уәкiлетті орган кредиттiк бюроға, коллекторлық агенттікке жазбаша нұсқама жiберуге құқылы.

Анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды белгiленген мерзiмде жоюға бағытталған орындалуы міндетті түзету шараларын қолдануға және (немесе) анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жою жөніндегі іс-шаралар жоспарын (бұдан әрі – іс-шаралар жоспары) белгiленген мерзiмде ұсыну қажеттілігіне арналған кредиттік бюроға, коллекторлық агенттікке берілген нұсқау жазбаша нұсқама болып табылады.»;

1-3 және 3-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«1-3. Кредиттік бюро, коллекторлық агенттік уәкілетті органға жазбаша нұсқамада көрсетілген шаралардың осы жазбаша нұсқамада көзделген мерзімде орындалғаны туралы хабарлауға міндетті.

Бұзушылықты іс-шаралар жоспарында не жазбаша нұсқамада белгіленген мерзімдерде кредиттік бюроға, коллекторлық агенттікке байланысты емес себептер бойынша жою мүмкіндігі болмаған жағдайда, іс-шаралар жоспарын не жазбаша нұсқаманы орындау мерзімін уәкілетті орган уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен ұзартуы мүмкін.»;

«3. Банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым Қазақтан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы заңнамасын бұзған жағдайда, уәкілетті орган «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақтан Республикасының Заңына және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қадағалап ден қою шараларын және санкцияларды қолданады.»;

3) 18-баптың 1-тармағының 1-1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1-1) коллекторлық агенттіктер, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 63-бабының 1-тармағында және (немесе) «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғамен немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен жасалған банктік қарыз шарттары және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты шеңберінде банктік қарыз шарттары және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқаруды жүзеге асыратын сервистік компаниялар (бұдан әрі – сервистік компаниялар), «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 63-бабының 1-тармағының 9) тармақшасында және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының   
9-1-бабының 5-тармағы бірінші бөлігінің сегізінші абзацында көрсетілген тұлғалар, егер банктік қарыз шарты бойынша және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша алынған құқықтарды (талаптарды) осы тұлғалар сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына бермесе, сондай-ақ жеке тұлғалардың банктік қарыз шарттары, қарыз (кредит) шарттары және микрокредит беру туралы шарттары бойынша құқықтар (талаптар) берілген өзге де тұлғалар;»;

4) 24-бапта:

1-1-тармақта:

бірінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«1-1. Коллекторлық агенттіктер банктерден, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардан ие болған банктік қарыз шарттары, микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтар (талаптар) жөнінде және сервистік компаниялар, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 63-бабы 1-тармағының   
9) тармақшасында және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабының 5-тармағы бірінші бөлігінің сегізінші абзацында аталған тұлғалар, егер банктік қарыз шарты бойынша және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша алынған құқықтарды (талаптарды) осы тұлғалар сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына бермесе, сондай-ақ жеке тұлғалардың банктік қарыз шарттары, қарыз (кредит) шарттары және микрокредит беру туралы шарттары бойынша құқықтар (талаптар) берілген өзге де тұлғалар кредиттік бюроларға беретін ақпаратта:»;

мынадай мазмұндағы 5-2) тармақшамен толықтырылсын:

«5-2) сақтанушының (сақтандырылушының) банктік қарыз шартынан және (немесе) микрокредит беру туралы шарттан туындайтын міндеттемелер бойынша тұлғаның жауапкершілігін сақтандыру нәтижесінде өтелген шығындар үшін жауапты тұлғаға құқықтарды (талап етуді) сенімгерлік басқару нәтижесінде берешекті реттеуді жүргізу туралы мәліметтер;».

28. «Қызметi үшiншi тұлғаларға зиян келтiру қаупiмен байланысты объектiлер иелерiнiң азаматтық-құқықтық жауапкершiлiгiн мiндеттi сақтандыру туралы» 2004 жылғы 7 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-бапта:

мынадай мазмұндағы 2-1) тармақшамен толықтырылсын:

«2-1) қаржы омбудсманы – өз қызметінде «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес дауларды, оның ішінде сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы дауларды сотқа дейінгі реттеуді жүзеге асыратын тәуелсіз жеке тұлға»;»;

7-1)-тармақша алып тасталсын:

2) 7-1-бапта «сақтандыру омбудсманына» деген сөздер «қаржы омбудсманына» деген сөздермен ауыстырылсын;

3) 12-баптың 1-тармағының 5-1) және 6) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«5-1) объектілер иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін осы Заңның 21-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

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

4) 13-баптың 2-тармағының 4) және 7) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«4) сақтандыру төлемiн төлеуден бас тарту туралы шешiм қабылданған жағдайда сақтанушыға (пайда алушыға) бас тарту себептерінің уәжді негіздемесін және сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере отырып, дауды сотқа дейін реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламаны жазбаша нысанда жiберуге;»;

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

5) 14-баптың 1-тармағының 5-1) және 6) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«5-1) объектілер иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның 21-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына немесе сотқа жүгінуге;

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

5) 21-баптың 4-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Сақтандырушы сақтандыру төлемiнен бас тарту туралы шешiм қабылдайды және отыз күн iшiнде бас тарту себептерінің уәжді негіздемесімен және сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере отырып, дауды сотқа дейін реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламамен сақтанушыға (сақтандырылушыға) және (немесе) пайда алушыға жазбаша нысанда хабарлайды.»;

6) 21-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«21-1-бап. Қызметi үшiншi тұлғаларға зиян келтiру қаупiмен байланысты объектiлер иелерiнiң азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері

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

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

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

27. «Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» 2005 жылғы 7 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-бапта:

мынадай мазмұндағы 2-3) тармақшамен толықтырылсын:

«2-3) қаржы омбудсманы – дауларды, оның ішінде «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы дауларды реттеудi жүзеге асыратын, өз қызметiнде тәуелсiз жеке тұлға;»;

8-2) тармақша алып тасталсын:

2) 6-2-бапта «сақтандыру омбудсманына» деген сөздер «қаржы омбудсманына» деген сөздермен ауыстырылсын;

3) 8-баптың 1-тармағының 5-1) және 6) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

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

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

4) 9-баптың 2-тармағының 5) және 5-2) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«5) сақтандыру төлемiн төлеуден бас тарту туралы шешiм қабылданған жағдайда, өтінішті және осы Заңның 20-бабының 2-тармағында көзделген барлық құжаттарды алған күннен бастап, жеті жұмыс күні ішінде пайда алушыға бас тарту себептерінің уәжді негіздемесін және сақтанушының (пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере отырып, дауды сотқа дейін реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламаны жазбаша нысанда жiберуге;»;

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

5) 10-баптың 7) және 8) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«7) қызметкерді жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның 24-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына, еңбек жөніндегі уәкілетті мемлекеттік органның аумақтық бөлімшесіне, уәкілетті органға не сотқа жүгінуге;

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

6) 24-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«24-1-бап. Қызметкерді жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері

1. Сақтанушылар, сақтандырылушылар (пайда алушылар) болып табылатын, оның ішінде дара кәсіпкерлер ретінде тіркеу есебінде тұрған жеке тұлғалар мен сақтандырушы арасындағы қызметкерді жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауды реттеу «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 2-5-тарауында көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып жүзеге асырылады.

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

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

28. «Міндетті экологиялық сақтандыру туралы» 2005 жылғы  
13 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-бапта:

мынадай мазмұндағы 1-2) тармақшамен толықтырылсын:

«1-2) қаржы омбудсманы – даулардың оның ішінде «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы дауларды реттеудi жүзеге асыратын, өз қызметiнде тәуелсiз жеке тұлға;»;

6-1) тармақша алып тасталсын;

2) 6-1-бапта «сақтандыру омбудсманына» деген сөздер «қаржы омбудсманына» деген сөздермен ауыстырылсын;

3) 11-баптың 1-тармағының 5-1) және 6) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«5-1) міндетті экологиялық сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін осы Заңның 22-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

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

4) 12-баптың 2-тармағының 10) және 12) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«10) сақтандыру төлемінен бас тарту туралы шешім қабылданған жағдайда осындай шешім қабылданған күннен бастап он күн ішінде сақтанушыға бас тарту себептерінің жазбаша негіздемесін және сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере отырып, дауды сотқа дейін реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламаны жіберуге;»;

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

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

«5-1) міндетті экологиялық сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін осы Заңның 22-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не қаржы омбудсманына не сотқа жүгінуге;

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

6) 22-баптың 4-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Сақтандыру төлемінен бас тарту үшін негіздер болған кезде сақтандырушы талап қойылған күннен бастап он жұмыс күні ішінде сақтандыру төлемі туралы талапты мәлімдеген тұлғаға бас тарту себептерінің уәжді негіздемесімен және сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере отырып, дауды сотқа дейін реттеу үшін қаржы омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламамен сақтандыру төлемінен толық немесе ішінара бас тарту туралы тиісті шешімді жазбаша нысанда жіберуге міндетті.»;

7) 22-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«22-1-бап. Міндетті экологиялық сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері

1. Сақтанушылар, сақтандырылушылар (пайда алушылар)болып табылатын оның ішінде дара кәсіпкерлер ретінде тіркеу есебінде тұрған жеке тұлғалар, мен сақтандырушы арасындағы міндетті экологиялық сақтандыру шартынан туындайтын дауды реттеу «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 2-5-тарауында көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып жүзеге асырылады.

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

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

29. «Жобалық қаржыландыру және секьюритилендiру туралы»  
2006 жылғы 20 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-баптың 1-тармағының 22) тармақшасы алып тасталсын;

2) 14-1-баптың 5-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Тараптардың келісімі бойынша синдикатталған қарыз шарты, егер кредиторлардың және (немесе) қарыз алушылардың кем дегенде біреуі шетелдік ұйым, «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушысы және (немесе) халықаралық қаржы ұйымы болып табылса, шетелдік құқықпен реттелуі мүмкін.».

30. «Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегі банктерiнде орналастырылған депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру туралы» 2006 жылғы  
7 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:

1) кіріспесі мынадай мазмұнда жазылсын:

«Осы Заң депозиторлар – жеке тұлғалардың, оның ішінде дара кәсіпкерлік субъектілерінің, жеке нотариустардың, жеке сот орындаушыларының, адвокаттардың және кәсіби медиаторлардың құқықтарын қорғауға бағытталған және исламдық банктік депозиттерді және исламдық банктік операциялардың шеңберінде тартылған банктік шоттардағы ақшаны қоспағанда, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарында) орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің жұмыс істеуінің құқықтық негіздерін, сондай-ақ депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымды құру және оның қызметі, депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінің (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарының) қатысуы, сондай-ақ жүйеге қатысушылардың өзара қарым-қатынастарының өзге де мәселелерінің тәртібін айқындайды.»;

2) 1-бапта:

6) тармақшада «осы Заңға сәйкес» деген сөздер «осы Заңның 18-бабында айқындалған мөлшерде және тәртіппен» деген сөздермен ауыстырылсын;

6-1) тармақшада «барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан» деген сөздер «операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан» деген сөздермен ауыстырылсын;

3) 3-баптың 1-тармағында «барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан» деген сөздер «операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан» деген сөздермен ауыстырылсын;

4) 5-бапта:

1-тармақтың 2) тармақшасында «барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан» деген сөздер «операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан» деген сөздермен ауыстырылсын;

2-тармақта :

2-1), 6) және 7) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«2-1) осы Заңның 16-бабында көзделген жағдайда банктің активтері мен міндеттемелерін басқа банкке (банктерге) немесе тұрақтандыру банкіне бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізуге қатысады.»;

«6) қатысушы банкке қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін, реттеу режимін қолдану кезеңінде тағайындалатын банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің құрамына қатысады;»;

7) қатысушы банкті операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан айыру кейін тағайындалатын уақытша әкiмшiлiктiң құрамына қатысады;»

5) 6-бапта:

6-баптың 2-тармағының 1-тармағында және екінші және төртінші бөліктерінде «барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан» сөздер «операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан» деген сөздермен ауыстырылсын;

6) 7-бапта:

1-тармақтың 2), 8) және 10) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«2) оған қатысты қалпына келтіру режимі, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимі немесе реттеу режимі қолданылған қатысушы банктен, банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктен оның активтері мен міндеттемелері туралы, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді қоса алғанда, осындай банктің (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының) қызметі туралы ақпарат, мәліметтер және құжаттар сұратуға;»;

«8) қатысушы банктің операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан айырылу кезеңіне кейін тағайындалатын уақытша әкімшіліктен, мәжбүрлеп таратылатын қатысушы банктің (қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының) тарату комиссиясынан депозиторлар тізілімін және оған енгізілген өзгерістерді депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы айқындаған нысан бойынша және тәртіппен уақтылы ұсынуды талап етуге»;

«10) уәкілетті органның қатысушы банкті операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда, операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиясынан айырылған қатысушы банктен осы банктің депозиторларына төленген кепілдік берілген өтем сомасын қайтаруды талап етуге құқылы»;

2-тармақтың 3) және 3-1) тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«3) операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан айырылған қатысушы банктiң депозиторларына осы Заңда көзделген тәртiппен кепiлдiк берiлген өтем төлеуге;

3-1) реттеу режиміндегі банк мүлкінің мөлшері мен басқа банкке (банктерге) немесе тұрақтандыру банкіне берілетін кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері арасындағы айырманы толтыруға;»;

7) 10-баптың 2 және 3-тармақтары мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне кіру үшін банк (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы) жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, банктік шоттарын ашуға және жүргізуге арналған банктік лицензияны алған күні депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген нысан бойынша жасалған өтінішті, сондай-ақ жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, банктік шоттарын ашуға және жүргізуге арналған банктік лицензия туралы мәліметтерді ұсыну арқылы қосылу шартына қосылуға міндетті.

3. Уәкілетті орган қосылу шартына қосылу туралы өтінішті ұсынбаған банкті (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын) Қазақстан Республикасы банк заңнамасының талаптарына сәйкес жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, банктік шоттарын ашуға және жүргізуге арналған банктік лицензиядан айыру туралы мәселені қарайды»;

8) 11-бапта:

2-тармақта:

6) тармақшадағы «барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан» деген сөздер «операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан» деген сөздермен ауыстырылсын;

8) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«8) депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне толық немесе ішінара төленбеген жарналардың сомаларын есептен шығаруға төлем талаптарын, сондай-ақ қатысушы банктің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған қатысушы банктің банктік шотын тікелей дебеттеу жолымен жарналарды төлеу жөніндегі өз міндеттемелерін орындамағаны үшін тұрақсыздық айыбын ұсыну құқығын қоса алғанда, шартты бұзғаны үшін тараптардың жауапкершілігі туралы талаптар»;

9) тармақшадағы «барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан» деген сөздер «операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан» деген сөздермен ауыстырылсын;

9) 12-баптың 3-тармағындағы «барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан» деген сөздер «операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан» деген сөздермен ауыстырылсын;

10) 13-бапта:

1-тармақтың 1) тармақшасындағы «жарна ставкалары» деген сөздер «жарналары» деген сөзбен ауыстырылсын;

2-тармақтың бірінші бөлігінде:

2) тармақшадағы «кепілді өтемді төлеу мерзімдері мен тәртібі туралы» деген сөздер «кепілді өтемнің мөлшерлері, оны төлеу мерзімдері мен тәртібі туралы» деген сөздермен ауыстырылсын;

5-1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«5-1) қатысушы банкке қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимі немесе реттеу режимі қолданылған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның сұрау салуы бойынша қатысушы банктің активтері мен міндеттемелері туралы мәліметтерді қоса алғанда, өз қызметі туралы, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды ұсынуға;»;

7) және 8) тармақшалардағы «барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан» және «барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан» деген сөздер «операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан» деген сөздермен ауыстырылсын;

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Қатысушы банкті операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған лицензиядан айырғаннан кейін тағайындалатын уақытша әкімшілік (қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының тарату комиссиясы) қатысушы банк операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан айырылған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға қатысушы банк операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан айырылған күнге жасалған депозиторлар тізілімін депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы айқындайтын нысан бойынша және тәртіппен ұсынуға міндетті.

Осы Заңның талаптарына сәйкес кепілдік берілген өтемді төлеу мақсаттары үшін операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан айырылған қатысушы банк депозиторларының дербес деректерін жинауды және өңдеуді дербес деректер субъектілерінің немесе олардың заңды өкілдерінің келісімінсіз депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым жүзеге асырады.

Бұл ретте операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан айырылған қатысушы банк депозиторларының дербес деректерін өңдеуді және қорғауды Қазақстан Республикасының дербес деректер және оларды қорғау туралы заңнамасына сәйкес депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым жүзеге асырады.»;

11) 15-бапта:

1-тармақта:

1) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«1) уәкiлеттi органның қатысушы банкті жеке тұлғалардың депозиттерiн қабылдауға, олардың банк шоттарын ашуға және жүргiзуге арналған банктік лицензиядан не операциялардың барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айыруы;»;

2) тармақшадағы «лицензияны» деген сөз «банктік лицензияны» деген сөздермен ауыстырылсын;

2-тармақта:

2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

1) уәкiлеттi орган қатысушы банкті жеке тұлғалардың депозиттерiн қабылдауға, олардың банк шоттарын ашуға және жүргізуге арналған банктік лицензиядан не банк операцияларының барлық түрін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиясынан айырған кезде - уәкiлеттi органның осындай лицензиядан айыру туралы шешiмi күшiне енген күннен бастап;»;

4) тармақшадағы «лицензияны» деген сөз «банктік лицензияны» деген сөздермен ауыстырылсын;

4-тармақтағы «лицензиядан» деген сөз «банктік лицензиядан» деген сөздермен ауыстырылсын;

12) 16-бапта:

тақырып пен 1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«16-бап. Банктің активтері мен міндеттемелерін басқа банкке (банктерге) немесе тұрақтандыру банкіне бiр мезгiлде беру операциясын жүргізу ерекшеліктері

1. Депозиторлардың мүдделерiн қорғау мақсатында реттеу режиміндегі банктің активтері мен міндеттемелерін басқа банкке (банктерге) немесе тұрақтандыру банкіне бiр мезгiлде беру операциясын жүргізуге жол берiледi, оны жүргiзу тәртiбi Қазақстан Республикасының банк заңнамасында айқындалады.»;

«3. Осы баптың 1-тармағына сәйкес басқа банкке (басқа банктерге) немесе тұрақтандыру банкіне берілетін кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері реттеу режиміндегі банктің мүлкінің мөлшерінен асып түскен жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым пайда болған айырманы арнаулы резервтің қаражаты есебінен, ал олар жеткіліксіз болған жағдайда осы Заңның 22-бабының 4-тармағында көзделген тәртіппен пайдаланылатын меншікті активтерінің есебінен толтыруға міндетті.»;

13) 17-баптың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Қатысушы банк операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан айырылған жағдайда, банк шоттарында жатқан және банктік шот және (немесе) банктік салым шарттарымен куәландырылған ұлттық және шетел валютасындағы депозиттерді және қатысушы банк операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан айырылған күнге есепке жазылған осындай депозиттер бойынша сыйақыны осы Заңда көзделген кепілдік берілген өтем сомалары шегінде депозиторларға қайтару бойынша қатысушы банктiң мiндеттемелерi депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру объектiлерi болып табылады.»;

14) 18-баптағы «барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан» сөздер «операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан» деген сөздермен ауыстырылсын;

15) 20-баптың екінші бөлігіндегі «барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан» деген сөздер «операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан» деген сөздермен ауыстырылсын;

16) 21-бапта:

1 тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым қатысушы банктің барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күнінен бастап отыз жұмыс күні ішінде депозиторларға кепілді өтем төлеуді жүзеге асыратын банк-агенттердің тізбесін көрсете отырып, кепілді өтем төлеудің басталу күні, төлеу кезеңі мен орындары не осы Заңның 23-бабында көзделген жағдайда, кепілді өтемді төлеудің басталуын кейінге қалдыру туралы қазақ және орыс тілдеріндегі ақпаратты Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді баспасөз басылымдарында жариялау арқылы, сондай-ақ өзінің интернет-ресурсында орналастыру арқылы хабарлайды.»;

3-тармақтағы «барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан» деген сөздер «операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан» деген сөздермен ауыстырылсын;

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

4. Депозиторларға кепілдік берілген өтемді төлеу, сондай-ақ қатысушы банктерді, қатысушы банкті операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға арналған банктік лицензиядан айырғаннан кейін тағайындалатын уақытша әкімшілікті және мәжбүрлеп таратылатын қатысушы банктің (қызметін мәжбүрлеп тоқтататын Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының) тарату комиссиясын төлемдердің электрондық порталына қосу және оған қол жеткізу тәртібін депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқару органы айқындайды.»;

17) 21-1-баптың 2-тармағының бірінші абзацындағы «күнтізбелік отыз күн» деген сөздер «отыз жұмыс күні» деген сөздермен ауыстырылсын;

18) 22-бапта:

1-тармақтың 7) тармақшасындағы «барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан» деген сөздер «операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан» деген сөздермен ауыстырылсын;

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Осы баптың 4-тармағында көзделген тәртіппен пайдаланылатын депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның меншікті активтерін ескере отырып арнаулы резервiнiң нысаналы мөлшерi қатысушы банктердегi бүкiл кепiлдiк берiлген депозиттер сомасының бес пайызынан кем болмайды.»;

3-тармақтың үшінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«реттеу режиміндегі банк мүлкінің мөлшері мен басқа банкке (банктерге) немесе тұрақтандыру банкіне берілетін кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері арасындағы айырманы толтыру;»;

19) 23-баптың екінші бөлігіндегі «барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан» деген сөздер «операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан» деген сөздермен ауыстырылсын.

31. «Жылжымайтын мүлікке құқықтарды мемлекеттік тіркеу туралы»  
2007 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:

55-бап мынадай мазмұндағы 4-тармақпен толықтырылсын:

«4. Осы баптың талаптары сонымен қатар инвестициялық депозит туралы шарт бойынша исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар банктердің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-ислам банктері филиалдарының және исламдық банктік операцияларды жүзеге асыратын әмбебап банктік лицензиясы бар Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының клиенттеріне жылжымайтын мүлікке құқықтарды мемлекеттік тіркеуге қолданылады.».

32. «Қылмыстық жолмен алынған кiрiстердi заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 3-баптың 1-тармағы:

мынандай редакциядағы 20) және 21) тармақшалармен толықтырылсын:

«20) цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлері;»;

«21) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін реттеудің ерекше режиміне қатысушылар болып табылатын заңды тұлғалар «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының   
87-2-тарауында көзделген тәртіппен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін реттеудің өзіндік режиміне қатысу кезеңінде.»;

2) 11-баптың 3-2-тармағының үшінші бөлігінде «және   
12) тармақшаларында» деген сөздер «12), 20), 21) тармақшаларында» деген сөздермен ауыстырылсын;

3) 16-баптың 13-9) тармақшасы алып тасталсын.

33. «Атқарушылық iс жүргiзу және сот орындаушыларының мәртебесi туралы» 2010 жылғы 2 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 42-бапта:

8) тармақшадағы «немесе қаржы ұйымына консервация жүргізу жөнінде шешім» деген сөздер алып тасталсын;

10) және 10-1) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«10) егер көрсетілген шешімде өзгеше көзделмесе, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның банкке реттеу режимін қолдану туралы шешім қабылдаған;

10-1) көрсетілген режим енгізілген күннен кейін берілген борыштарды банктен өндіріп алу туралы атқарушылық құжаттардың орындалуын тоқтата тұру туралы өтінішпен қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режиміндегі банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің жолданымдары;»;

2) 44-бапта:

4) және 5) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«4) осы Заңның 42-бабы бірінші бөлігінің 10) тармақшасында көзделген жағдайда – банкті реттеу режимі тоқтатылғанға дейін;

5) осы Заңның 42-бабы бірінші бөлігінің 10-1) тармақшасында көзделген жағдайда – егер банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің өтінішінде өзгеше көрсетілмесе, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимі тоқтатылғанға дейін;»;

3) 47-баптың 1-тармағының 9) тармақшасы алып тасталсын;

4) 58-баптың 2-тармағы мынадай мазмұндағы 12-1) тармақшамен толықтырылсын:

«12-1) Қазақстан Республикасының аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған банкаралық төлемдер (немесе) ақша аударымдары бойынша есеп айырысулардың аяқталуын қамтамасыз етуге арналған орталық депозитарийдегі және (немесе) клирингтік ұйымдағы банктердің ақшасына және (немесе) бағалы қағаздарына;»;

5) 62-баптың 3-тармағы мынадай мазмұндағы 14-1) тармақшамен толықтырылсын:

«14-1) Қазақстан Республикасының аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған банкаралық төлемдер (немесе) ақша аударымдары бойынша есеп айырысулардың аяқталуын қамтамасыз етуге арналған орталық депозитарийдегі және (немесе) клирингтік ұйымдағы банктердің ақшасына және (немесе) бағалы қағаздарына;»;

6) 98-бап мынадай мазмұндағы 27-1) тармақшамен толықтырылсын:

«27-1) Қазақстан Республикасының аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған банкаралық төлемдер (немесе) ақша аударымдары бойынша есеп айырысулардың аяқталуын қамтамасыз етуге арналған орталық депозитарийдегі және (немесе) клирингтік ұйымдағы банктердің ақшасына және (немесе) бағалы қағаздарына;».

34. «Микроқаржылық қызмет туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-бапта:

мынадай мазмұндағы 3-1) тармақшамен толықтырылсын:

«3-1) құқықтарды (талап етуді) сенімгерлік басқару шарты – сервистік компания мен «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 63-бабының 1-тармағында немесе осы заңның 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлға және немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының арасында жасалған банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты;»;

6-2) және 7-1) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«6-2) мінсіз іскерлік бедел – адамның:

құқыққа қайшы әрекеттері (әрекетсіздігі) қаржы ұйымын мәжбүрлеп таратуға не банкке реттеу режимін қолдануға әкеп соғуы салдарынан төлем қабілетсіздігіне әкелген;

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

қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті органның мәліметтері негізінде әрекеттері қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға ықпал еткен үшінші тұлғалармен қатынастардың (үшінші тұлғадан бақылау және ықпал етуі) болу фактілерінің болмауымен де расталатын, көрсетілген адамның кәсіпқойлығы мен адалдығы;»;

«7-1) сервистік компания – сенімгерлік басқару шартының шеңберінде банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша, оның ішінде:

банктік қарыз шартының, микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуге;

құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты жасалған тұлғаның мүдделерін сотта білдіруге қатысты да құқықтарға (талаптарға), өкілеттіктерге;

борышкерден ақшаны және (немесе) өзге де мүлікті қабылдауға;

осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және (немесе) құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шартында көзделген өзге де өкілеттіктерге ие стрестік активтерді басқаратын ұйым, коллекторлық агенттік;»;

2) 3-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«3-бап. Микроқаржылық қызмет

1. Микроқаржылық қызметке:

1) микроқаржы ұйымының республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде қамтамасыз етумен не қамтамасыз етусіз жеке және (немесе) заңды тұлғаларға микрокредиттер беру жөніндегі қызметі;

2) ломбардтың жеке тұлғаларға жеке пайдалануға арналған жылжымалы мүлік кепілімен, сондай-ақ жеке пайдалануға арналған көлік құралының кепілімен бір жылға дейінгі мерзімге республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің сегіз мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде нысаналы емес микрокредиттер беру жөніндегі қызметі;

3) кредиттік серіктестіктің өз қатысушыларына кредиттік серіктестіктің жоғары органы бекіткен ішкі қағидаларында айқындалатын мөлшерде қамтамасыз етумен не қамтамасыз етусіз микрокредиттер беру жөніндегі кредиттік серіктестіктің қызметі.

2. Осы баптың 1-тармағында көзделген микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияны уәкілетті орган береді.

3. Микроқаржы ұйымы осы баптың 1-тармағының 1) тармақшасында көрсетілген қызметтен басқа мынадай операцияларды жүзеге асыруға құқылы:

1) Қазақстан Республикасының резиденттері және бейрезиденттерінен қарыздар тарту (азаматтардан кәсіпкерлік қызмет ретінде қарыз түрінде ақша тартуды қоспағанда);

2) меншікті активтерін бағалы қағаздарға және өзге де қаржы құралдарына инвестициялау;

3) қарыз алушыға оның кәсіпкерлік қызметіне байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызметтер көрсету;

4) меншікті мүлкін мүліктік жалға (жалдауға) беру, сондай-ақ микроқаржылық қызметті жүзеге асыру мақсатында жалға алынған мүлікті тағы да жалдауға (қосалқы жалдауға) беру;

5) меншікті мүлкін өткізу;

6) лизингтік қызметті жүзеге асыру

7) төлем агентінің және қосалқы төлем агентінің функцияларын жүзеге асыру;

8) Қазақстан Республикасы резидент-сақтандыру ұйымдарының атынан және тапсырмасы бойынша сақтандыру агенті ретінде сақтандыру шарттарын жасау;

9) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес электрондық ақша жүйесі агентінің функцияларын жүзеге асыру;

10) факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай немесе қабылдамай отырып, төлемді талап ету құқықтарын сатып алу;

11) форфейтингтік операциялар (форфетирлеу): тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесін сатушыға айналым түспейтін жолмен вексель сатып алу арқылы төлеу;

12) заңды тұлғаларға ақшалай нысанда орындауды көздейтін кепілдіктерді, кепілгерліктерді және өзге де міндеттемелерді беру;

13) микроқаржы ұйымдарының қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын мамандандырылған бағдарламалық қамтылымды немесе микроқаржы ұйымдарының қызметінде пайдаланылатын өзге де бағдарламалық қамтылымды әзірлеу, іске асыру және қолдау көрсету.

4. Ломбард осы баптың 1-тармағының 2) тармақшасында көрсетілген қызметтен басқа, осы баптың 3-тармағының 1), 2), 4), 5) және 8) тармақшаларында көрсетілген операцияларды жүзеге асыруға, сондай-ақ құрамында бағалы металдар мен асыл тастар бар зергерлік бұйымдарды есепке алуға, сақтауға және сатуға құқылы.

5. Кредиттік серіктестік осы баптың 1-тармағының 3) тармақшасында көрсетілген қызметтен басқа, осы баптың 3-тармағының 1), 2), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 11) және 12) тармақшаларында көрсетілген операцияларды жүзеге асыруға, сондай-ақ осы кредиттік серіктестікке қатысушыға оның кәсіпкерлік қызметіне байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызметтер көрсетуге құқылы.

6. Микроқаржы ұйымына, ломбардқа, кредиттік серіктестікке осы Заңда көзделмеген өзге де кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға тыйым салынады.»;

3) мынадай мазмұндағы 3-1, 3-2 және 3-3-баптармен толықтырылсын:

«3-1-бап. Микроқаржылық қызметке қойылатын жалпы талаптар

1. Микроқаржы ұйымдары (кредиттік серіктестіктер мен ломбардтарды қоспағанда) қаржы қызметтерін тұтынушылармен өзара іс-қимыл жасау кезінде қаржы нарығында қаржылық қызметтерді тұтынушыларға адал, ашық және әділ қарым-қатынасты қамтамасыз етуге бағытталған, оның ішінде мыналарға қатысты қағидаттар мен іс-қимылдар жиынтығын көздейтін жауапты іскерлік тәжірибелерді сақтауға міндетті:

1) қаржы өнімдерін басқару;

2) микрокредиттер беру жөніндегі ақпаратты жария ету;

3) қаржылық қызметтерді тұтынушылармен өзара іс-қимылдың барлық кезеңдерінде жосықсыз практикаларға жол бермеу;

4) қаржылық қызметтерді тұтынушылардың өтініштерін қарау;

5) тиісті іс-шараларды әзірлеу және іске асыру арқылы клиенттердің қаржылық сауаттылық деңгейін арттыру.

Қаржы нарығындағы жауапты іскерлік практикаларға қойылатын талаптар «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 2-4-тарауында белгіленеді.

2. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар (бұдан әрі – микроқаржы ұйымдары) өз қызметін олардың жоғары органы бекіткен микрокредиттер беру қағидалары болған кезде жүзеге асырады.

3. Микрокредиттер беру қағидалары уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға қойылатын талаптарға сәйкес келуге тиіс.

Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға қойылатын талаптар:

1) микрокредиттер беру қағидаларын қамтуға тиіс мәліметтер тізбесі;

2) микрокредиттер беру және клиенттерге консультация беру кезінде ақпаратты жария ету тәртібі;

3) микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі;

4) микрокредиттер беру кезінде адал мінез-құлық қағидаттары және жосықсыз практикаларды анықтау тәртібі;

5) төлемге қабілетсіз клиенттермен жұмыс істеу кезінде берешекті өндіріп алудың тәртібі мен жауапты іскерлік практикасы;

6) микроқаржы ұйымдарының микроқаржылық қызметтерді ұсыну процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі;

7) клиенттердің қаржылық сауаттылық деңгейін арттыруға бағытталған іс-шараларды әзірлеуге және іске асыруға қойылатын талаптар.

Микрокредиттер беру қағидалары осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған мәліметтерден басқа, клиенттермен жұмыс істеу тәртібі, оның ішінде мүгедектігі бар адамдарға және халықтың басқа да жүріп-тұруы шектеулі топтарына қызмет көрсету жөніндегі қаржы ұйымдары бөлімшелерінің қолжетімділігі жөніндегі ұлттық стандарттың талаптарын ескере отырып, мүгедектігі бар адамдарға және халықтың жүріп-тұруы шектеулі топтарына қызмет көрсету туралы ережені қамтуға тиіс.

3. Микрокредиттер беру қағидалары ашық ақпарат болып табылады және осы Заңға сәйкес микрокредит беру құпиясына жататын не заңнамаға сәйкес микроқаржы ұйымдары коммерциялық құпияға жатқызған микроқаржы ұйымының операцияларын жүргізу жағдайларын қоспағанда, коммерциялық немесе микрокредит беру құпиясының нысанасы бола алмайды.

4. Жасанды интеллект жүйелерін пайдалана отырып қабылданған шешімдерге микроқаржы ұйымдары жауап береді.

3-2-бап. Электрондық тәсілмен микрокредиттер беру ерекшеліктері

1.Микроқаржы ұйымдары уәкілетті орган айқындайтын тәртіппен электрондық тәсілмен микрокредиттер беруге құқылы.

2.Микроқаржы ұйымдарына жеке тұлғамен Интернет арқылы оны биометриялық идентификаттау жүргізбей микрокредит беру туралы шарт жасауға тыйым салынады, оны жүргізу тәртібін уәкілетті орган айқындайды.

3. Микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа заңсыз қол жеткізу, оны заңсыз өзгерту, үшінші тұлғалар тарапынан заңсыз әрекеттерді не жеке тұлғалардың микрокредиттерімен өзге де заңсыз (алаяқтық) әрекеттерді жүзеге асыру анықталған сәттен бастап бір жұмыс күні ішінде микроқаржы ұйымы бұл туралы клиентке және уәкілетті органға хабарлайды, екі жұмыс күні ішінде заңсыз әрекеттерді жою үшін шаралар қабылдайды және он жұмыс күні ішінде мұндай әрекеттердің салдарын жою үшін шаралар қабылдайды.

4. Қазақстан Республикасының Қылмыстық-процестік кодексіне сәйкес құқық қорғау органдары енгізген (шығарған) қылмыстық құқық бұзушылық жасауға ықпал еткен мән - жайларды жою жөнінде шаралар қабылдау туралы ұсынымның не микрокредитті ресімдеуге байланысты алаяқтық фактісі бойынша қарыз алушы-жеке тұлғаны жәбірленуші деп тану туралы қаулының негізінде микроқаржы ұйымы күнтізбелік үш күннен кешіктірмей:

клиенттің осындай микрокредиті бойынша берешекті өндіріп алуды және шағым -талап жұмысын тоқтата тұрады;

клиенттің осындай микрокредиті бойынша сыйақы және (немесе) тұрақсыздық айыбын есептеуді тоқтата тұрады.

Микроқаржы ұйымы қылмыстық іс бойынша жәбірленуші деп танылған клиентке үшінші тұлғаның клиенттің идентификаттау құралдарын заңсыз алу және пайдалану салдарынан алаяқтық тәсілмен микрокредит ресімдеу фактісі анықталған заңды күшіне енген сот актісін алған күннен бастап он жұмыс күнінен кешіктірмей, оның ішінде микроқаржы ұйымының қашықтан қызмет көрсету бағдарламалық қамтылымын қашықтан басқаруды пайдалану арқылы микрокредит ресімдеу, немесе микроқаржы ұйымы биометриялық идентификаттау жүргізу тәртібін не ішкі және сыртқы алаяқтық фактілерін анықтау, тіркеу және талдау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарды бұзуы кезінде клиенттің микрокредит бойынша берешегін есептен шығару туралы шешім қабылдайды, сондай-ақ осындай микрокредит бойынша бұрын ұсталған (төленген) сомаларды клиентке қайтару жөніндегі шаралар қабылдайды.

3-3-бап. Мерзімді әскери қызмет әскери қызметшісінің микрокредитінің ерекшеліктері

1. Микроқаржы ұйымдарына мерзімді әскери қызметтің әскери қызметшілеріне Қазақстан Республикасының Қарулы Күштерінде, басқа да әскерлері мен әскери құралымдарында мерзімді әскери қызмет өткеру кезеңінде микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін микроқаржы ұйымы алған кредиттік есебінде мұндай әскери қызметшіні мерзімді әскери қызметке шақыру туралы ақпарат болған кезде, микрокредиттер беруге тыйым салынады.

Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін микроқаржы ұйымы алған кредиттік есебінде осындай әскери қызметшіні мерзімді әскери қызметке шақыру туралы ақпарат болған кезде мерзімді әскери қызметтің әскери қызметшісіне микрокредит берген жағдайда, микроқаржы ұйымының мұндай микрокредит бойынша міндеттемелердің орындалуын талап етуге құқығы жоқ және мұндай микрокредит беру фактісі анықталған күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей осы Заңның 4-бабының 13-тармағында көзделген шараларды қабылдайды.

2. Микроқаржы ұйымдары мерзімді әскери қызметтің әскери қызметшілеріне микрокредит беру туралы шарт бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен микрокредит бойынша сыйақы есептемей, мерзімді әскери қызметті өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейін күнтізбелік алпыс күнді қамтитын кезеңге негізгі борыш пен сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыру беруге міндетті.

3. Мерзімді әскери қызметке шақырылған әскери қызметшілер, сондай-ақ олардың әскери қызметтен кетуі туралы мәліметтермен алмасу Қазақстан Республикасы Қорғаныс министрлігінің келісімі бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен мемлекеттік органдар мен кредиттік бюролардың ақпараттық жүйелерінің өзара іс-қимылын қамтамасыз ету арқылы жүзеге асырылады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген жағдайларда дербес деректерді жинау, өңдеу және пайдалану Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.»;

4) 4-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«4-бап. Микрокредит беруге қойылатын ең төмен талаптар

1. Микроқаржы ұйымдары Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және микрокредиттер беру қағидаларына сәйкес микрокредиттер береді.

2. Микрокредит беру туралы шарт жасау тәртібі, оның ішінде микрокредиттің толық құны (микрокредит бойынша артық төлем сомасы, микрокредиттің нысанасы), микрокредит беру туралы шарттың міндетті талаптары туралы ақпаратты қамтитын шарттың мазмұнына, ресімделуіне және оның бірінші бетіне қойылатын талаптар, сондай-ақ микрокредитті өтеу кестесінің нысаны осы Заңның 3-1-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітіледі.

3. Микроқаржы ұйымдары микрокредиттер беру шеңберінде өтініш берушімен өзара іс-қимыл жасау кезінде мынадай талаптарды сақтауға міндетті:

1) өтініш берушіге сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің мөлшерін қоса алғанда, микрокредиттің талаптары және микрокредит алумен байланысты тәуекелдер, оның ішінде өтініш берушінің микрокредит беру туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары туралы анық және толық ақпарат беру;

2) өтініш берушінің қаржылық жағдайы туралы ақпарат негізінде оның кредит қабілеттілігіне (төлем қабілеттілігіне) бағалау жүргізу;

3) кредиттік бюроға «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ақпарат ұсыну;

4) микрокредитті ішінара мерзімінен бұрын өтеу немесе толық мерзімінен бұрын өтеу жағдайында қарыз алушының микрокредиттерді пайдаланған күндерінің нақты саны үшін ғана сыйақы есептеу;

5) теңгемен берілген микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелер мен төлемдерді кез келген валюталық немесе өзге баламасына байланыстыра отырып индексациялауға жол бермеу;

6) жеке тұлғаның микрокредитін өтеу мақсатында жеке тұлғамен микрокредит беру және (немесе) жаңа микрокредит беру туралы шарттың талаптары өзгерген кезде негізгі борыш сомасына мерзімі өткен сыйақының капиталдандырылған (жинақталған) сыйақысын, тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар, өсімпұлдар), комиссиялар және микрокредит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты өзге де төлемдер есептеуге жол бермеу.

4. Микроқаржы ұйымдары қарыз алушы үшін талаптарды жақсарту жағдайларын қоспағанда, микрокредит беру туралы шарттың талаптарын біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы емес.

Осы тармақтың мақсаттары үшін қарыз алушы үшін микрокредит беру туралы шарттың талаптарын жақсарту деп мыналар түсініледі:

1) тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;

2) микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін азайту жағына өзгерту;

3) төлемді кейінге қалдыру, оның ішінде мерзімді әскери қызметті өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейін күнтізбелік алпыс күнді қамтитын кезеңге кейінге қалдыру және (немесе) микрокредит бойынша төлемдерді бөліп төлеу.

Микрокредит беру туралы шартта қарыз алушы үшін жақсартатын талаптардың қосымша тізбесі көзделуі мүмкін.

5. Микроқаржы ұйымдары жақсартатын талаптарды қолданған жағдайда қарыз алушы микрокредит беру туралы шартта көзделген тәртіппен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы микрокредит беру туралы шарттың талаптары өзгергені туралы хабарлайды.

Ақпараттандыру субъектілері арқылы хабарлау туралы талап кредиттік серіктестіктер мен ломбардтарға қолданылмайды.

6. Қарыз алушы микроқаржы ұйымының тиісті хабарламасын алған күннен бастап күнтізбелік он төрт күн ішінде микроқаржы ұйымы ұсынған жақсартатын талаптардан бас тартуға және микрокредит беру туралы шартта айқындалған тәртіппен және (немесе) ақпараттандыру объектілері арқылы микроқаржы ұйымына өзінің шешімі туралы хабарлауға құқылы.

Микроқаржы ұйымдары микрокредит бойынша ай сайынғы төлемдерді ұлғайтпай микрокредит беру туралы шарт бойынша төлемдерді кейінге қалдыру және (немесе) бөліп төлеу ұсынуы өтініш берушінің келісімі болған кезде ғана жүзеге асырылады.

7. Жеке тұлға кредиттік бюрода немесе «электрондық үкіметтің» веб-порталы немесе «электрондық үкімет» шлюзінде орналасқан сервистермен интеграцияланған микроқаржы ұйымының ақпараттандыру объектілері арқылы жеке тұлғаның микрокредит алудан ерікті түрде бас тартуын тегін орнатуға немесе жоюға құқылы.

Микроқаржы ұйымдарына микроқаржы ұйымдары микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін алған жеке тұлғаның кредиттік есебінде оның микрокредит алудан ерікті түрде бас тарту белгілеуі туралы ақпарат болған кезде жеке тұлғаға микрокредит беруге тыйым салынады.

Бұл тыйым салу ломбардтың микрокредит беру жағдайларына қолданылмайды.

8. Микроқаржы ұйымына жеке тұлғаға тіркеуге жататын мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген, мөлшері осы Заңның 3-1-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген сомадан асатын тұтынушылық микрокредиттерді оның жұбайының (зайыбының) келісімінсіз беруге тыйым салынады.

Мүлік кепілмен қамтамасыз етілмеген, тіркеуге жататын тұтынушылық микрокредит алуға жұбайының (зайыбының) келісімін алу тәртібі және жұбайының (зайыбының) келісімі қажет болатын микрокредиттің ең аз мөлшері осы Заңның 3-1-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен айқындалады.

9. Микроқаржы ұйымына кредиттік есепте бұрын алынған микрокредит және (немесе) банктік қарыз туралы ақпарат жоқ жеке тұлғамен, егер берілетін микрокредиттің сомасы мөлшері осы Заңның 3-1-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін сомадан асатын болса, мұндай жеке тұлғаның микроқаржы ұйымында жеке қатысуынсыз мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит беру туралы шарт жасасуға тыйым салынады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген талаптар тұтынушылық микрокредит сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (өнім берушінің) банктік шотына оларды алғанын қарыз алушы (сатып алушы) растаған, тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына беру жағдайларына қолданылмайды.

10. Осы Заңның 3-1-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларда және тәртіппен микроқаржы ұйымы жеке тұлғамен осындай шарт жасасуға жеке тұлғаның келісімін алғаннан кейін ғана мүлікті кепілмен қамтамасыз етілмеген тұтыну микрокредитін беру туралы шарт жасасады.

Мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит беру туралы шарт Интернет арқылы жасалған жағдайда оны жасауға келісім кредиттік бюрода не «электрондық үкіметтің» веб-порталында не «электрондық үкіметтің» шлюзінде орналасқан сервистермен интеграцияланған микроқаржы ұйымының ақпараттандыру объектілері арқылы ресімделеді.

11. Микроқаржы ұйымы Интернет арқылы жасалған, мөлшері осы Заңның 3-1-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған ең төменгі мөлшерден асатын микрокредит беру туралы шарт негізінде мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит бойынша қарыз алушыға ақша беруді мынадай талаптарды сақтай отырып жүзеге асырады:

1) микрокредит беру туралы шартқа қол қойылған не микрокредит сомасы ұлғайтылған сәттен бастап жиырма төрт сағаттан ерте емес;

2) қарыз алушының осы Заңның 3-1-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес ресімделген және микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шартқа қол қойылған не микрокредит сомасы ұлғайған кезден бастап жиырма төрт сағаттан кешіктірмей алған тұтынушылық микрокредит алуға келісімі (растауы) болған кезде.

Қарыз алушыға Интернет арқылы мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген, сомасы қосу нәтижесінде осы Заңның 3-1-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған ең төменгі мөлшерден асатын бірнеше тұтынушылық микрокредиттер берілген жағдайда, микроқаржы ұйымы көрсетілген ең төменгі мөлшерден асқан микрокредитке және көрсетілген қарыз алушыға Интернет арқылы берілетін барлық кейінгі микрокредиттерге қатысты осы Заңның 3-2-бабының  
1-тармағында көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарды ескере отырып, ішкі құжаттарға сәйкес осы тармақтың бірінші бөлігінің 1) тармақшасында белгіленген талапты сақтайды.

12. Осы баптың 7-тармағының екінші бөлігінде, 10-тармағында және  
11-тармағының бірінші бөлігінде көзделген талаптар мынадай жағдайларға қолданылмайды:

1) микроқаржы ұйымының тұтынушылық микрокредит сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (өнім берушінің) банктік шотына оларды алғанын қарыз алушы (сатып алушы) растаған, тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына беруі;

2) микроқаржы ұйымының жеке тұлғаға осы микроқаржы ұйымында микрокредит бойынша берешегін өтеу мақсатында беруі.

13. Микроқаржы ұйымы жеке тұлғаға осы баптың 8-тармағының бірінші бөлігінде белгіленген талаптарды сақтамай микрокредит берген жағдайда микроқаржы ұйымы:

1) көрсетілген жеке тұлғадан осындай микрокредит бойынша міндеттемелердің орындауын талап етуге құқығы жоқ;

2) көрсетілген микрокредит беру фактісі анықталған күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей мынадай шараларды қабылдайды:

осындай микрокредит бойынша қарыз алушы-жеке тұлғаның берешегін толық есептен шығару (кешіру) туралы шешім қабылдайды;

осындай микрокредит бойынша берешекті өндіріп алуды және талап-арыз жұмысын тоқтатады;

осындай микрокредит бойынша ақпарат туралы жазбаларды жою арқылы қарыз алушы – жеке тұлғаның кредиттік бюролардағы кредиттік тарихына түзетулер енгізеді;

қарыз алушы-жеке тұлғаға осындай микрокредит бойынша негізгі борыштың, сыйақының және (немесе) тұрақсыздық айыбының бұрын ұсталған (төленген) сомаларын қайтаруды жүзеге асырады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген шаралар микроқаржы ұйымы осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген құқық қорғау органдарының процестік құжаттарын алған жағдайда, осы тармақтың 3-2-бабының  
2-тармағында, 7-тармағының екінші бөлігінде, 9-тармағының бірінші бөлігінде, 10 және 11-тармақтарында көзделген талаптардың кез келгенін сақтамай микрокредит беру жағдайларына қолданылады.

14. Микроқаржы ұйымдары мөлшері осы Заңның 3-1-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінде белгіленетін сомадан артық тұтынушылық микрокредит беруге құқылы емес.

15. Микроқаржы ұйымдары аталған жеке тұлғаға қатысты «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен соттан тыс банкроттық рәсімі немесе сот банкроттығы рәсімі аяқталғаны туралы хабарландыру орналастырылған күннен бастап бес жыл ішінде жеке тұлғаға микрокредиттер беруге, сондай-ақ мұндай жеке тұлғадан микрокредит беру туралы шарттар бойынша кепіл, кепілдіктер және (немесе) кепілгерліктер түрінде қамтамасыз етуді қабылдауға құқылы емес.

Осы тармақтың талаптары мемлекеттік тіркеуге жатпайтын жылжымалы мүлік кепілімен ломбардтар беретін микрокредиттерге қолданылмайды.

16. Микроқаржы ұйымдары мөлшері микроқаржы ұйымдары дербес айқындайтын микрокредит бергені және оның талаптарын өзгерткені үшін заңды тұлғалардан комиссиялар және (немесе) өзге де төлемдер белгілеуге және алуға құқылы.

Микроқаржы ұйымдары заңды тұлғаға берілген микрокредит беру туралы шарттарда комиссиялардың және (немесе) өзге де төлемдердің толық тізбесін, сондай-ақ микрокредиттің берілуіне және талаптарының өзгеруіне байланысты алынуға жататын олардың мөлшерін көрсетуге міндетті.

Микроқаржы ұйымдарының заңды тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт шеңберінде біржақты тәртіппен комиссиялардың және (немесе) өзге де төлемдердің жаңа түрлерін енгізуге құқығы жоқ.

5) 6-бапта:

1-1-тармақшаның бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«1-1. Егер қарыз алушы-жеке тұлғаның жүргізген төлем сомасы микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындау үшін жеткіліксіз болса, көрсетілген сома микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушы-жеке тұлғаның міндеттемелерін мынадай кезектілікпен өтейді:

1) негізгі борыш бойынша берешек;

2) сыйақы бойынша берешек;

3) осы баптың 3-тармағына сәйкес айқындалған мөлшердегі тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);

4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;

5) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есепке жазылған сыйақы;

6) микроқаржы ұйымының орындауды алу бойынша шығасылары.»;

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Жеке тұлғамен жасалған, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері мерзімін өткізіп алудың тоқсан күні ішінде мерзімі өткізіп алынған әрбір күн үшін мерзімі өткізіп алынған төлем сомасының 0,5 пайызынан аспауға тиіс, бірақ микрокредит беру туралы шарт қолданылатын әрбір жылға берілген микрокредит сомасының он пайызынан артық болмауға тиіс.»;

6) 7-бапта:

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

«2-2) осы Заңда көзделген мақсаттар үшін Қазақстан Республикасының бейрезидент-жеке тұлғаларының жеке басын куәландыратын құжаттарының көшірмелерін жинауға;»;

2-тармақта:

1) және 1-1) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«1) орналасқан жерi өзгерген не атауы өзгерген жағдайда бұл туралы уәкілетті органға, сондай-ақ қарыз алушыларды (өтініш берушілерді) микроқаржы ұйымының орналасқан жері бойынша, сондай-ақ қарыз алушы (өтініш беруші) – жеке тұлғаның заңды мекенжайы бойынша және қарыз алушы (өтініш беруші)–заңды тұлғаның орналасқан жері бойынша екi баспа басылымында қазақ және орыс тілдерінде тиiстi ақпарат жариялау арқылы не мұндай өзгерiстер болған күннен бастап күнтiзбелiк отыз күннен кешіктірілмейтін мерзімде әрбір қарыз алушыға (өтініш берушіге) жазбаша хабарлауға;

1-1) қатысушылардың (акционерлердің) құрамы өзгерген жағдайда, бұл туралы және қатысушылардың (акционерлердің) осы Заңның 14-бабы   
6-тармағының талаптарына сай келуі туралы уәкілетті органға мұндай өзгеріс болған күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірілмейтін мерзімде микроқаржылық қызметті лицензиялаудың қағидаларында белгіленген тәртіппен жазбаша хабарлауға;»;

мынадай мазмұндағы 1-2), 1-3) және 1-4) тармақшалармен толықтырылсын:

«1-2) Тауар белгілерінің мемлекеттік тізілімінде тіркелген күнінен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде Тауар белгілерінің мемлекеттік тізілімінен үзінді көшірмесін қоса бере отырып, уәкілетті органға тауар белгісін (тауар белгілерін) тіркеу туралы хабарлауға міндетті;

Осы тармақшада белгіленген талап кредиттік серіктестіктерге қолданылмайды;

1-3) микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның көшірмесі, микрокредиттер бойынша жеке және заңды тұлғаларға көрсетілетін қызметтер үшін сыйақы мөлшерлемелері мен тарифтер туралы өзекті ақпарат, микроқаржы ұйымының атауы көрсетілген тауар белгісінің (тауар белгілерінің) бейнесі, орналасқан жері, телефон нөмірлері, микроқаржы ұйымының жұмыс кестесі туралы ақпарат, сондай-ақ микроқаржы ұйымының қалауы бойынша өзге де ақпарат орналастырылатын меншікті интернет-ресурсының болуы

Мөлшерлемелер мен тарифтер туралы ақпарат қолданыстағы мөлшерлемелер мен тарифтерге өзгерістер енгізілген күн туралы мәліметтерді, ішкі құжаттың және осы өзгерістерді қабылдаған органның нөмірлерін көрсете отырып, өзекті режимде сақталуы тиіс.

Осы тармақшаның талаптары ломбардтар мен кредиттік серіктестіктерге қолданылмайды;»;

1-4) басшы қызметкерлер құрамында болған барлық өзгерістер туралы микроқаржы ұйымының тиісті органының шешімі қабылданған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде уәкілетті органға жазбаша хабарлауға міндетті;»;

2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«2) микрокредиттер беру қағидаларының көшiрмесiн микроқаржы ұйымы қарыз алушысының (өтініш берушісінің) көруі және онымен танысуы үшін қолжетiмдi жерде, оның ішінде микроқаржы ұйымының интернет-ресурсында, сондай-ақ кредиттік серіктестіктің, ломбардтың интернет-ресурсы бар болса, сонда орналастыруға;»;

11-2) тармақша алып тасталсын;

мынадай мазмұндағы 11-3), 11-4), 11-5) 11-6) және 11-7) тармақшалармен толықтырылсын:

«11-3) осы Заңның 3-бабының 1-тармағында көрсетілген микроқаржылық қызметтің бір түріне қатысты өз қызметін жүзеге асыратын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мынадай оқиғалардың бірі:

микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды уәкілетті органның тізіліміне енгізу;

уәкілетті органның тізіліміне енгізілген микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензия алу және микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымның болуы;

микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымға өзінің мүшелігін (қатысуын) тоқтату басталған күннен кейін күнтізбелік тоқсан күн ішінде кіруге;

11-4) микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйым белгілеген жарналарды төлеуге;

11-5) микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымның сұрау салуы бойынша микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйым айқындайтын тәртіппен тексеру жүргізу үшін қажетті барлық ақпаратты ұсынуға;

11-6) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарының талаптарын сақтауға;

11-7) Қазақстан Республикасынан тыс жерде орналасқан жылжымайтын мүлікті қоспағанда, микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарт бойынша кепілге (өзге де қамтамасыз ету) өндіріп алуды қолдану және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына бас тарту төлемін нәтижесінде иеленген мүлікті банк және микроқаржы активтерін сататын электрондық сауда алаңында сауда-саттық жүргізу арқылы өткізу.

Осы тармақшаның бірінші абзацында көрсетілген мүлікті микроқаржы ұйымы оны сатып алған күннен бастап үш жыл ішінде өткізуге тиіс, мыналарды қоспағанда:

өткізу мерзімі Қазақстан Республикасының Жер кодексінде көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып айқындалатын жер учаскесін;

микроқаржы ұйымы өзінің үй-жайы ретінде пайдалануға ниеттенетін ғимаратты немесе өзге де жылжымайтын мүлікті мұндай пайдалану аталған ғимарат немесе өзге де жылжымайтын мүлік сатып алынған күннен бастап он екі айдан кешіктірілмей басталған жағдайда.

Осы тармақшаның төртінші абзацында белгіленген мерзім сақталмаған жағдайда, микроқаржы ұйымы банк және микроқаржы активтерін сататын электрондық сауда алаңында сауда-саттық жүргізу арқылы оны сатып алған күннен бастап үш жыл ішінде тиісті ғимаратты немесе өзге де жылжымайтын мүлікті өткізуге міндетті.

Ғимаратты немесе өзге де жылжымайтын мүлікті өз үй-жайы ретінде пайдалану тоқтатылған жағдайда, микроқаржы ұйымы аталған ғимаратты немесе өзге де жылжымайтын мүлікті көрсетілген пайдалану тоқтатылған күннен бастап екі жыл ішінде банк және микроқаржы активтерін сататын электрондық сауда алаңында сауда-саттық жүргізу жолымен сатуға міндетті.

Осы тармақшаның бірінші абзацында көрсетілген мүлікті тікелей атаулы сату уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітілген банк және микроқаржы активтерін сататын электрондық сауда алаңында сауда-саттық жүргізу қағидаларында айқындалған жағдайларда және тәртіппен банк және микроқаржы активтерін сататын электрондық сауда алаңында жүзеге асырылады.

Осы тармақшада белгіленген талаптар ломбардтарға қолданылмайды;»;

12) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«12) осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамасында белгiленген өзге де талаптарды сақтауға мiндеттi.»;

мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Осы тармақтың 1), 1-1), 1-2) және 1-4) тармақшаларында көзделген жағдайларда микроқаржы ұйымдарының уәкілетті органға хабарлауы жазбаша не электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы жүзеге асырылады.»;

3-тармақта:

1-1) тармақшаның бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«1-1) банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша күнтізбелік елу күннен астам мерзімі өткен берешегі бар жеке тұлғаға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредитті беруге құқылы емес.»;

мынадай мазмұндағы 3-1) тармақшамен толықтырылсын:

«3-1) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен тіркелмеген тауар белгісін (тауар белгілерін) пайдалануға құқылы емес;»;

7) 9-1-бапта:

5-тармақтың бірінші бөлігінің төртінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«микроқаржылық қызметтің осыған ұқсас түрін жүзеге асыратын микроқаржы ұйымына;»;

мынадай мазмұндағы 10-тармақпен толықтырылсын

«10. Микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) үшінші тұлғаға берген кезде, оның ішінде осы Заңға сәйкес микрокредит беру туралы шарт бойынша берешекті реттеу кезінде Қазақстан Республикасының заңнамасында микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитордың қарыз алушымен өзара қарым-қатынастарына қойылатын талаптар мен шектеулер микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтары (талаптары) берілген қарыз алушының үшінші тұлғамен құқықтық қатынастарына, ал құқықтары (талаптары) микрокредит беру туралы шарт бойынша сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына берілген жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасында микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитордың қарыз алушымен өзара қарым-қатынастарына қойылатын талаптар мен шектеулер қарыз алушының сервистік компаниямен құқықтық қатынастарына қатысты қолданылады.

Микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтары (талаптары) берілген үшінші тұлғаның, сондай-ақ сервистік компанияның микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитордың қарыз алушымен өзара қарым-қатынасына Қазақстан Республикасының заңнамасында қойылатын талаптар мен шектеулерді бұзуы Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылыққа алып келеді.»;

8) 9-2-бапта:

1, 2 және 3-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Микроқаржы ұйымдары қарыз алушы-жеке тұлғаны микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы микрокредит беру туралы шарт бойынша ақшалай міндеттемелерді орындаудың мерзімі өтіп кеткен күнінен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей жазбаша хабарлауға міндетті.

Көрсетілген хабарламада:

1) хабарламада көрсетілген күнге микрокредит беру туралы шарт бойынша мерзімі өткен төлемдердің мөлшері;

2) микрокредит беру туралы шарт бойынша мерзімі өткен төлемдерді енгізу туралы талап;

3) қарыз алушы-жеке тұлғаның микрокредит беру туралы шарт бойынша оның міндеттемелерін орындамауының салдарын түсіндірме;

4) қарыз алушы-жеке тұлғаның осы баптың 2-тармағында айқындалған тәртіппен микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен микроқаржы ұйымына жүгіну құқығына нұсқау;

5) микроқаржы ұйымының қалауы бойынша өзге де мәліметтер қамтылуы тиіс.

Ақпараттандыру субъектілері арқылы хабарлау туралы талап кредиттік серіктестіктер мен ломбардтарға қолданылмайды.

Микроқаржы ұйымы қарыз алушыға хабарлау үшін коллекторлық агенттікті тартуға құқылы.

2. Микроқаржы ұйымы қарыз алушы-жеке тұлғаға осы баптың  
1-тармағында көзделген хабарлама жіберген күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде қарыз алушы микроқаржы ұйымына:

1) сыйақы мөлшерлемесін микрокредит беру туралы шарт бойынша азайту жағына қарай өзгертуге;

2) микрокредит беру туралы шарт бойынша ай сайынғы төлемді кемінде үш ай мерзімге микрокредит беру туралы шартта белгіленген мөлшерден кемінде 50 (елу) пайызға азайтуға;

3) негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыруға;

4) берешекті өтеу әдісін және (немесе) өтеу кезектілігін, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып өзгертуге;

5) микрокредит мерзімін өзгертуге;

6) микрокредитке қызмет көрсетуге байланысты мерзімі өткізіп алынған негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіруге, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) күшін жоюға;

7) тараптардың келісімімен белгіленген мерзімдерде кепіл берушінің ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті дербес өткізуіне;

8) микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындаудың орнына микроқаржы ұйымына кепіл және (немесе) өзге де мүлік беру арқылы бас тарту төлемін ұсынуға;

9) сатып алушыға микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені бере отырып, ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті өткізуге қатысты жазбаша нысанда және (немесе) ақпараттандыру объектілері арқылы және (немесе) микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен ұсыныспен жүгінуге құқылы.

Қарыз алушы-жеке тұлғаның көрсетілген жолданымында микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындаудың мерзімін өткізіп алу себептері, қарыз алушының микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен ағымдағы кірістері, жолданымды негіздейтін басқа да мән-жайлар туралы мәліметтер болуға тиіс.

Микроқаржы ұйымының микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізу туралы ұсыныспен қарыз алушы-жеке тұлғаның жолданымын қарау тәртібі, жолданымға қоса берілетін құжаттардың тізбесі, сондай-ақ микроқаржы ұйымының қарыз алушы-жеке тұлғаның жолданымын қарау нәтижелері туралы уәкілетті органға ақпарат беруі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

3. Микроқаржы ұйымы осы баптың 2-тармағында көзделген қарыз алушы-жеке тұлғаның өтінішін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде қарыз алушы ұсынған микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізу мүмкіндігін қарауға және қарыз алушы-жеке тұлғаға микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен, сондай-ақ микроқаржы ұйымы қабылдаған мына шешімдердің бірі:

1) қарыз алушы ұсынған микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізуге келісетіні туралы;

2) микроқаржы ұйымының қарыз алушыға микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізу туралы қарсы ұсынысы туралы;

3) микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту себептерінің уәжді негіздемесін көрсете отырып, осындай бас тарту туралы жазбаша нысанда, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы жазбаша хабарлауға міндетті.»;

Ақпараттандыру субъектілері арқылы хабарлау туралы талап кредиттік серіктестіктер мен ломбардтарға қолданылмайды.

Микроқаржы ұйымының осы баптың 2-тармағында көзделген қарыз алушының жолданымы бойынша шешімін микроқаржы ұйымы осы баптың  
4 және 5-тармақтарында белгіленген талаптарды ескере отырып, жеке тұлғалардың микрокредиттерін қайта құрылымдау бойынша кредиттік шешімдер қабылдау жөніндегі микроқаржы ұйымының ішкі тәртібіне сәйкес қабылдайды.

Жеке тұлғалардың микрокредиттерін қайта құрылымдау бойынша кредиттік шешімдер қабылдау жөніндегі ішкі қағидаларға қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді

мынадай мазмұндағы 3-1, 3-2 және 3-3-тармақтармен толықтырылсын:

3-1. Микроқаржы ұйымы осы баптың 3-2-тармағында көзделген жағдайларда, егер жолданым көрсетілген өзгерістерді енгізу туралы ұсыныспен микроқаржы ұйымына мынадай:

1) «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік осал топтарына жататын;

2) төтенше жағдай енгізуге негіз болған мән-жайлардың салдарынан зардап шеккен кез келген қарыз алушы жіберген болса, осы баптың   
2-тармағының 2) тармақшасында және (немесе) 3) тармақшасында көрсетілген өзгерістерді микрокредит беру туралы шартқа енгізуге міндетті.

3-2. Микроқаржы ұйымының осы баптың 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер енгізуі мынадай:

1) қарыз алушы жолданым берген айдың алдындағы екі ай үшін есептелген қарыз алушының орташа айлық кірісі көрсетілген қарыз алушының қарыз алушы жолданым берген айдың алдындағы он екі ай үшін есептелген орташа айлық кірісімен салыстырғанда отыз пайыздан астамға төмендеген;

2) қарыз алушының микроқаржы ұйымына жүгінген сәтінде мемлекеттік атаулы әлеуметтік көмек алуы жағдайлардың кез келгені болған кезде жүзеге асырылады.

3-3. Қарыз алушының осы баптың 2-тармағында көзделген жолданымын қарау кезеңінде микроқаржы ұйымының микрокредитті мерзімінен бұрын өтеуді талап етуге құқығы жоқ.

Қарыз алушы осы баптың 3-тармағының 2) тармақшасында көзделген микроқаржы ұйымының шешімін алған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде микроқаржы ұйымы мен қарыз алушы-жеке тұлға арасында өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеу микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту болып есептеледі. Көрсетілген мерзім екі тараптың келісімі болған кезде ұзартылуы мүмкін.»;

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

4. Қарыз алушы:

микроқаржы ұйымының осы баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің   
3) тармақшасында көзделген шешімін алған;

осы баптың 3-3-тармағының екінші бөлігінде көзделген мерзімде микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізбеген күннен бастап алты ай ішінде бір мезгілде бұл туралы микроқаржы ұйымына хабарлай отырып берешекті сотқа дейінгі реттеу туралы қаржы омбудсманына жүгінуге құқылы.Қаржы омбудсманы «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес халықтың әлеуметтік жағынан осал топтарына жататын қарыз алушы – жеке тұлғаның тұрғынжай болып табылатын жылжымайтын мүлік ипотекасымен қамтамасыз етілген, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредитті беру туралы шарт бойынша жолданымын қараған кезеңде кепіл мүлкіне сот арқылы өндіріп алуды қолдануға жол берілмейді.»;

9) 12-бапта:

3-тармақ мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында қайта ұйымдастыру кезінде жарғылық капиталды қалыптастыру осы Заңның 25-бабында көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып жүзеге асырылады.»;

мынадай мазмұндағы 4-тармақпен толықтырылсын:

«4. Жарғылық капиталға ақы төлеу немесе микроқаржы ұйымының жарғылық капиталындағы үлесті (акцияларды) иелену үшін пайдаланылатын көздер:

1) жеке тұлға үшін:

микроқаржы ұйымының құрылтайшылары (қатысушылары) кәсіпкерлік, еңбек және (немесе) заңнамамен тыйым салынбаған өзге де ақысы төленетін қызметтен алған кірістер;

микроқаржы ұйымы құрылтайшыларының (қатысушыларының) құжатпен расталған ақшалай жинақтары болып табылады.

Осы тармақшаның бірінші бөлігінде көрсетілген көздерге қосымша микроқаржы ұйымының жарғылық капиталындағы үлесті (акцияларды) иелену үшін сыйға тарту, ұтыстар, өтеусіз алынған мүлікті сатудан түскен кіріс түрінде алынған ақша пайдаланылуы мүмкін.

Микроқаржы ұйымының үлесін (акцияларын) сыйға тарту түрінде алынған мүлік есебінен сатып алған кезде құрылтайшы (қатысушы) сыйға тартушыдан көрсетілген мүліктің сыйға тартушы және шығу көздері;

2) заңды тұлға үшін:

кәсіпкерлік қызметтен және (немесе) заңнамамен тыйым салынбаған өзге де қызметтен түсетін кірістер, түсімдер;

осы заңды тұлғаның жарғылық капиталына салым түріндегі қаражат туралы мәліметтерді ұсынады.

Қаржы ұйымы болып табылатын заңды тұлға үшін микроқаржы ұйымының үлесін (акцияларын) иелену қаржы ұйымының меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенттерін, өтімділік коэффициенттерін немесе заңнамада белгіленген өзге де нормативтерді (лимиттерді) бұзуына әкеп соқпаған жағдайда, қаржы ұйымының активтері акцияларды иелену үшін пайдаланылатын қаражат көздері болып табылуы мүмкін.»;

10) 14-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«14-бап. Микроқаржылық қызметті лицензиялау және микроқаржы ұйымының басшы қызметкелері мен құрылтайшыларына (қатысушыларына) қойылатын талаптар

1. Заңды тұлға «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік, ломбард ретінде мемлекеттік тіркелген (қайта тіркелген) күнінен бастап алты ай ішінде микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензия алу үшін уәкілетті органға өтініш жасайды

2. Микрокредиттер беру жөніндегі қызметті жүзеге асыруға ниеті бар заңды тұлға жазбаша немесе электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы уәкілетті органды, қаржы мониторингін жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік органды өзінің «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік, ломбард ретінде мемлекеттік тіркелгені (қайта тіркелгені) туралы осы тіркелген күнінен бастап күнтізбелік он күн ішінде хабарлайды.

3. Микроқаржы ұйымы микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияны алу (қайта ресімдеу) үшін уәкілетті органға «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында айқындалған құжаттардан басқа, микроқаржылық қызметті лицензиялау қағидаларында айқындалған жағдайларда, микроқаржылық қызметті лицензиялау кезінде қойылатын біліктілік талаптарына сәйкес келуін растайтын құжаттарды ұсынады.

Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияны қайта ресімдеу «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 33-бабының 1-тармағында көзделген, сондай-ақ жарғылық капиталдың ұлғаюына алып келетін, микроқаржы ұйымының орналасқан жерін өзгерту жағдайларында жүзеге асырылады.

Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияны қайта ресімдеу кезінде микроқаржы ұйымының біліктілік талаптарына сай келуін тексеру лицензияны қайта ресімдеуге себеп болған негіз микроқаржылық қызмет түрінің немесе ұйымдық-құқықтық нысанның өзгеруіне не орналасқан жерін өзгертумен байланысты жарғылық капиталдың ұлғаюына алып келген жағдайларда жүзеге асырылады.

Осы тармақтың екінші бөлігінде көзделген жағдайларда микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияны қайта ресімдеу туралы өтінішті микроқаржы ұйымы лицензияны қайта ресімдеуге негіз болған өзгерістер туындаған кезден бастап күнтізбелік отыз күн ішінде береді

4. Уәкілетті орган құжаттардың толық топтамасы алынған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде микроқаржы ұйымына микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияны не микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензия беруден уәжді бас тартуды береді.

5. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның көшірмесі микроқаржы ұйымы клиенттерінің көруіне қолжетімді жерде орналастырылуға тиіс.

6. Атқарушы органның (алқалы немесе жеке-дара) бірінші басшысы мен мүшелері, байқау кеңесінің (болған кезде) мүшелері, директорлар кеңесінің (болған кезде) мүшелері, бас бухгалтер микроқаржы ұйымының басшы қызметкерлері деп танылады.

«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабының  
9-тармағында көрсетілген еңбек өтілінің болуы бойынша мерзімдерді қоспағанда, микроқаржы ұйымының, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың басшы қызметкерлері осы баптың талаптарына сәйкес келуге тиіс. Көрсетілген талаптарға сәйкес келген жағдайда микроқаржы ұйымының басшы қызметкерлері уәкілетті органның келісімінсіз лауазымдарға тағайындалады (сайланады).

Директорлар кеңесінің мүшелеріне «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңымен қойылатын талаптар байқау кеңесінің мүшелеріне де қолданылады.

Микроқаржы ұйымы уәкілетті органның талабы бойынша «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабында белгіленген талаптарға сәйкес келмеген жағдайда микроқаржы ұйымының басшы қызметкерлерін шеттетеді.

7. Микроқаржы ұйымының ірі қатысушысы микроқаржы ұйымы атқарушы органының басшысы лауазымына тағайындала (сайлана) алмайды.

Алқалы атқарушы орган мүшелерінің саны кемінде үш адамды құрауға тиіс.

Жеке-дара атқарушы орган бір адамнан тұрады.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің талабы шаруашылық серіктестік нысанында құрылған микроқаржы ұйымына қолданылмайды.

8. Мынадай:

1) өтелмеген немесе алынбаған сотталғандығы бар жеке тұлға болып табылатын;

2) тізбесін уәкілетті орган белгілейтін офшорлық аймақтарда тіркелген, тұрғылықты жері немесе орналасқан жері бар;

3) уәкілетті орган микроқаржы ұйымын осы Заңның 16-бабы   
2-тармағының 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) және 9) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензиядан айыру туралы шешім қабылдағанға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде құрылтайшысы (акционері, қатысушысы) не басшы қызметкері бұдан бұрын осы микроқаржы ұйымының бірінші басшысы немесе құрылтайшысы (қатысушысы) болып табылған заңды тұлға болып табылатын;

4) уәкілетті орган банкке реттеу режимін қолдану қаржы ұйымын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалын лицензиядан айыру туралы шешім қабылдағанға дейін не Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы сот шешімі заңды күшіне енгенге дейін не Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайларда Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату туралы сот шешімі заңды күшіне енгенге дейін бір жылдан аспайтын кезеңде бұрын ірі қатысушы – жеке тұлға не ірі қатысушы – заңды тұлғаның бірінші басшысы және (немесе) қаржы ұйымының басшы қызметкері, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшысы немесе басшысының орынбасары болған не болып табылатын тұлға микроқаржы ұйымының ірі қатысушысы бола алмайды.

9. «Қаржы нарығын реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабының 2-тармағының 3) тармақшасында көзделген талапқа сәйкес болу үшін мына лауазымдарына кандидаттар үшін:

1) атқарушы орган басшысының, байқау кеңесінің басшысының (бар болса), микроқаржы ұйымының директорлар кеңесінің басшысының (бар болса) - кемінде үш жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде бір жыл;

2) байқау кеңесінің мүшелері (бар болса), директорлар кеңесінің мүшелері (бар болса), атқарушы органның (алқалы) мүшелері – кемінде екі жыл;

3) бас бухгалтер-кемінде екі жыл еңбек өтілінің болуы қажет.

Микроқаржы ұйымының басшы қызметкерінде мінсіз іскерлік беделінің болмау өлшемшарттары уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

10. Микроқаржы ұйымы микроқаржылық қызметті лицензиялау қағидаларында белгіленген тәртіппен оларды тағайындаған (сайлаған), басқа лауазымға ауыстырған немесе олармен еңбек шартын бұзған (өкілеттіктерін тоқтатқан) күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде басшы қызметкерлердің құрамында болған өзгерістер туралы уәкілетті органға хабарлайды.»;

11) 14-1-бапта:

6-тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Филиал, өкілдік туралы ережелерге «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында есептік қайта тіркеуді талап етпейтін өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілген кезде микроқаржы ұйымы «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясының микроқаржы ұйымының хатын қабылдағаны туралы белгісі соғылған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде уәкілетті органға қағаз тасымалдағышта не электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы микроқаржы ұйымының көрсетілген хатының көшірмесін, филиал, өкілдік туралы ережелерге өзгерістердің және (немесе) толықтырулардың нотариат куәландырған көшірмелерін ұсынуға міндетті.»;

7 және 8-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Микроқаржы ұйымы филиалының қосымша үй-жайларының саны көбейген немесе микроқаржы ұйымы филиалы үй-жайларының саны азайған жағдайда, микроқаржы ұйымының органы тиісті шешім қабылдаған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде микроқаржы ұйымы уәкілетті органға микроқаржы ұйымы органының шешімінен микроқаржы ұйымы филиалының көрсетілген үй-жайларының мекенжайларын қамтитын үзінді көшірмені қоса бере отырып, қабылданған шешім туралы жазбаша не электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы хабарлама ұсынуға міндетті.

8. Микроқаржы ұйымы өзінің филиалы және (немесе) өкілдігі «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында есептік тіркеуден шығарылған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде уәкілетті органды микроқаржы ұйымы филиалының және (немесе) өкілдігінің есептік тіркеуден шығарылғанын растайтын «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы құжатының көшірмесін қоса бере отырып, олардың қызметінің тоқтатылғаны туралы жазбаша не электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы хабарлауға тиіс.»;

12) 16-бапта:

1-тармақта:

2) және 5) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«2) пруденциялық нормативтерді және (немесе) сақталуы міндетті нормалар мен лимиттерді бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан көп рет) бұзу;»;

«5) қадағалап ден қою шарасын орындамау;»;

мынадай мазмұндағы 9) тармақшамен толықтырылсын:

«9) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің уәкілетті органның талаптарына сәйкес келмеуі;»;

2-тармақта:

мынадай мазмұндағы 1-1) тармақшамен толықтырылсын:

«1-1) микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданылуын тоқтата тұру кезеңінде лицензияның қолданылуын тоқтата тұруға негіз болған және жойылатын сипаты бар мән-жайларды жоймау;»;

2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«2) қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарының бұзылуына әкеп соққан осы Заңның талаптарын және (немесе) уәкілетті органның және (немесе) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерін бұзу фактілерін жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) анықтау;»;

мынадай мазмұндағы 2-1) тармақшамен толықтырылсын:

«2-1) пруденциялық нормативтерді және (немесе) сақталуы міндетті нормалар мен лимиттерді жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) бұзу;»;

3) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«3) уәкілетті органның құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) бұзу не уәкілетті орган қолданған қадағалап ден қою шараларын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) орындамау;»;

мынадай мазмұндағы 6-1) тармақшамен толықтырлысын

«6-1) микроқаржы ұйымының осы Заңда белгіленген микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға міндетті мүшелік туралы талаптарды бұзуы;»;

8) тармақша алып тасталсын;

3-тармақта:

2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«2) жол берілген бұзушылықтардың және (немесе) анықталған кемшіліктердің, оның ішінде қаржылық қызметтерді тұтынушылар үшін ауқымы мен маңыздылығы және олардың салдары;»;

мынадай мазмұндағы 5-1) тармақшамен толықтырылсын:

«5-1) бұрын қолданылған қадағалап ден қою шаралары мен санкцияларының болуы және тиімділігі (нәтижелілігі);»;

6) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«6) анықталған кемшіліктерді, тәуекелдерді немесе бұзушылықтарды және олардың тиімділігін жоюға бағытталған дербес шаралар қабылдауы ескеріледі.»;

4-тармақ мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 35-бабы 1-тармағының 5) тармақшасында көзделген жағдайда микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданылуын тоқтатуға арналған өтінішке микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға байланысты барлық міндеттемелердің орындалуы және баланста қолданыстағы микрокредиттердің болмауы туралы хат қоса беріледі.»;

7, 8 және 9-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданылуын тоқтата тұру микроқаржы ұйымының микрокредит беру туралы жаңа шарттар жасасуына, сондай-ақ осы тармақтың екінші бөлігінде көзделген жағдайларды қоспағанда, микрокредит беру туралы қолданыстағы шарттардың талаптарын өзгертуге тыйым салуға алып келеді.

Микрокредит беру туралы қолданыстағы шарттардың талаптарын өзгертуге, оның ішінде микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданылуын тоқтата тұру кезеңінде олардың қолданылу мерзімін ұзартуға қарыз алушының келісімімен және микрокредит беру туралы шарттың қолданыстағы талаптарын сақтауды не жақсартуды қамтамасыз ететін және негізгі борыш сомасын, микрокредит бойынша мерзімді төлемдер мөлшерін және қарыз алушының және (немесе) микроқаржы ұйымының жауапкершілігін ұлғайтуды көздемейтін талаптарда ғана жол беріледі.

Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиясы тоқтатыла тұрған микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы бұрын жасалған шарттар бойынша өзіне қабылдаған міндеттемелерді орындауға міндетті.

8. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиядан айырылған микроқаржы ұйымы микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға, сондай-ақ осы тармақтың екінші бөлігінде көзделген жағдайларды қоспағанда, микрокредит беру туралы қолданыстағы шарттардың талаптарын өзгертуге құқылы емес.

Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданылуы тоқтатылған микроқаржы ұйымының, сондай-ақ осы микроқаржы ұйымының құқықтары мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқоры болған заңды тұлғаның микрокредит беру туралы қолданыстағы шарттардың талаптарын өзгертуге сыйақы мөлшерлемесін азайту және (немесе) тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгертуді немесе толық жою жағына қарай өзгертуді қоса алғанда, қарыз алушының келісімімен ғана және микрокредит беру туралы шарттың қолданыстағы талаптарын сақтауды не жақсартуды қамтамасыз ететін және микрокредит бойынша негізгі борыш сомасын, мерзімді төлемдер мөлшерін ұлғайтуды және қарыз алушының жауапкершілігін көздемейтін талаптарда ғана жол беріледі.

9. «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 35-бабы 1-тармағының 3) және 5) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданылуы тоқтатылған микроқаржы ұйымы лицензия тоқтатылған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде өзінің атауынан «микроқаржы ұйымы», «кредиттік серіктестік», «ломбард» деген сөздерді, олардан туындайтын, көрсетілген заңды тұлғаның микрокредиттер беру жөніндегі қызметті жүзеге асыратынын болжайтын сөздерді немесе аббревиатураны алып тастау арқылы қайта тіркеу рәсімін жүргізуге не қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдауға міндетті.

Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданылуы тоқтатылған микроқаржы ұйымына, оның ішінде осы баптың 2-тармағында көзделген негіздер бойынша, сондай-ақ қайта ұйымдастыру нәтижесінде осы микроқаржы ұйымының құқықтары мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқоры болған заңды тұлғаға құқықтарды (талаптарды) осы Заңның 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген тұлғаларға беруді қоспағанда, үшінші тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) беруге тыйым салынады.

Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес микрокредит беру туралы шарттар бойынша жеке тұлғалармен шарттық қатынастар тоқтатылғанға дейін микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиясының қолданылуы тоқтатылған микроқаржы ұйымы, сондай-ақ қайта ұйымдастыру нәтижесінде осы микроқаржы ұйымының құқықтары мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқоры болған заңды тұлға Қазақстан Республикасының заңнамасында микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитордың қарыз алушымен өзара қарым-қатынасына, сондай-ақ кредиттік бюролардың дерекқорындағы барлық қарыз алушылар бойынша ақпаратты жаңартуға қойылатын талаптар мен шектеулерді сақтауға міндетті.

Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғаға, микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиясының қолданылуы тоқтатылған микроқаржы ұйымына, сондай-ақ осы микроқаржы ұйымының құқықтары мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқоры болған заңды тұлғаға микрокредит беру туралы шарттың талаптарына сыйақы мөлшерлемесін және (немесе) мерзімді төлемдер мөлшерін азайту жағына қарай өзгертуді және (немесе) тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) азайту немесе толық жою жағына қарай өзгертуді көздейтін өзгерістер енгізуге қарыз алушының келісімімен және жақсарту талаптарында ғана жол беріледі.»;

мынадай мазмұндағы 10-тармақпен толықтырылсын:

«10. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиясынан айырылған микроқаржы ұйымы кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес жеке тұлғалардың микрокредиттері бойынша берешекті өндіріп алуды және (немесе) осы Заңның 9-1-бабында белгіленген тәртіппен микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беруді уәкілетті орган микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиядан айыру туралы шешім қабылдаған күннен бастап жиырма төрт ай ішінде жүзеге асырады

Жеке тұлғалардың өндіріп алынбаған және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтар (талаптар) берілмеген кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредиттері бойынша берешегі уәкілетті орган микроқаржы ұйымын микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиядан айыру туралы шешім қабылдаған күннен бастап жиырма төрт ай ішінде кешірілуге тиіс.»;

13) 17-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«17-бап. Өтініш берушілердің жолданымдарын қарау

1. Микроқаржы ұйымдары уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға қойылатын талаптарға сәйкес микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға байланысты жеке және заңды тұлғалардың жолданымдарын қарайды.

2. Өтініш берушінің жолданымын қарау мерзімі оның микроқаржы ұйымына келіп түскен күнінен бастап он бес жұмыс күнінен аспауға тиіс.

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

Осы тармақта көзделген мерзімдер осы Заңның 9-2-бабының 2-тармағына сәйкес қарыз алушы-жеке тұлғаның жолданымын қарау жағдайларына қолданылмайды.

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

4. Өтініш берушінің жолданымы:

1) жолданымда жауап жіберілуі тиіс мекенжай көрсетілмеген;

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

3) жолданымда дөрекі не қорлайтын сөздер, микроқаржы ұйымының мүлкіне қауіп, микроқаржы ұйымы қызметкерінің және (немесе) оның отбасы мүшелерінің өміріне, денсаулығына және мүлкіне қауіп бар болған;

4) жолданым мәтіні оқылмайтын;

5) жолданымды уәкілетті емес тұлға берген жағдайларда қараусыз қалдырылуға жатады.

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

5. Жеке тұлға болып табылатын, оның ішінде дара кәсіпкер ретінде тіркеу есебінде тұрған өтініш беруші микроқаржы ұйымына (кредиттік серіктестіктер мен ломбардтарды қоспағанда) жүгінненнен кейін:

микроқаржылық ұйымның өтініш берушінің мүліктік талабын қанағаттандырудан бас тартқан немесе өтініш берушінің осы баптың   
2-тармағында көзделген мерзімде микроқаржы ұйымының жауабын алмаған:

осы Заңның 9-2-бабының 4-тармағына сәйкес жағдайларда сотқа дейінгі реттеу шеңберінде «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қаржы омбудсманына жүгінуге құқылы.

6. Микроқаржы ұйымдары (кредиттік серіктестіктер мен ломбардтарды қоспағанда) уәкілетті органға тізбесі, нысандары, мерзімдері мен ұсыну тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген жеке және заңды тұлғалардың келіп түскен жолданымдары бойынша есептілікті ұсынады.»;

14) мынадай мазмұндағы 17-1-баппен толықтырылсын:

«17-1-бап. Қаржы омбудсманы

1. Қаржы омбудсманы дауды сотқа дейінгі реттеу тәртібі шеңберінде осы Заңның 17-бабының 5-тармағында көзделген жағдайларда өтініш берушінің жолданымдарын қарайды.

2. Өтініш берушінің жолданымын қарау нәтижелері бойынша қаржы омбудсманы өтініш берушінің осындай шешімімен келіскен кезде микроқаржы ұйымы үшін міндетті болып табылатын шешім қабылдайды немесе «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-33-бабының 11-тармағында көзделген жағдайларда жолданымды қарауды тоқтату туралы шешім қабылдайды.

Микроқаржы ұйымы қаржы омбудсманының шешімі белгілеген мерзімінде орындамалған кезде уәкілетті орган микроқаржы ұйымына осы Заңның 28-бабына сәйкес қадағалап ден қою шараларын қолданады.

Қаржы омбудсманы шешімімен келіспеген жағдайда, қаржы омбудсманы қараған дау (жолданым) тараптары Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сотқа жүгінуге құқылы.

Қаржы омбудсманының өтініш берушілердің жолданымдарын қарау тәртібі мен мерзімдері, сондай-ақ қаржы омбудсманының осындай жолданымдар бойынша шешімдер шығаруының салдары «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-33-бабында және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

Осы баптың талаптары кредиттік серіктестіктер мен ломбардтарға қолданылмайды.»;

15) 18-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«18-бап. Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі

1. Микроқаржы ұйымы (кредиттік серіктестік пен ломбардты қоспағанда) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастырады, ол:

1) басқару органының (бар болса), атқарушы органның, бөлімшелердің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі өкілеттіктері мен функционалдық міндеттерін, олардың жауапкершілігін;

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

3) микроқаржы операцияларының түрлері бойынша тәуекелдердің рұқсат етілген мөлшеріне жеке лимиттерді;

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

5) тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалаудың ішкі өлшемшарттарын қамтиды.

Микроқаржы ұйымдары үшін Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

2. Уәкілетті орган тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің осы бапта белгіленген талаптарға сәйкес келуін бағалауды жүзеге асырады.

3. Өзінің қаржы-шаруашылық қызметіне бақылауды жүзеге асыру үшін кредиттік серіктестік, ломбард ішкі бақылау қызметін құруы мүмкін.

4. Ішкі бақылау қызметінің жұмыс тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасында, сондай-ақ кредиттік серіктестіктің, ломбардтың ішкі қызметін реттейтін қағидаларда, ережеде және өзге де құжаттарда айқындалады.»;

16) 21-бапта:

4-тармақ мынадай мазмұндағы 10) тармақшамен толықтырылсын:

«10) өз мүшелерінің (қатысушыларының) қызметіне бақылауды жүзеге асыруға байланысты мәселелер бойынша микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның;»;

5-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«5-1. Микрокредит беру құпиясы қаржы омбудсманына өзінің қарауында жатқан, қарыз алушы-жеке тұлғалардың, оның ішінде дара кәсіпкер ретінде тіркеу есебіне тұрған, қарыз алушы-жеке тұлғалардың, оның ішінде құқықтар (талаптар) осы Заңның 9-1-бабының 4-тармағында және 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғаға берілген шарттан туындайтын дауларды реттеуге байланысты жолданымдары бойынша жария етілуі мүмкін.»;

6-тармағының 6) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«6) алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректер алмасу орталығы, микроқаржы ұйымдары, өзге де қаржы ұйымдары, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 12-бабы   
1-тармағының 8) және 9) тармақшаларында көзделген төлем қызметтерін көрсететін төлем ұйымдары, ұялы байланыс операторлары, қылмыстық қудалау, Ұлттық қауіпсіздік органдары және құқық қорғау органдары, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, уәкілетті орган, қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті орган, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің шешімі бойынша Антифрод-орталыққа қатысушылар болып табылатын өзге де тұлғалар арасында алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен жүзеге асырылатын өзге де төлемдер және (немесе) аударымдар бойынша мәліметтер алмасу микрокредит беру құпиясын ашу болып табылмайды.»;

17) 24-бапта

тақырып мынадай редакцияда жазылсын:

«24-бап. Қазақстан Республикасының Жарнама туралы заңнамасына сәйкес келмейтін жарнамаға тыйым салу»

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Микроқаржы ұйымдарына:

1) дұрыс емес жарнама;

2) Қазақстан Республикасының микроқаржылық қызмет туралы заңнамасына сәйкес келмейтін шарттарда микрокредит ұсынумен байланысты жарнама;

3) қаржы өнімдерін басқаруға қойылатын талаптарда, іс-қимылды қадағалау субъектісі бекітілгені, өзгергені және берілуінің тоқтатылғаны туралы уәкілетті органға хабарлайтын қаржы өнімдерінің тізбесінде (мөлшерлемелер мен тарифтерді көрсете отырып), осындай хабарламаның тәртібінде, сондай-ақ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітілген хабарламаға қоса берілетін құжаттар мен мәліметтер тізбесінде айқындалған қаржы өнімдеріне тән тәуекелдер туралы ақпарат қамтылмаған жарнама жасауға тыйым салынады.»;

18) 25-баптың 2-тармағы мынадай мазмұндағы үшінші бөлікпен толықтырылсын:

«Құрылатын акционерлік қоғамның жарғылық капиталын қалыптастыру, оның ішінде резервтік капитал және (немесе) бөлінбеген пайда есебінен жүзеге асырылуы мүмкін.»;

19) 25-1-бапта:

1-тармақтың төртінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Уәкілетті орган микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға рұқсат берумен бір мезгілде «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының   
9-5 бабында көзделген тәртіппен рұқсат және келісім береді.»;

3-тармақта:

3) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«3) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 19-бабында көзделген тәртіппен банк операцияларын немесе өзге де операцияларды жүргізуге лицензия алынбаған жағдайларда күші жойылды деп есептеледі».»;

екінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген жағдайларда, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-5-бабында көзделген тәртіппен бұрын берілген рұқсат беру құжаттарының күші жойылды деп есептеледі.»;

20) 25-2-бапта:

1-тармақта:

1), 2), 3), 4) және 5) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«1) банк атауының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 7-бабы 3-тармағының талаптарына сәйкес келмеуі;

2) банктің ірі қатысушысы (банк холдингі) мәртебесін иеленетін микроқаржы ұйымы акционерлерінің қаржылық жағдайының орнықсыздығы.

Қаржылық жағдайдың орнықсыздығы деп «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 11-бабы 1-тармағының 2) тармақшасында белгіленген белгілердің болуы түсініледі»;

3) акционер-жеке тұлғада не акционердің-заңды тұлғаның атқарушы органының не басқару органының бірінші басшысында:

жойылмаған немесе алынбаған сотталғандығы болған;

ол Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің уәкілетті органы немесе қаржылық қадағалау органы банкке реттеу режимін қолдану, банкті не оның акцияларын мәжбүрлеп сатып алу туралы, қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын таратуға және (немесе) қаржы нарығындағы қызметін жүзеге асыруды тоқтатуға алып келген, оларды лицензиядан айыру туралы шешім қабылдағанға дейін не қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасында белгіленген тәртіппен мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы сот шешімі заңды күшіне енгенге дейін бір жылдан аспайтын кезеңде қаржы ұйымының, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымының басқару органының бірінші басшысы, атқарушы органының бірінші басшысы немесе оның орынбасары, бас бухгалтері лауазымын атқарған жағдайларда.

Көрсетілген талап Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің уәкілетті органы немесе қаржылық қадағалау органы банкке реттеу режимін қолдану не оның акцияларын мәжбүрлеп сатып алу туралы, қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын таратуға және (немесе) қаржы нарығындағы қызметін жүзеге асыруды тоқтатуға алып келген, оларды лицензиядан айыру туралы шешім қабылдағаннан кейін не қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасында белгіленген тәртіппен мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы сот шешімі заңды күшіне енгеннен кейін бес жыл бойы қолданылады. Осы тармақшаның мақсаттары үшін қаржы ұйымы деп Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы да түсініледі;

4) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабында белгіленген талаптардың сақталмауы;

5) уәкілетті органның «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының   
9-5-бабына сәйкес банктің ірі қатысушысы, банк холдингі мәртебесін иеленуге келісім беруден бас тартуы;

6) тармақша алып тасталсын;

12) және 13) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«12) өтініш берілген күнге және құжаттарды қарау кезеңінде микроқаржы ұйымында осы Заңның 28-бабында жазбаша нұсқама түрінде қадағалап ден қою шарасының және (немесе) Қазақстан Республикасы Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінің 211-бабының бірінші, 3-1, төртінші бөліктерінде және 227-бабының үшінші бөлігінде көзделген әкімшілік құқық бұзушылықтар үшін әкімшілік жазалардың болуы;

13) осы Заңның 25-1-бабының талаптарының сақталмауы.»;

3- тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Рұқсат беруге негіз болған анық емес мәліметтер анықталған жағдайда, уәкілетті орган микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға берілген рұқсатты кері қайтарып алады.

Микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға рұқсатты кері қайтарып алған немесе микроқаржы ұйымы осы рұқсатты ерікті түрде қайтарған кезде уәкілетті орган рұқсатты кері қайтарып алуға негіз болып табылатын факт анықталған немесе микроқаржы ұйымы рұқсатты ерікті түрде қайтару туралы өтініш берген күннен бастап екі ай ішінде бұрын берілген рұқсаттың күшін жою туралы шешім қабылдайды.

Микроқаржы ұйымы микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға өзіне берілген рұқсатты уәкілетті органның микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға рұқсатында көрсетілген айналдыру мерзімі өткенге дейін ерікті түрде қайтаруға құқылы.

Микроқаржы ұйымы микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға рұқсатты ерікті түрде қайтарған кезде микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға бұрын берілген рұқсаттың және «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының   
9-5-бабына сәйкес берілген рұқсат беру құжаттарының күші жойылды деп есептеледі.»;

21) 25-3-баптың 2-тармағының 8) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«8) «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабына сәйкес банктің басшы қызметкерлері лауазымына кандидаттарды келісу;»;

22) 25-4-баптың 2-тармағының 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) микроқаржы ұйымын банкке айналдыру туралы хабарландыруды Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді баспасөз басылымдарында қазақ және орыс тілдерінде жариялайды және микроқаржы ұйымының интернет-ресурсында орналастырады;»;

23) 25-4-баптың 2-тармағының 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) микроқаржы ұйымын банкке айналдыру туралы хабарландыруды Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді баспасөз басылымдарында қазақ және орыс тілдерінде жариялайды және микроқаржы ұйымының интернет-ресурсында орналастырады;»;

24) 25-5-баптың 3 және 4-тармақшалары мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Микроқаржы ұйымы уәкілетті органның рұқсатында көрсетілген айналдыру мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік отыз күннен кешіктірмей, уәкілетті органға «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 19-бабында көзделген тәртіппен банк операцияларын және өзге де операцияларды жүргізуге арналған лицензияны беру туралы өтінішпен жүгінуге міндетті.

4. Банк операцияларын немесе өзге де операцияларды жүргізуге лицензия беруден бас тарту «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-бабында көзделген жағдайларда жүргізіледі.»;

25) 27-баптың бірінші бөлігінде:

5) тармақша мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Микроқаржы ұйымы құрған провизиялардың (резервтердің) жеткіліктілігін бағалауды уәкілетті орган, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының сәйкестігі, сақталуы және қолданылуы тұрғысынан жүзеге асырады;»;

мынадай мазмұндағы 6-2) тармақшамен толықтырылсын:

«6-2) қадағалап ден қою шараларын қолданады;»;

7) тармақшаның екінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«сотқа: осы Заңның 16-бабының 9-тармағының бірінші бөлігінде көзделген талап орындалмаған жағдайда, микроқаржы ұйымдарын;»;

мынадай мазмұндағы 7-1) және 7-2) тармақшалармен толықтырылсын:

«7-1) микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиясынан айырылған микроқаржы ұйымының немесе қайта ұйымдастыру нәтижесінде осы микроқаржы ұйымының құқықтары мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқоры болған заңды тұлғаның микрокредит беру туралы шарттар бойынша сыйақы мен тұрақсыздық айыбы (өсімпұл, айыппұл) заңсыз ұсталған сомаларды қарыз алушы-жеке тұлғаларға қайтаруды көздейтін және лицензиядан айыру сәтінде микроқаржы ұйымы орындамаған қадағалап ден қою шараларын мәжбүрлеп орындау туралы сотқа талап қояды;

7-2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға өз мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты тексеру жүргізу туралы тапсырма береді;»;

26) 28-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«28-бап. Қадағалап ден қою шаралары

1. Микроқаржы ұйымының кредиторлары мен клиенттерінің заңды мүдделерін қорғау, микроқаржы ұйымының қаржылық жағдайының нашарлауына жол бермеу және микроқаржы ұйымының қызметіне байланысты тәуекелдерді ұлғайту мақсатында уәкілетті орган микроқаржы ұйымына қадағалап ден қою шараларын қолданады.

2. Қадағалап ден қою шараларын қолдануға мыналар негіз болып табылады:

1) Қазақстан Республикасы заңдарының және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын сақтамау;

2) бақылау және қадағалау жөніндегі функцияларды жүзеге асыру шеңберінде, оның ішінде микроқаржы ұйымының тұрақты жұмыс істеуіне және (немесе) олардың кредиторларының және (немесе) клиенттерінің мүдделеріне қауіп төндіретін жағдайға алып келуі мүмкін уәжді пайымдауды пайдалана отырып, уәкілетті орган айқындаған микроқаржы ұйымының қызметіндегі кемшіліктер және (немесе) тәуекелдер;

3) уәкілетті органның өз клиенттерінің құқықтары мен заңды мүдделерін бұзуға алып келген микроқаржы ұйымының басшы қызметкерлері мен қызметкерлерінің заңсыз әрекеттерін немесе әрекетсіздігін бақылау және қадағалау жөніндегі функцияларды жүзеге асыру шеңберінде анықтауы;

4) басшы қызметкердің (басшы қызметкерлердің) іс-әрекеттерін (әрекетсіздігін) уәкілетті органның құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келмейді және (немесе) микроқаржы ұйымына және (немесе) оның кредиторлары мен клиенттеріне залал келтіру туралы куәландыратын деп тану үшін жеткілікті деректер;

5) уәкілетті органның сұрау салуы бойынша мәліметтерді ұсынбау және (немесе) анық емес мәліметтер ұсыну;

6) анық емес қаржылық немесе өзге де есептілікті ұсыну;

7) осы Заңға сәйкес бұрын қолданылған қадағалап ден қою шараларын орындамау;

8) микроқаржы ұйымының (кредиттік серіктестіктер мен ломбардтарды қоспағанда) қаржы омбудсманы қызметіне міндетті жарналарды және (немесе) өзге де төлемдерді төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындамауы немесе тиісінше орындамауы;

9) микроқаржы ұйымының қаржы омбудсманының шешімін белгіленген мерзімінде орындамауы.

3. Уәкілетті орган бұзушылықтарды, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып анықталған бұзушылықтарды жою мақсатында микроқаржы ұйымына:

1) микроқаржы ұйымы қызметінің Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін қамтамасыз ету;

2) шығыстарды қысқарту, оның ішінде қызметкерлерді қосымша жалдауды тоқтату немесе шектеу, жекелеген филиалдарды жабу, ақшалай сыйақыларды және басшы қызметкерлерді материалдық көтермелеудің басқа да түрлерін шектеу арқылы қысқарту;

3) халықаралық қаржылық есептілік стандарттары бойынша провизияларды (резервтерді) қалыптастыру (қалыптастыру);

4) ішкі саясат пен рәсімдерді, тәуекелдердің рұқсат етілген мөлшеріне лимиттерді, тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін бағалау рәсімдерін қайта қарау;

5) осы Заңның 14-бабында және (немесе) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібін белгілейтін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көрсетілген адамдарды қызметтік міндеттерін орындаудан шеттету, оның ішінде микроқаржы ұйымы осы Заңның   
14-бабында көрсетілген адамдарды қызметтік міндеттерін орындаудан уәкілетті орган осы қадағалап ден қою шарасын қолданғанға дейін шеттеткен жағдайда;

6) микроқаржы ұйымы кредиторларының және (немесе) клиенттерінің құқықтары мен заңды мүдделерінің бұзылуына ықпал еткен себептерді және (немесе) жағдайларды жою бойынша талаптар қою арқылы қадағалап ден қою шараларын қолданады.

4. Бір қадағалап ден қою шарасын қолдану басқа да қадағалап ден қою шараларын қолдануды жоққа шығармайды, бұрын қабылданған шаралардың қолданылуын тоқтата тұрмайды және тоқтатпайды.

5. Осы баптың 3-тармағында көзделген шаралар жазбаша нұсқама немесе жазбаша келісім нысанында қолданылады.

6. Осы баптың 3-тармағында белгіленген, орындалуға міндетті шараларды қабылдауға микроқаржы ұйымын көрсету жазбаша нұсқама болып табылады.

Жазбаша нұсқамада осы баптың 3-тармағында белгіленген уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын   
(бұдан әрі - іс-шаралар жоспары) уәкілетті орган белгілеген мерзімде ұсыну туралы талап қамтылуы мүмкін.

Іс-шаралар жоспарында бұзушылықтардың сипаттамасы, олардың туындауына алып келген себептер, жоспарланған іс-шаралардың тізбесі, оларды жүзеге асыру мерзімдері, сондай-ақ жауапты басшы қызметкерлер көрсетіледі.

Уәкілетті органның жазбаша нұсқамасына шағым жасау Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Уәкілетті органның жазбаша нұсқамасына шағымдану оның орындалуын тоқтата тұрмайды.

7. Уәкілетті орган мен микроқаржы ұйымы арасында анықталған бұзушылықтарды жою мерзімдерін және (немесе) анықталған бұзушылықтар жойылғанға дейін микроқаржы ұйымы өзіне қабылдайтын шектеулердің тізбесін көрсете отырып, осы баптың 3-тармағында белгіленген шараларды орындау туралы жасалған жазбаша келісім жазбаша келісім болып табылады

Жазбаша келісімге қол қоя отырып, микроқаржы ұйымы оның шарттарын орындау бойынша өзіне міндеттемелер қабылдайды.

Жазбаша келісімге микроқаржы ұйымы тарапынан міндетті түрде қол қойылуға тиіс.

8. Микроқаржы ұйымы уәкілетті органды жазбаша нұсқамада және (немесе) іс-шаралар жоспарында және (немесе) жазбаша келісімде көрсетілген шаралардың орындалуы туралы осы құжаттарда көзделген мерзімдерде хабарлауға міндетті.

9. Жазбаша нұсқамада және (немесе) іс-шаралар жоспарында және (немесе) жазбаша келісімде белгіленген мерзімдерде бұзушылықты жою мүмкіндігі болмаған жағдайда, микроқаржы ұйымына тәуелді емес себептер бойынша жазбаша нұсқаманы және (немесе) іс-шаралар жоспарын, жазбаша келісімді орындау жөніндегі мерзім уәкілетті орган белгілеген күнге дейін ұзартылуы мүмкін.

Егер бұзушылықты жою үшін белгіленген мерзім бір айдан асатын болса, микроқаржы ұйымы ай сайын айдың жиырмасыншы күніне дейін бар кемшіліктерді жою жөніндегі іс-шаралардың орындалуы туралы уәкілетті органға хабарлайды.

10. Жазбаша ескерту уәкілетті орган осы ескерту шығарылғаннан кейін бір жыл ішінде Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларын жазбаша ескерту шығарылған бұзушылыққа ұқсас қайта бұзушылық анықтаған жағдайда, осы баптың 11-тармағында көзделген санкцияларды микроқаржы ұйымына қолдану мүмкіндігі туралы уәкілетті органға хабарлау болып табылады.

11. Уәкілетті орган микроқаржы ұйымына осы Заңның 16-бабында белгіленген негіздер бойынша микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданылуын тоқтата тұру не одан айыру түрінде санкция қолданады.»;

27) 4-1-тарау мынадай редакцияда жазылсын:

«4-1-тарау. Микроқаржылық қаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар

29-1-бап. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым құру

1. Микроқаржы ұйымдарының немесе кредиттік серіктестіктердің немесе ломбардтардың міндетті мүшелігіне (қатысуына) негізделген, өз мүшелерінің (қатысушыларының) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның тізіліміне енгізілген микроқаржы қызметі саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарының талаптарын сақтауы бөлігінде олардың қызметін бақылау үшін құрылған өзін-өзі реттейтін ұйым микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым деп танылады.

2. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым коммерциялық емес ұйым болып табылады және қауымдастық (одақ) нысанында құрылады және өз қызметін осы Заңның 3-бабының 1-тармағында көрсетілген микроқаржылық қызметтің бір түріне қатысты жүзеге асырады.

3. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметі осы Заңмен, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарымен, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысымен, стандарттарымен және қағидаларымен, сондай-ақ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметін жүзеге асыру тәртібімен реттеледі.

Өзін-өзі реттейтін ұйымның микроқаржылық қызмет саласындағы қызметін жүзеге асыру тәртібін:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бюджетін жасауына қойылатын талаптарды;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлері туралы мәліметтерді;

3) өзін-өзі реттейтін ұйымдардың тізілімінен шығарылған микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның, оның қызметі барысында пайда болған құжаттар мен мәліметтердің, сондай-ақ мүшелердің (қатысушылардың), микроқаржылық қызмет саласындағы басқа өзін-өзі реттейтін ұйымның немесе уәкілетті органның қызметіне қатысты мәліметтерді беру тәртібін белгілейді.»;

4. Микроқаржы ұйымдары, кредиттік серіктестіктер, ломбардтар бір мезгілде микроқаржылық қызмет саласындағы екі және одан көп өзін-өзі реттейтін ұйымдардың мүшелері (қатысушылары) бола алмайды.

5. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым құрамында мүшелер (қатысушылар) ретінде микроқаржы ұйымдарының немесе кредиттік серіктестіктердің немесе ломбардтардың жалпы санының кемінде жиырма алты пайызын біріктіруге тиіс. Микроқаржы ұйымдарының, кредиттік серіктестіктер мен ломбардтардың жалпы саны уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылатын ақпарат негізінде айқындалады.

6. Мүшелік (қатысу) шарттарымен біріктіретін микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атауы:

микроқаржы ұйымдарында «микроқаржы ұйымдарының өзін-өзі реттейтін ұйымы» деген сөздер болуға тиіс;

кредиттік серіктестіктерде «кредиттік серіктестіктердің өзін-өзі реттейтін ұйымы» деген сөздер болуға тиіс;

ломбардтарда «ломбардтардың өзін-өзі реттейтін ұйымы» деген сөздер болуға тиіс.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атауында кез келген тілде «ұлттық», «мемлекеттік», «республикалық» немесе «орталық» деген сөздерді толық немесе қысқартылған түрде қолдануға тыйым салынады.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атауы ретінде микроқаржы ұйымдарының атауымен оны шатастыру дәрежесіне дейін ұқсас немесе бірдей белгілерді пайдалануға жол берілмейді.

7. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым «Өзін-өзі реттеу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Өзін-өзі реттеу туралы заң) 9-бабы 4-тармағының үшінші бөлігінде белгіленген мерзімдерде уәкілетті органға мынадай мәліметтер мен құжаттарды:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жалпы жиналысы бекіткен жарғының көшірмесін;

2) Өзін-өзі реттеу туралы заңда, осы Заңда белгіленген талаптарға сәйкес әзірленген және микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы бекіткен микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымда өз мүшелерінің (қатысушыларының) қаржылық қызметтерін тұтынушылар алдында мүліктік жауапкершілікті қамтамасыз етудің бір немесе бірнеше тәсілдерінің болуын растайтын;

4) атқарушы органның басшысы қол қойған микроқаржы ұйымдарының немесе кредиттік серіктестіктердің немесе ломбардтардың жалпы санының кемінде жиырма алты пайызын қамтитын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) тізілімінен үзінді көшірмені;

5) осы Заңға сәйкес өз өкілеттіктерін орындау мүмкіндігін растайтын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бюджетін ұсынады.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бюджетті құруына қойылатын талаптар осы баптың 3-тармағының екінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді;

6) микроқаржы қызметі саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлерінің «Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабында белгіленген талаптарға сәйкестігін растайтын құжаттарды ұсынады.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлері туралы мәліметтер осы баптың 3-тармағының екінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес ұсынылады.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлері болып алқалы басқару органының басшысы оның орынбасары және мүшелері, атқарушы басқару органының басшысы, оның орынбасары және мүшелері танылады.

29-2-бап. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттары

1. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары.

Өзін-өзі реттеу туралы заңның 20-1-бабында көзделген талаптардан басқа мыналарды:

1) есеп айырысу мөлшерін және (немесе) тәртібін, кіру және мүшелік жарналарды төлеу тәртібін;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым қызметкерлерінің кәсіби этикасының қағидаларын;

3) микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйым өзінің интернет-ресурсында орналастыратын ақпараттың тәртібін, тізбесін, нысандары мен мерзімдерін;

4) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым дербес айқындайтын өзге де ережелерді қамтуға тиіс.

2. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның стандарттары Өзін-өзі реттеу туралы заңның 20-2-бабында көзделген талаптардан басқа:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен мүдделерін қорғау;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) тәуекелдерді басқару жүйесін басқару стандартын қамтуға тиіс.

Осы тармақшаның талабы мүшелері (қатысушылары) кредиттік серіктестіктер немесе ломбардтар болып табылатын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдарға қолданылмайды;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасында көзделген талаптарды сақтауы;

4) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) пруденциялық нормативтерді және сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді орындауы;

5) микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) микроқаржылық қызметті жүзеге асыруы стандартын;

6) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым дербес айқындайтын өзге де ережелерді қамтиды.

3. Қағидалар мен стандарттар уәкілетті органмен міндетті түрде келісуге жатады және микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның интернет-ресурсында орналастырылады.

29-3-бап. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның құзыреті

1. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның құзыретіне мыналар жатады:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) олардың микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым белгілейтін микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелеріне (қатысушыларына) тексерулер ұйымдастыру және өткізу тәртібіне сәйкес микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарының талаптарын сақтауы тұрғысынан тексерулер жүргізу;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның стандарттарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде өз мүшелерінің (қатысушыларының) қаржылық қызметтерді тұтынушылардың жолданымдарын қарау;

3) өз мүшелерінің (қатысушыларының) жолданымдарын қарау;

4) өз мүшелерінің (қатысушыларының) қаржылық және өзге де есептілігіне талдауды жүзеге асыру;

5) өз мүшелерінің (қатысушыларының) қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен заңды мүдделерінің бұзылуына жол бермеу бойынша шараларды іске асыруға жәрдемдесу;

6) осы Заңның 29-6-бабының 4-тармағында көзделген микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын бұзғаны үшін өз мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты ықпал ету шараларын қолдану;

7) құқық қолдану практикасын жинақтау және микроқаржыландыру нарығын одан әрі жетілдіру және дамыту жөніндегі ұсынымдар мен ұсыныстар дайындау;

8) мүшелерінің (қатысушыларының) тізілімін жүргізу;

9) Қазақстан Республикасының заңдарында тыйым салынбаған көздерден микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелік жарналарын жинау және мүлкін қалыптастыру.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым:

кредиттік серіктестіктер мен ломбардтар көрсететін қызметтер мен операциялар бойынша қаржылық қызметтерді тұтынушы-жеке тұлғалардың;

микроқаржы ұйымдары және кредиттік серіктестіктер көрсететін қызметтер мен операциялар бойынша қаржылық қызметтерді тұтынушы-заңды тұлғалардың;

микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының);

қаралуы қаржы омбудсманының құзыретіне жатқызылмаған өзге де жолданымдарды қарайды.

2. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым уәкілетті орган микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын келіскенге дейін осы баптың 1-тармағының   
1), 2), 4) және 6) тармақшаларында көрсетілген функцияларды жүзеге асыруға құқылы емес.

3. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлері «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының  
 9-4-бабында белгіленген талаптарға сәйкес келмеген жағдайда, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның осы баптың 1-тармағының  
 1), 2), 4) және 6) тармақшаларында көрсетілген функцияларды жүзеге асыруға құқылы емес.

29-4-бап. Өзін-өзі реттейтін ұйымның микроқаржылық қызмет саласындағы құқықтары мен міндеттері

1. Өзін-өзі реттейтін ұйымның микроқаржылық қызмет саласындағы құқықтары мен міндеттері осы Заңда, сондай-ақ Өзін-өзі реттеу туралы заңда айқындалады.

2. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым :

1) қаржы ұйымдарының акцияларын және (немесе) жарғылық капиталдарына қатысу үлестерін иеленуге;

2) өзге тұлғалардың міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін өзіне тиесілі мүлікті кепілге беруге;

3) өз міндеттемелерінің орындалуын өз мүшелерінің (қатысушыларының) мүлкін кепілге берумен, олар берген кепілдіктермен және кепілгерліктермен қамтамасыз етуге;

4) кепілгер немесе кепілдік беруші ретінде әрекет етуге құқылы емес.

3. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атқарушы басқару органының басшы қызметкері, оның орынбасары және мүшелері мыналарға:

1) қаржы ұйымдарымен және микроқаржылық қызмет саласындағы басқа да өзін-өзі реттейтін ұйымдармен бір мезгілде еңбек қатынастарында және өзге де қатынастарда болуға;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) эмитенттері болып табылатын бағалы қағаздарды сатып алуға;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелерімен (қатысушыларымен) микрокредит беру туралы шарттарды, кепілгерлік немесе кепілдік шарттарын жасасуға құқылы емес.

4. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның өз мүшелерінің (қатысушыларының) орындауы үшін міндетті қағидалары мен стандарттарын бекітуге және оларды уәкілетті органмен келісуге;

2) мүшелерді (қатысушыларды) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға қосу туралы және мүшелерден (қатысушылардан) шығару туралы растайтын құжаттарды қоса бере отырып, шешім қабылданған күннен кейінгі үш жұмыс күні ішінде уәкілетті органға хабарлауға;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерінің «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының   
14-бабының 5-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі туралы, сондай-ақ оны ауыстыру туралы уәкілетті органға хабарлауға;

4) уәкілетті органның осы Заңның 29-1-бабының 3-тармағында көрсетілген нормативтік құқықтық актісіне сәйкес басшы қызметкерлерді тағайындауды (сайлауды), басқа лауазымға ауыстыруды немесе еңбек шартын бұзуды (өкілеттіктерін тоқтатуды) қоса алғанда, оның басшы қызметкерлерінің құрамында болған өзгерістер туралы уәкілетті органға 5 (бес) жұмыс күні ішінде хабарлауға;

5) уәкілетті органның сұрау салуы бойынша уәкілетті органға жүктелген мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау функцияларын орындау үшін қажетті ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды ұсынуға;

6) уәкілетті органды микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мекенжайының (тұрғылықты жерінің), оның ішінде пошта мекенжайының, электрондық пошта мекенжайының, байланыс телефондары нөмірлерінің, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның интернет-ресурсы мекенжайының өзгергені туралы хабарлауға;

7) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысына енгізілген өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы хабарлауға;

8) уәкілетті органды оның мүшесінің (қатысушысының) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның талаптарын, қағидалары мен стандарттарын, сондай-ақ осы Заңның 29-6-бабының 4-тармағына сәйкес өз мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты қолданылған ықпал ету шараларын бұзғаны туралы хабарлауға;

9) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) мен өз мүшелерінің (қатысушыларының) қаржылық қызметтерді тұтынушылар және қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау саласындағы өзге де тұлғалар арасындағы дауларды қарау жөніндегі орган құру туралы уәкілетті органға хабарлауға;

10) уәкілетті органға тізбесі, нысандары, ұсыну мерзімдері мен тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін есептілікті ұсынуға;

11) Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерінің ақпаратты қорғауға қойылатын талаптарын сақтай отырып, орналастыру тәртібі микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленетін ақпаратты өзінің интернет-ресурсында орналастыруға міндетті.

Осы тармақтың 2), 3), 4), 6), 7), 8) және 10) тармақшаларында көзделген жағдайларда микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның уәкілетті органға хабарлауы (хабардар етуі) жазбаша не электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы жүзеге асырылады.

5. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметкерлері қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын өздеріне белгілі болған мәліметтердің құпиялылығын қамтамасыз етуге міндетті.

6. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметкерлері өз мүшелерінің (қатысушыларының) қызметіне бақылауды жүзеге асыру барысында алынған мәліметтерді жария еткені үшін Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылықта болады.

7. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым өзінің мүліктік жауапкершілігін және өз мүшелерінің (қатысушыларының) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың алдындағы мүліктік жауапкершілігін қамтамасыз ету үшін мынадай тәсілдердің бірін:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы мүшенің (қатысушының) және өзін-өзі реттейтін ұйымның азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыруды;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелерін (қатысушыларын) мүліктік жауапкершілікке тартуды;

3) Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген мүліктік жауапкершілікті қамтамасыз етудің өзге де тәсілдерін қолданады.

Мүліктік жауапкершілікті қамтамасыз ету тәсілдерін пайдалану тәртібі микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленеді.

29-5-бап. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін өзі реттейтін ұйымның басқару органдары

1. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басқару органдары мыналар болып табылады:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысы;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атқарушы басқару органы;

4) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бақылау органы (тексеру комиссиясы) болып табылады.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басқару органдарын қалыптастыру тәртібі, құрылымы, құзыреті және өкілеттіктердің мерзімі, осы органдардың шешімдер қабылдау тәртібі осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында белгіленеді.

2. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысы осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және оның жарғысында өз құзыретіне жатқызылған микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым қызметінің мәселелерін қарауға өкілетті жоғары басқару органы болып табылады.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің жалпы жиналысы микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында белгіленген тәртіппен және кезеңділікпен, бірақ жылына кемінде бір рет шақырылады.

3. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының айрықша құзыретіне мыналар жатады:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысын бекіту, оған өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым қызметінің басым бағыттарын айқындау;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды ерікті түрде тарату және тарату комиссиясын тағайындау туралы шешім қабылдау;

4) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органының басшысын, орынбасарын және мүшелерін сайлау, көрсетілген органның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату немесе басшыларының не оның жекелеген мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

5) өзін-өзі реттейтін ұйымның атқарушы басқару органының функцияларын жүзеге асыратын адамдарды лауазымға тағайындау, оларды лауазымынан мерзімінен бұрын босату, сол сияқты атқарушы басқару органын құру және оның өкілеттіктерін тоқтату;

6) алқалы және атқарушы басқару органдарының, бақылау органының (тексеру комиссияның) және мамандандырылған органдардың есептерін микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында белгіленген тәртіппен және кезеңділікпен бекіту;

7) кіру және мүшелік жарналардың мөлшерін белгілеу;

8) мүліктік жауапкершілікті қамтамасыз ету тәсілдерін айқындау;

9) Қазақстан Республикасының заңдарына және микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысына сәйкес өзге де шешімдер қабылдау.

4. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысы, оған микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің жартысынан көбі қатысатын болса, өз өкілеттігінің шеңберінде шешім қабылдауға құқылы.

5. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының шешімдерін жалпы жиналысқа қатысатын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) дауыстарының басым көпшілігі қабылдайды немесе сырттай дауыс беру жүргізу жағдайында микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелері (қатысушылары) дауыстарының жалпы санының басым көпшілігі қабылдайды.

6. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысын өткізу тәртібі, отырыстардың күн тәртібін қалыптастыру тәртібі, дауыс беру талаптары мен тәртібі микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында айқындалады.

7. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысында сайланған микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы басшылық етеді.

Алқалы басқару органының сандық құрамы, оны қалыптастыру және оның қызметі, шешімдер қабылдау, өкілеттіктерін тоқтату тәртібі мен талаптары микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында белгіленеді.

8. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органының құзыретіне мыналар жатады:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысына мәселелерді шығару;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелігіне (қатысушыларына) кіру және микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдағы мүшелікті тоқтату туралы шешім қабылдау;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мамандандырылған органдарын құру, олар туралы ережелерді және олардың қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекіту;

4) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бюджетін бекіту, оған өзгерістер енгізу;

5) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларын және стандарттарын бекіту және оларға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу;

6) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында көзделген өзге де мәселелер.

Алқалы басқару органы микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелері (қатысушылары) өкілдерінің, сондай-ақ тәуелсіз мүшелерінің арасынан қалыптастырылады.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы мүшелерінің саны кемінде жеті адамды құрауға тиіс.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйыммен еңбек қатынастарымен байланысты емес адамдар тәуелсіз мүшелер деп есептеледі. Тәуелсіз мүшелер микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы мүшелерінің кемінде бестен бірін құрауға тиіс.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органының әрбір мүшесі дауыс беру кезінде бір дауысқа ие.

Алқалы басқару органының мүшесі өзі акционері (қатысушысы), қызметкері болып табылатын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесіне қатысты мәселелер бойынша дауыс бере алмайды.

9. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атқарушы басқару органы:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жұмысын ұйымдастырады, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға жүктелген міндеттердің орындалуын бақылауды жүзеге асырады;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметкерлерін жұмысқа қабылдауды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады;

3) мемлекеттік органдарда, қоғамдық бірлестіктерде, басқа да ұйымдарда микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүдделерін білдіреді;

4) өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының және оның алқалы басқару органының өкілеттіктеріне қатысы жоқ өзге де өкілеттіктерді жүзеге асырады.

10. Бақылау органы ( тексеру комиссиясы) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның және олардың лауазымды тұлғаларының қаржылық-шаруашылық қызметін бақылауды жүзеге асыратын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның органы болып табылады.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бақылау органы ( тексеру комиссиясы) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысына есеп береді және оның бақылауында болады.

Бақылау органының ( тексеру комиссияның) есептерін ұсыну тәртібі мен мерзімдері микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында айқындалады.

29-6-бап. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның өз мүшелерінің (қатысушыларының) қызметін бақылауы

1. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым тексерулер жүргізу арқылы өз мүшелерінің (қатысушыларының) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарының талаптарын сақтауын бақылауды жүзеге асырады.

2. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның өз мүшелеріне (қатысушыларына) тексеру жүргізу үшін негіздер микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленеді.

3. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесі (қатысушысы) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның сұрау салуы бойынша микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға тексерулер жүргізуге қажетті барлық ақпаратты ұсынуға міндетті. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның сұрау салуды жіберу және оның мүшесінің (қатысушысының) сұратылып отырған ақпаратты беру тәртібі микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында айқындалады.

4. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын сақтамағаны үшін микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым өз мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты мынадай:

1) анықталған бұзушылықтарды белгіленген мерзімдерде міндетті түрде жою туралы талап қою;

2) жазбаша нысанда ескерту беру;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленген мөлшерде айыппұл салу;

4) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) тізілімінен шығару;

5) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленген, Қазақстан Республикасының заңнамасына және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне қайшы келмейтін өзге де ықпал ету шараларын қолдануға құқылы.

5. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты осы баптың 4-тармағында көзделген ықпал ету шараларын қолдану микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында айқындалады.

29-7-бап. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімі және олардың тізілімнен шығарылуы

1. Уәкілетті орган микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімін жүргізеді.

2. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімінде қамтылған мәліметтер жария мәліметтер болып табылады, олар уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылады және жаңартылып отырады.

Осы Заңның 29-1-бабы 5-тармағының талаптарына сәйкес келетін микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым туралы мәліметтер «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес хабарлама негізінде микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың тізіліміне енгізіледі.

3. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін өзі реттейтін ұйымдардың тізілімінен шығару негіздері мыналар болып табылады:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды тізілімнен ерікті түрде шығару, тарату немесе қайта ұйымдастыру туралы шешімі;

2) Өзін-өзі реттеу туралы заңның 9-бабы 4-тармағының үшінші бөлігінде көзделген құжаттарды екі ай мерзімде ұсынбау;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметін тоқтату туралы заңды күшіне енген сот шешімі;

4) уәкілетті органның жазбаша нұсқамасын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) орындамау;

5) уәкілетті органға есептілікті бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан көп рет) ұсынбау және (немесе) анық емес есептілікті ұсыну;

6) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде осы Заңның 29-1-бабының 5-тармағында белгіленген талапқа сәйкес келмеуі болып табылады.

4. Уәкілетті орган микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды осы баптың 3-тармағында көзделген негіздер бойынша тізілімнен шығару туралы шешім қабылдағаннан кейін бір жыл ішінде мұндай коммерциялық емес ұйым микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым ретінде қызметті жүзеге асыру мүмкіндігіне ие бола алмайды.

5. Осы Заңның 29-3-бабының 1-тармағының 1), 2), 3), 4) және   
6) тармақшаларында және 29-6-бабында белгіленген, тізілімнен шығарылған микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) болып табылған микроқаржы ұйымдарына қатысты функциялар микроқаржы ұйымы осындай микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға кірген күннен бастап тиісті түрдегі өзге микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға ауысады, ал тиісті түрдегі қызмет ететін микроқаржылық қызмет саласындағы өзін өзі реттейтін ұйым болмаған жағдайда - микроқаржы ұйымы тиісті түрдегі микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның тізіліміне енгізілген және осындай микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға кірген күнге дейін уәкілетті органның бақылауында және қадағалауында қалады.

6. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімінен шығарылған жағдайда, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым, оның мүшелері (қатысушылары) және қаржылық қызметтерді тұтынушылар арасындағы құқықтық қарым-қатынастардан құрылған және олардан туындайтын барлық құжаттар мен мәліметтерді мүшелерінің (қатысушыларының) құрамына өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімінен шығарылған микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) кірген микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін басқа ұйымға беруге, ал қызмет ететін микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым болмаған жағдайда – уәкілетті органға беруге міндетті.

Уәкілетті органға осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген құжаттар мен мәліметтерді берген кезде уәкілетті орган микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесі (қатысушысы) мен қаржылық қызметтерді тұтынушы арасындағы құқықтық қатынастардан туындайтын міндеттемелерді, сондай-ақ микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның үшінші тұлғалармен құқықтық қатынастарынан туындайтын мүліктік сипаттағы өзге де міндеттемелерді атқармайды.

Осы тармақта көрсетілген құжаттар мен мәліметтерді беру тәртібі осы Заңның 29-1-бабы 3-тармағының екінші бөлігінде көрсетілген нормативтік құқықтық актіде белгіленеді.

7. Осы баптың 7-тармағында көрсетілген материалдарды беру жөніндегі міндетті орындамағаны үшін тізілімнен шығарылатын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкері Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жауаптылықта болады.

29-8-бап. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға қолданылатын ықпал ету шаралары және оларды қолдану негіздері

1. Уәкілетті орган микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметіне қойылатын осы Заңның және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарының талаптары, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның уәкілетті органының нормативтік құқықтық актілері, қағидалары мен стандарттары сақталмаған жағдайда, сондай-ақ микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлерінің заңсыз әрекеттері немесе әрекетсіздігі анықталған жағдайда осы бапта белгіленген ықпал ету шараларын қолданады.

Ықпал ету шаралары деп орындалуы міндетті жазбаша нұсқама және санкциялар түсініледі.

2. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жоюға бағытталған, орындалуы міндетті шараларды қолдану туралы нұсқауы жазбаша нұсқама болып табылады.

Жазбаша нұсқамада осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс – шаралар жоспарын   
(бұдан әрі – іс-шаралар жоспары) уәкілетті орган белгілеген мерзімде ұсыну туралы талап қамтылуы мүмкін.

Жазбаша нұсқамада белгіленген мерзімде ұсынылған іс-шаралар жоспарында бұзушылықтардың, олардың туындауына алып келген себептердің сипаттамалары, жоспарланған іс-шаралар тізбесі, оларды жүзеге асыру мерзімдері, сондай-ақ микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жауапты лауазымды адамдары көрсетіледі.

Уәкiлеттi органның жазбаша нұсқамасына шағым жасау Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Уәкiлеттi органның жазбаша нұсқамасына шағым жасау оның орындалуын тоқтата тұрмайды.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым уәкілетті органды жазбаша нұсқамада көрсетілген шаралардың және (немесе) іс-шаралар жоспарында көрсетілген шаралардың осы құжаттарда көзделген мерзімдерде орындалғаны туралы хабарлауға міндетті.

3. Уәкілетті орган белгіленген мерзімде жазбаша нұсқаманы орындамаған жағдайда уәкілетті орган микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерін жұмыстан шеттету және (немесе) осы Заңның 29-3-бабында көзделген микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның барлық немесе бір бөлігінің атқарылуын тоқтата тұру туралы талап жіберуге құқылы.

Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкері жұмыстан шеттетілген жағдайда міндеттерді ауыстыру тәртібі мен атқару мерзімдері микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында айқындалады.

4. Уәкілетті орган микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға осы Заңның 29-7-бабының 3-тармағының 2), 4), 5) және 6) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімінен алып тастау түріндегі санкцияны қолдануға құқылы.

29-9-бап. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мүше болуды (қатысуды) тоқтату

1. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесін (қатысушыларын) алып тастау үшін мыналар негіз болып табылады:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымына микроқаржы ұйымының мүше болуын (қатысуын) ерікті түрде тоқтату микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленген мерзімдерде жүзеге асырылады;

2) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның шешімімен микроқаржы ұйымын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелігінен (қатысушыларынан) шығару микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы осындай шешім қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап жүзеге асырылады;

3) микроқаржы ұйымын лицензиядан айыру уәкілетті орган осындай шешім қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап жүзеге асырылады;

4) микроқаржы ұйымын тарату осы Заңға сәйкес микроқаржы ұйымы таратылған күннен бастап жүзеге асырылады;

5) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметін тоқтату микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметі тоқтатылған күннен бастап жүзеге асырылады.

2. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым микроқаржы ұйымын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелігінен (қатысушыларынан) шығару туралы шешім қабылдауға:

1) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшесінің микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарының талаптарын бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан көп рет) сақтамаған;

2) мүше мүшелік жарналарды бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан көп рет) төлемеген;

3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелігіне (қатысушыларына) қабылдау үшін мүше ұсынылған құжаттарда анық емес мәліметтер анықталған жағдайларда құқылы.

3. Микроқаржы ұйымы микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мүше болуына байланысты төлеген кіру және мүшелік жарналары микроқаржы ұйымының микроқаржылық қызмет саласындағы   
өзін-өзі реттейтін ұйымға мүшелігі тоқтатылған жағдайда қайтарылмайды.

4. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелікке (қатысушыларына) қабылдаудан бас тарту туралы немесе микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелігінен (қатысушыларынан) шығару туралы шешіміне, сондай-ақ микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесінің (қатысушысының), мүшелігіне (қатысушысына) кандидаттың құқықтары мен заңды мүдделерін бұзатын микроқаржылық қызмет саласындағы әрекеттеріне (әрекетсіздігіне) сот тәртібімен шағым беруге болады.»;

29) 31-1-бап алып тасталсын;

30) 32-бап мынадай мазмұндағы 1-1-тармақшамен толықтырылсын:

«1-1. Микроқаржы ұйымы осы Заң қолданысқа енгізілген күннен бастап үш жыл ішінде банк және микроқаржы активтерін сату бойынша электрондық сауда алаңында сауда-саттық өткізу арқылы:

микроқаржы ұйымының (ломбардтарды қоспағанда) балансында тұрған және (немесе) ол 2022 жылғы 5 қыркүйекке дейін микрокредит беру туралы шарт бойынша кепілге (өзге де қамтамасыз етуге) өндіріп алу нәтижесінде сатып алынған мүлікті;

микроқаржы ұйымының (ломбардтарды қоспағанда) балансында тұрған және (немесе) ол 2024 жылғы 20 тамызға дейін микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына кері қайтарып алу нәтижесінде сатып алынған мүлікті өткізуге міндетті.

Микрокредит беру туралы шарт бойынша кепілге өндіріп алу (өзге де қамтамасыз ету) және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындаудың орнына кері қайтарып алу нәтижесінде сатып алынған мүліктің болуының жалпы мерзімі оның микроқаржы ұйымының меншігіне түскен күнінен бастап үш жылдан аспауға тиіс.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген мерзім өткізу мерзімі Қазақстан Республикасының Жер кодексінде көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып айқындалатын жер учаскелеріне қолданылмайды.».

35. «Оңалту және банкроттық туралы» 2014 жылғы 7 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 100-баптың 3-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Екінші кезекте осы Заңның 104-1-бабының 7-тармағында көзделген жағдайларда кепілді кредиторлардың талаптары, банкроттық рәсімін жүргізу кезеңінде банкроттықты басқарушының қарыз алуы нәтижесінде туындаған талаптар, сондай-ақ орталық контрагенттің функцияларын жүзеге асыратын клирингтік ұйымның осы клирингтік ұйымның клирингтік қатысушысы болып табылатын банкрот орталық контрагенттің қатысуымен бұрын жасаған және орындамаған мәмілелердің салдарынан туындаған талаптары және кредиторлардың мүлік кепілімен қамтамасыз етілген цифрлық қаржы активтері бойынша талаптары қанағаттандырылады.»;

2) 104-1-баптың 9-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«9. Осы бапта белгіленген тәртіп:

1) талаптары банкроттық рәсімін жүргізу кезеңінде банкроттықты басқарушының қарыз алуы нәтижесінде туындаған кредиторларға;

2) мүлік кепілімен қамтамасыз етілген цифрлық қаржы активтері бойынша кредиторларға қолданылмайды.».

36. «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңында:

1) 34-баптың 5-1-тармағының екінші абзацы мына редакцияда жазылсын:

«банк операцияларын және өзге де операцияларды жүзеге асыруға лицензияның қолданылуы оған исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға лицензия берген кезден бастап тоқтатылады;»;

2) 35-бап мынадай мазмұндағы 5-тармақпен толықтырылсын:

«5. Тексеру аяқталғанға дейін және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тарапынан анықталған бұзушылықтар бойынша шешімдер қабылданғанға дейін лицензияның және лицензияға қосымшаның қолданылуын тоқтатуға жол берілмейді.»;

3) 45-бап мынадай мазмұндағы 2-1) тармақпен толықтырылсын:

«2-1. Ұлттық банк кемшіліктерді, тәуекелдерді жою мақсатында, оның ішінде жойылатын және жойылмайтын бұзушылықтар бойынша лицензияның және (немесе) лицензияға қосымшалардың қолданылуын тоқтата тұрады.».

4) 1-қосымшада:

53-жол мынадай редакцияда жазылсын:

«

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 53. | Банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға лицензия (базалық, әмбебап): | 1. Банк операциялары:  1) заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу;  2) депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу;  3) банктердің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, сондай-ақ Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымдарының корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу;  4) осы тұлғаға тиесілі тазартылған бағалы металдар мен бағалы металдардан жасалған монеталардың нақты саны көрсетілетін жеке және заңды тұлғалардың метал шоттарын ашу және жүргізу;  5) аударым операциялары: жеке және заңды тұлғалардың төлемдер мен ақша аударымдары бойынша нұсқауларын орындау;  6) кассалық операциялар: айырбастауды, майдалауды, қайта есептеуді, сұрыптауды, буып-түюді және сақтауды қоса алғанда, қолма-қол ақшаны қабылдау және беру;  7) қолма-қол және (немесе) қолма-қол емес шетел валютасымен айырбастау операциялары;  8) банктік қарыз операциялары: ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында ақшалай нысанда банктік қарыздар беру (банкаралық қарыздарды қоспағанда);  9) аккредитивті ашу (ұсыну) және растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау;  10) ақшалай нысанда орындауды көздейтін банк кепілдіктерін беру (банкаралық кепілдіктерді қоспағанда);  11) ақшалай нысанда орындауды көздейтін үшінші тұлғалар үшін банк кепілгерліктерін және өзге де міндеттемелерді беру (банкаралық кепілгерліктерді қоспағанда);  12) банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау;  13) есепке алу операциялары: жеке және заңды тұлғалардың вексельдерін және өзге де борыштық міндеттемелерін есепке алу (дисконт);  14) инкассоға төлем құжаттарын (вексельдерді қоспағанда) қабылдау;  15) осы Қосымшаның 57-жолында көзделген исламдық банк операциялары;  16) тұрғын үй құрылыс жинақтарына салымдарды (депозиттерді) қабылдау, салымшылардың шоттарын ашу және жүргізу;  17) салымшыларға тұрғын үй жағдайларын жақсарту жөніндегі іс-шараларды жүргізуге тұрғын үй, аралық тұрғын үй және алдын ала тұрғын үй қарыздарын беру;  18) кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге қаражат жинақтаушы салымшылардың салымдарын қабылдау, банк шоттарын ашу және жүргізу және оларға тұрғын үй қарыздарын беру (тұрғын үй құрылыс жинақ банктері үшін);  19) мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесіне қатысу үшін жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу (тұрғын үй құрылыс жинақ банктері үшін);  20) тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында біржолғы зейнетақы төлемдерін есептеу үшін жеке тұлғалардың ағымдағы банктік шоттарын ашу және жүргізу (тұрғын үй құрылыс жинақ банктері үшін);  21) жеке тұрғын үй қорында жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есептеу үшін жеке тұлғалардың ағымдағы банктік шоттарын ашу және жүргізу (тұрғын үй құрылыс жинақ банктері үшін);  22) тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында нысаналы жинақтау төлемдерін есепке жатқызуға арналған жеке тұлғалардың ағымдағы шоттарын ашу және жүргізу (тұрғын үй құрылыс жинақ банктері үшін);  23) тұрғын үй жағдайларын жақсартуға арналған білім беру жинақтау салымынан жинақ төлемдерін немесе білім беру жинақтау сақтандыру шарты бойынша сақтандыру төлемдерін есепке алу үшін жеке тұлғалардың ағымдағы банктік шоттарын ашу және жүргізу (тұрғын үй құрылыс жинақ банктері үшін);  24) мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі шеңберінде ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында ақшалай нысанда кредиттер беру (тұрғын үй құрылыс жинақ банктері үшін);  25) қолма-қол ақшасыз шетел валютасымен айырбастау операциялары (тұрғын үй құрылыс жинақ банктері үшін).  2. Банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары жүзеге асыратын өзге де операциялар:  1) факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып немесе қабылдамай, ақшалай талапты басқаға беріп қаржыландыру;  2) лизингтік қызметті жүзеге асыру;  3) сенімгерлік операциялар: құрылтайшы көрсеткен тұлғаның мүддесі үшін сенімгерлік басқару құрылтайшысының тапсырмасы бойынша, банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша ақша, тазартылған бағалы металдар, құқықтар (талаптар);  4) сейфтік операциялар: сейф жәшіктерін, шкафтарды, үй-жайларды жалға беруді қоса алғанда, құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау бойынша қызметтер;  5) құймалардағы тазартылған бағалы металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобындағы металдар), бағалы металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;  6) құрамында бағалы металдар және (немесе) асыл тастар бар зергерлік бұйымдарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;  7) вексельдермен жасалатын операциялар: вексельдерді инкассоға қабылдау, төлеушінің вексельдерге ақы төлеуі бойынша көрсетілетін қызметтерді ұсыну, сондай-ақ домицильдендірілген вексельдерге ақы төлеу, делдалдық тәртіппен вексельдердің акцепті;  8) форфейтингтік операциялар  (форфетирлеу): сатушыға айналымсыз жолмен вексель сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесіне ақы төлеу;  9) банкаралық қарыздар, банкаралық кепілдіктер, банкаралық кепілгерліктер, сондай-ақ өзге де банкаралық операциялар;  10) сенім білдірушінің мүддесінде және тапсырмасы бойынша ипотекалық қарыздар бойынша талап ету құқықтарын басқарудың сенімгерлік операциялары (тұрғын үй құрылыс жинақ банктері үшін);  11) жеке тұрғын үй қорында жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жазу және денсаулық сақтау, білім беру, әлеуметтік қамсыздандыру, мәдениет, спорт және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы мамандарға, ауылдар, кенттер, ауылдық округтер әкімдері аппараттарының мемлекеттік қызметшілеріне, ауылдық елді мекендерге жұмыс істеу және тұру үшін келгендерге әлеуметтік қолдау шараларын ұсыну үшін сенім білдірушінің мүддесінде және тапсырмасы бойынша ақшаны басқарудың сенімгерлік операциялары (тұрғын үй құрылыс жинақ банктері үшін);  12) мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі шеңберінде сенім білдірушінің мүддесінде және тапсырмасы бойынша ақшаны басқарудың сенімгерлік операциялары (тұрғын үй құрылыс жинақ банктері үшін). | Иеліктен шығарылмайтын; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; лицензия беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабы 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды; 1-сынып |

»;

57-жол мынадай редакцияда жазылсын:

«

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 57. | Ислам банктері, Қазақстан Республикасы бейрезидент-ислам банктерінің филиалдары жүзеге асыратын исламдық банктік және өзге де операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензия | 1. Жеке және (немесе) заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу  2. Ислам банкінің депозиттерін қабылдау:  жеке және заңды тұлғалардың талап етуіне дейін пайызсыз депозиттерді қабылдау;  жеке және заңды тұлғалардың инвестициялық депозиттерін қабылдау  3. Банктік қарыз операциялары: мерзімділік, қайтарымдылық шарттарында және сыйақыны өндіріп алусыз ақшалай нысанда кредиттер беру (банкаралық қарыздарды қоспағанда)  4. Коммерциялық кредит беру арқылы сатушы делдал ретінде жеке және заңды тұлғаларды банктік қаржыландыру:  тауарды кейіннен үшінші тұлғаға сату шартынсыз;  тауарды кейіннен үшінші тұлғаға сату шартымен  5. Ұйымдардың капиталына қатысу жолымен және (немесе) әріптестік шарттарында өндірістік және сауда қызметін банктік қаржыландыру  6. Лизинг (жалдау) шарттарындағы банктік инвестициялық қызмет.  7. Исламдық банк операцияларын жүзеге асыру кезіндегі агенттік қызмет | Иеліктен шығарылмайтын; конкурс рәсімі қолданылмайды; лицензия беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабы 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды; 1-сынып |

3) 2-қосымшада:

мынадай мазмұндағы 84-2, 84-3 жолдармен толықтырылсын:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| «84-2. | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде есептік тіркеуден өткен цифрлық қаржы активтері платформасының операторларының тізіліміне енгізу | Цифрлық қаржы активтері платформасының операторына «Цифрлық активтер туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген цифрлық қаржы активтерімен байланысты көрсетілетін қызметтерді ұсынуына рұқсат (құқық) беру үшін есептік тіркеуден өткені туралы хабарлама |  |
| 84-3. | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде есептік тіркеуден өткен цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторлары тізіліміне енгізу | Цифрлық қаржы активтерінің сауда платформасының операторына «Цифрлық активтер туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген цифрлық қаржы активтерімен байланысты көрсетілетін қызметтерді ұсынуына рұқсат (құқық) беру үшін есептік тіркеуден өткені туралы хабарлама |  |

»;

87-12-жол алып тасталсын;

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 87-12. | Қамтамасыз етілген цифрлық акттерді шығаруға және олардың айналысына рұқсат беру | Қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығаруға және олардың айналысына рұқсат | Иеліктен шығарылмайтын; қолданылу мерзімі – 3 жыл; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабы 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды |

»;

4) 3-қосымшада:

242-жол мынадай редакцияда жазылсын:

«

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2242 | Банкке еншілес ұйым құруына немесе сатып алуына немесе банктің ұйымдардың капиталына қомақты қатысуына рұқсат беру | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган Басқармасының банкке еншілес ұйым құруына немесе сатып алуына немесе банктің ұйымдардың капиталына қомақты қатысуына рұқсат беру (рұқсат беруден бас тарту туралы) туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді;  рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабының 3-тармағы бірінші бөлігінің және 26-бабы 1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды |

»;

248-жол мынадай редакцияда жазылсын:

«

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 248. | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ұйымдардың капиталдарына қомақты қатысуына рұқсат беру | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган Басқармасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ұйымдардың капиталдарына қомақты қатысуына рұқсат беру туралы (беруден бас тарту туралы) қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және  26-бабының  1, 2-тармақтарының күші қолданылмайды |

»;

249-жол мынадай редакцияда жазылсын:

«

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 249. | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйым құруына немесе иеленуіне рұқсат беру | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган Басқармасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымды құруына немесе иеленуіне рұқсат беру (беруден бас тарту туралы) туралы қаулысы | Мерзімсіз рұқсат; конкурс рәсімі қолдануға келмейді; рұқсат беру кезінде осы Заңның 25-бабы 3-тармағының бірінші бөлігінің және 26-бабының 1,  2-тармақтарының күші қолданылмайды |

».

37. «Пошта туралы» 2016 жылғы 9 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңына:

23-бап мынадай мазмұндағы 7-тармақпен толықтырылсын:

«7.«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының заңдарында айқындалған тұлғалар Ұлттық пошта операторының басшы қызметкерлері болып табылады.».

38. «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-бапта:

мынадай мазмұндағы 62-1) тармақшамен толықтырылсын:

«62-1) цифрлық теңге – Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының цифрлық нысаны;»;

мынадай мазмұндағы 81), 82), 83), 84), 85), 86), 87) тармақшалармен толықтырылсын:

«81) цифрлық теңге платформасы – эмитенттің (оператордың), цифрлық теңге платформасына қатысушылардың және цифрлық теңге платформасын пайдаланушылардың өзара іс-қимылы арқылы осы Заңда және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде көзделген цифрлық теңгені пайдалана отырып, төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын және операциялардың өзге де түрлерін жүзеге асыруды қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдар мен қатынастардың жиынтығы;

82) цифрлық теңге платформасының қатысушысы – көрсетілетін төлем қызметтерін беруші немесе цифрлық теңге платформасын пайдаланушылардың цифрлық шоттарына қызмет көрсететін өзге де заңды тұлға;

83) цифрлық теңге платформасын пайдаланушы – цифрлық теңгемен операциялар жасау мақсатында цифрлық теңге платформасына қатысушының қызмет көрсетілетін цифрлық шоты арқылы цифрлық теңге платформасына қол жеткізе алатын жеке тұлға, заңды тұлға немесе дара кәсіпкер;

84) цифрлық теңге платформасының операторы – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;

85) цифрлық теңгені бағдарламалау технологиясы (цифрлық теңгенің смарт-келісімшарты) - цифрлық теңгенің айналысы, оны пайдалану және өтеу қағидаларын, шарттары мен өлшемшарттарын белгілеу;

86) цифрлық теңгені таңбалау (бұдан әрі - таңбалау) – цифрлық теңгені одан әрі сәйкестендіру мақсатында цифрлық теңгеге бірегей әріптік-цифрлық немесе графикалық белгілер беру;

87) цифрлық шот – цифрлық теңге платформасында цифрлық теңге иелерінің оған билік етуін қамтамасыз ететін цифрлық теңгені есепке алу және сақтау тәсілі.»;

2) 12-баптың 1-тармағында:

1) тармақша «банктік» деген сөзден кейін «және (немесе) цифрлық» деген сөздермен толықтырылсын;

2) тармақша «есепке жатқызу» деген сөздерден кейін «және (немесе) цифрлық шотты толықтыру» деген сөздермен толықтырылсын;»;

3) 13-бапта:

10-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«10. Клиенттің банктік және (немесе) цифрлық шотына қызмет көрсететін көрсетілетін төлем қызметтерін беруші клиенттің бұйрығы бойынша және оның сәйкестендіру құралдары арқылы расталған келісімімен үшінші тұлғаларға клиенттің банктік және (немесе) цифрлық шотының бар-жоғы, нөмірі және банктік және (немесе) цифрлық шоты бойынша операциялар туралы ақпаратты беруге тиіс.»;

4) 16-бапта:

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Төлем ұйымы есептік тіркеуден өту үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне:

«1) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айқындайтын нысан бойынша, оның ішінде атқарушы орган басшысы (мүшелері) туралы мәліметтерді (дипломның (дипломдардың) және Қазақстан Республикасының Еңбек кодексіне сәйкес қызметкердің еңбек қызметін растайтын құжаттың көшірмелерін қоса бере отырып) қамтитын өтінішті;

2) жарғылық капиталдың қалыптастырылғанын растайтын құжаттардың көшірмелерін;

3) жарғыны;

4) төлем ұйымының көрсетілетін төлем қызметтері бойынша ақша аударымын жүзеге асыратын тиісті банкпен немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйыммен өзара іс-қимыл жасау тәртібін айқындайтын құжатты;

5) ақпараттық-коммуникациялық жүйелерді әкімшілендіруге жауапты құрылымдық бөлімше басшысының және комплаенс-бақылау қызметі басшысының немесе комплаенс-бақылау жүргізу жүктелетін өзге де адамның штатта (жұмысқа қабылдауда) болуын растайтын мәліметтер мен құжаттарды;

6) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және төлем ұйымдары үшін жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидаларын;

7) төлем ұйымының басқару органы бекіткен төлем ұйымының қызметін жүзеге асыру қағидаларын ұсынады.

Төлем ұйымының қызметін жүзеге асыру қағидаларының міндетті шарттарының тізбесі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.»;

3-тармақта «он» деген сөз «он бес» деген сөздермен ауыстырылсын;

5) 18-баптың 1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

1. Төлем ұйымы:

1) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне көрсетілетін төлем қызметтері туралы мәліметтерді жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) ұсынбаған;

2) төлем ұйымын есептік тіркеу туралы шешім қабылдауға әсер ететін көрсетілетін төлем қызметтері туралы анық емес мәліметтерді не осы Заңның   
16-бабының 2-тармағында көрсетілген құжаттарда көрсетілуге тиіс анық емес мәліметтерді ұсынбаған;

3) Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы және (немесе) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) бұзған;

4) төлем ұйымы қызметін төлем ұйымдарының тізіліміне енгізілген күннен бастап қатарынан күнтізбелік алты ай ішінде жүзеге асырмаған;

5) осы Заңның 17-бабы 1-тармағының 3) және 4) тармақшаларында көзделген мән-жайлар анықталған;

6) төлем ұйымының қызметін тоқтату туралы сот шешімі заңды күшіне енген;

7) төлем ұйымы қызметінің тоқтатылғаны туралы мәліметтер  
Бизнес-сәйкестендіру нөмірлерінің ұлттық тізіліміне енгізілген;

8) төлем ұйымы қайта ұйымдастыру (біріктіру, қосу, бөлу, бөліп шығару, қайта құру) немесе тарату арқылы өзінің қызметін ерікті түрде тоқтату туралы шешім қабылдаған жағдайларда төлем ұйымдарының тізілімінен алып тасталады. Бұл ретте төлем ұйымы төлем ұйымдарының тізілімінен алып тастау туралы өтініш бергенге дейін өзінің барлық міндеттемелерін орындайды. Өтінішке бір мезгілде барлық міндеттемелердің орындалуын растау туралы хат қоса беріледі;

9) төлем ұйымы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тарапынан тексеру жүргізуге кедергі келтірген не Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нұсқамаларын орындамаған;

10) мұндай алып тастау көрсетілетін төлем қызметтерін алушылардың мүдделеріне нұқсан келтіруге ықпал ететін жағдайларды қоспағанда, көрсетілетін төлем қызметтерін ұсынудан бас тартқан жағдайда төлем ұйымының өтініші келіп түскен;

11) осы Заңның талаптарына сәйкес төлем ұйымдары үшін тыйым салынған қызметті жүзеге асыру жағдайларында төлем ұйымдарының тізілімінен алып тасталады.»;

6) 19-баптың 2-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Мынадай:

1) таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметін жүзеге асыруды тоқтатуға алып келген, банкке реттеу режимін қолдану, қаржы ұйымын лицензиядан айыру туралы шешімдер қабылданғанға дейін не Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасымен айқындалған тәртіппен қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы соттың шешімі заңды күшіне енгенге дейін бір жылдан аспайтын кезеңде қаржы ұйымының басқару органының басшысы, мүшесі, атқарушы органының басшысы, мүшесі, бас бухгалтері болып табылған;

2) осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1) – 6), 9), 11) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша төлем ұйымдарының тізілімінен алып тасталғанға дейін бес жылдан аспайтын кезеңде бұрын төлем ұйымының атқарушы органының басшысы, құрылтайшысы немесе құрылтайшысы-заңды тұлғасының бірінші басшысы не соттың заңды күшіне енген шешімі негізінде таратылған немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен банкрот деп танылған төлем ұйымының ірі қатысушысы не ірі қатысушысы-заңды тұлғасының бірінші басшысы болып табылған;

3) алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығы бар адамды төлем ұйымы атқарушы органының басшысы етіп сайлауға немесе тағайындауға тыйым салынады.»;

7) 19-1-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«19-1-бап. Төлем ұйымының құрылтайшылары мен қатысушылары

Мыналарды:

1) өздеріне қатысты алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығы не қаржы ұйымының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкері лауазымын атқару және қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) болу құқығынан айыру түрінде қылмыстық жазаны қолдану туралы заңды күшіне енген сот шешімі бар;

2) Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес, терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіндегі, сондай-ақ жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіндегі;

3) уәкілетті орган банкке реттеу режимін қолдану қаржы ұйымын, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалын, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалын, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалын лицензиядан айыру туралы шешім қабылдағанға дейін немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы немесе оны банкрот деп тану туралы сот шешімі заңды күшіне енгенге дейін немесе Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайларда Қазақстан Республикасының бейрезидент- банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату туралы сот шешімі заңды күшіне енгенге дейін бір жылдан аспайтын кезеңде қаржы ұйымының басқару органының басшысы, мүшесі, атқарушы органның басшысы, мүшесі, бас бухгалтері, Қазақстан Республикасының бейрезидент банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезиденті сақтандыру брокері-филиалының басшысы немесе басшысының орынбасары болып табылған;

4) осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1) – 6), 9), 11) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша төлем ұйымдарының тізілімінен алып тасталғанға дейін бес жылдан аспайтын кезеңде төлем ұйымының құрылтайшысы немесе құрылтайшы-заңды тұлғасының бірінші басшысы, басқару органының не заңды тұлға-ірі қатысушысының бірінші басшысы және (немесе) басшысы не соттың заңды күшіне енген шешімі негізінде таратылған немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен банкрот деп танылған төлем ұйымының атқарушы органының басшысы болып табылған;

5) тізбесі Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүзеге асыру қағидаларында белгіленетін офшорлық аймақтарда тіркелген, тұрғылықты жері немесе орналасқан жері бар тұлғаларды қоспағанда, жеке, заңды тұлғалар және заңды тұлға құрмайтын шетелдік құрылымдар төлем ұйымының құрылтайшылары (қатысушылары) (құрылтайшыларының, қатысушыларының бірі) болып табылады.»;

8) 25-бапта:

3-тармақ мынадай мазмұндағы 6) тармақшамен толықтырылсын:

«6) цифрлық теңгені беру (аудару) тәсілдерімен жүзеге асырылады.»;

мынадай мазмұндағы 7-1 тармақпен толықтырылсын:

«7-1. Цифрлық теңгені пайдалана отырып жүргізілетін төлемдер және (немесе) ақша аударымдары осы Заңда және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде айқындалған тәртіппен цифрлық шоттарды пайдалана отырып жүзеге асырылады.»;

8-тармақ «банктік» деген сөзден кейін «және (немесе) цифрлық» деген сөздермен толықтырылсын;

9) 25-1-бапта:

3 тармақтың екінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«Антифрод-орталықтың қызметіне қатысатын тұлғалар:

1) қаржы ұйымдары;

2) осы Заңның 12-бабы 1-тармағының 8) және 9) тармақшаларында көзделген төлем қызметтерін ұсынатын төлем ұйымдары;

3) ұялы байланыс операторлары;

4) қылмыстық қудалау, ұлттық қауіпсіздік органдары, құқық қорғау органдары;

5) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;

6) қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган;

7) қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган;

8) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің шешімімен айқындалатын өзге де тұлғалар.»;

7-тармақ мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Антифрод-орталықтың алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясын жүзеге асыру оқиғалары туралы дерекқорда төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыру кезінде болған бенефициардың пайдасына төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асырған банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, төлем ұйымы клиент алдында жауаптылықта болады және оған ақшаны өтейді.»;

10) 26-бапта:

1-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) орталық депозитарийде ашылған клиенттің банктік шоты немесе орталық депозитарий қызмет көрсетуді жүзеге асыратын цифрлық теңге платформасындағы оның цифрлық шоты бойынша;

2-тармақ мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Қаржы құралдарымен мәмілелер (операциялар) бойынша есеп айырысу Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңге платформасында ашылған және орталық депозитарий қызмет көрсететін цифрлық шоттардағы цифрлық теңгені пайдалана отырып жүзеге асырылуы да мүмкін.»;

11) 29-баптың 12-тармағы «корреспонденттік шот» деген сөздерден кейін «және цифрлық шот» деген сөздермен толықтырылсын;

12) 41-баптың 1-тармағы «клирингін» деген сөзден кейін «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің төлем жүйелерінің тізіліміне енгізілген төлем жүйесінің операторын және» деген сөздермен толықтырылсын;

13) мынадай мазмұндағы 7-1-тараумен және 41-1, 41-2, 41-3 және   
41-4-тармақтармен толықтырылсын:

«7-1-тарау. ЦИФРЛЫҚ ТЕҢГЕ

41-1-бап. Цифрлық шот

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және цифрлық теңге платформасының өзге де қатысушылары клиентпен цифрлық шот шартын жасасқаннан кейін клиенттің цифрлық шот ашуға өтінімі негізінде цифрлық шотты цифрлық теңге платформасында ашады.

Цифрлық теңгенің айналысы және цифрлық шоттарды ашу және жүргізу Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңге платформасында жүзеге асырылады.

Банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, орталық депозитарий, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айқындаған өзге де көрсетілетін төлем қызметтерін берушілер және заңды тұлғалар цифрлық теңге платформасының операторымен жасалған шарт негізінде цифрлық теңге платформасының қатысушылары бола алады.

Цифрлық шот ашуға арналған өтінімнің нысаны, цифрлық шот шартының мазмұнына қойылатын талаптар және цифрлық шотты ашу кезінде оның иесіне берілетін жеке сәйкестендіру кодының форматы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңгені шығару, оның айналысы және өтеу қағидаларында айқындалады.

Цифрлық шотқа қызмет көрсетуде цифрлық шоттың иесіне төлемдер мен аударымдарды және цифрлық шотты пайдалана отырып жасау үшін қол жетімді операциялардың өзге де түрлерін жасау үшін ақпараттық ресурстар/жүйелер арқылы цифрлық шотқа қол жеткізуді ұсыну қамтылады.

2. Цифрлық шот бойынша мынадай операциялар:

1) цифрлық шотқа цифрлық теңгені қабылдау (есепке алу), оның ішінде алынған қаражаттың орнына цифрлық шотты цифрлық шот шартында көзделген талаптармен балама сомаға толықтыру;

2) цифрлық шот шартында көзделген тәртіппен цифрлық шоттардың өзге иелерінің пайдасына цифрлық теңгені аудару;

3) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айқындаған

смарт-келісімшарттардың және таңбаланған цифрлық теңгенің жұмыс істеу режимінің ерекшеліктерін ескере отырып, Қазақстан Республикасының банктік шоттардағы ақшаға қатысты заңдарында көзделген негіздер бойынша үшінші тұлғалардың цифрлық теңгені алып қою туралы нұсқауларын орындау;

4) цифрлық шот шартында көзделген талаптармен клиенттің нұсқауы бойынша баламалы сомаға қолма-қол ақшаны беруге немесе клиенттің немесе үшінші тұлғаның банктік шотын толықтыруға айырбастау үшін цифрлық шоттан цифрлық теңгені алып қою;

5) цифрлық шот иесінің талабы бойынша клиенттің цифрлық шоттағы цифрлық теңгесінің сомасы және жүргізілген операциялар туралы ақпаратты цифрлық шот шартында көзделген тәртіппен және мерзімдерде ұсыну;

6) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңгені шығару, айналысы және өтеу қағидаларында және (немесе) цифрлық шот шартында көзделген клиентке өзге де қызмет көрсету орындалады.

Цифрлық теңгенi пайдалана отырып жасалатын төлемдер мен аударымдар цифрлық шоттағы қаражат қалдығы шегiнде жүзеге асырылады.

Жинақ цифрлық шоттар ашуға рұқсат етілмейді.

3. Цифрлық теңге платформасына қатысушы мен цифрлық шот иесі арасындағы шартта мынадай:

1) цифрлық теңгені пайдалану, сатып алу, цифрлық шотты цифрлық теңгемен толықтыру және цифрлық шоттан цифрлық теңгені шығарып алу шарттары туралы;

2) цифрлық теңгені пайдалана отырып операцияларға қызмет көрсету кезінде комиссиялық сыйақыны алу мөлшері мен тәртібі туралы;

3) клиенттің цифрлық шотына қызмет көрсететін цифрлық теңге платформасының қатысушысымен байланысқа арналған ақпаратты қоса алғанда, шағым беру тәсілдері мен оларды қарау тәртібі туралы;

4) тараптардың өз мiндеттемелерiн орындамағаны немесе тиiсiнше орындамағаны үшiн жауапкершiлiгi туралы ақпарат қамтылуға тиіс.

Цифрлық теңге платформасының қатысушысы клиенттің цифрлық шотына қызмет көрсету үшін қажетті қосымша шарттарды көздеуі мүмкін.

4. Цифрлық теңге платформасына қатысушысының цифрлық шот иесімен жасалған шартта белгіленген мөлшер шеңберінде цифрлық шот иелерінің операцияларына қызмет көрсеткені үшін комиссиялық сыйақы алуына жол беріледі.

Цифрлық шот иелерінің операцияларына қызмет көрсеткені үшін цифрлық теңге платформасына қатысушылардың комиссиялық сыйақысының түрлері мен шекті мөлшері Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңгені шығару, айналысы және өтеу қағидаларында белгіленеді.

5. Цифрлық теңге платформасына қатысушы цифрлық шот шартының талаптарына сәйкес цифрлық шот иесінің алдында цифрлық шотқа рұқсатсыз қол жеткізу немесе цифрлық шотқа цифрлық теңге платформасына қатысушының ақпараттық ресурсы/жүйесі арқылы қол жеткізу арқылы оларды рұқсатсыз пайдалану салдарынан цифрлық шот иесіне келтірілген зиян,   
сондай-ақ цифрлық теңге платформасына қатысушының бағдарламалық қамтылымының жұмысындағы қателер немесе іркілістер үшін жауапты болады.

6. Цифрлық теңге платформасына қатысушы «Қылмыстық жолмен алынған кiрiстердi заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес алаяқтықты және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруды (жылыстатуды) және терроризмді қаржыландыруды анықтау, сондай-ақ оларға жол бермеу жөнінде шаралар қабылдайды.

Цифрлық теңге платформасына қатысушы қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға «Қылмыстық жолмен алынған кiрiстердi заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты ұсынады.

7. Егер Қазақстан Республикасының заңдарында және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде өзгеше көзделмесе, цифрлық шоттарға қатысты осы Заңның және клиенттің келісімінсіз ақшаны алып қою, қаражатқа тыйым салу және билік етуді шектеу бөлігінде банктік шоттарға қатысты қолданыстағы Қазақстан Республикасының өзге де заңдарының ережелері қолданылады.

Цифрлық шотты жабу осы Заңның 28-бабының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

8. Цифрлық теңге платформасына қатысушы цифрлық теңгенің иелері және оларға тиесілі сома туралы, сондай-ақ цифрлық теңгені пайдалана отырып жасалған операциялар туралы мәліметтерді «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының   
69-бабында көзделген негіздер бойынша және шектерде тұлғаларға береді.

41-2-бап. Цифрлық теңгенің айналысын ұйымдастыру

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі цифрлық теңге айналысын ұйымдастыру мақсатында цифрлық теңге платформасына қатысушыларға цифрлық шоттар ашады, цифрлық теңгені шығару, айналысы және өтеу қағидаларын белгілейді, олардың сақталуын бақылауды жүзеге асырады және цифрлық шоттарды ашу және оларға қызмет көрсету жөніндегі функцияларды қоса алғанда, цифрлық теңге платформасының операциялық және технологиялық функцияларын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің заңды тұлғасына жүктеуге құқылы.

Цифрлық теңгенi есепке алу және сақтау қаражатқа билiк етуге де мүмкiндiк беретiн сыртқы электрондық жеткізгіштерде жүзеге асырылуы мүмкiн.

2. Цифрлық теңге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң цифрлық теңгенi шығару, оның айналысы және өтеу қағидаларында айқындалған тәртiппен халықаралық төлемдер мен ақша аударымдарында пайдаланылуы мүмкiн.

3. Цифрлық теңгені шығару, айналысы және өтеу қағидаларында:

1) Ұлттық Банктің цифрлық теңгені шығару және өтеу тәртібі мен шарттары;

2) цифрлық теңге платформасына қатысушыларға және цифрлық шоттардың иелеріне қойылатын талаптар;

3) цифрлық теңге платформасына қатысушының цифрлық шоттарға қызмет көрсетуді тоқтату шарттары;

4) цифрлық шотқа қолжетімділік беру, цифрлық шотқа қол жеткізуді тоқтата тұру, қайта бастау және тоқтату тәртібі;

5) цифрлық теңгені есепке алу, сақтау және оған билік ету құралы ретінде сыртқы электрондық жеткізгіштерді пайдалану шарттары мен тәртібі;

6) цифрлық теңгемен жасалатын операциялардың түрлері және оларды жасау тәртібі;

7) цифрлық теңгені таңбалау және цифрлық теңгені пайдалану кезінде смарт-келісімшарттарды қолдану, сондай-ақ оларды алу тәртібі мен шарттары;

8) таңбаланған цифрлық теңге мен смарт-келісімшарттарды пайдалану және оларды қолдану ерекшеліктері;

9) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңге платформасының тәуекелдерін және үздіксіз жұмыс істеуін басқару тәртібі;

10) цифрлық теңге платформасына қатысушылардың және цифрлық теңге платформасының ақпараттық қауіпсіздігіне қойылатын талаптар;

11) цифрлық теңгенің айналысын ұйымдастыру және қамтамасыз ету үшін қажетті өзге де талаптар мен ережелер қамтылуға тиіс.

4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі цифрлық теңгемен операциялар жасау кезінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, цифрлық теңге платформасына қатысушылардың және цифрлық шоттар иелерінің өзара іс-қимылы үшін пайдаланылатын электрондық хабарлардың тізбесін, форматтарын, оларды қалыптастыру тәртібін және деректемелерін айқындайды.

5. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі цифрлық теңге платформасының үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз етеді.

41-3-бап. Цифрлық теңгені шығару, өтеу, толықтыру және цифрлық шоттан шығарып алу

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi ғана цифрлық теңгенi шығаруға және өтеуге құқылы.

2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi цифрлық шот иесiнен алынған ақшаның орнына цифрлық теңгенi шығаруды жүзеге асырады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi цифрлық шот иесiнiң банктiк шотына балама ақша сомасын аудару жолымен цифрлық теңгенi өтейдi.

3. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң цифрлық теңгенi шығару, айналысы және өтеу қағидаларында көзделген жағдайларды қоспағанда, цифрлық шотқа цифрлық теңгенi алған кезден бастап цифрлық теңге иесiнiң құқықтары туындайды.

4. Цифрлық шоттың иесі оның цифрлық шотына қызмет көрсететін цифрлық теңге платформасына қатысушы арқылы цифрлық шотты цифрлық теңгемен толықтыруға немесе цифрлық шоттан цифрлық теңгені шығарып алуға құқылы.

Цифрлық шотқа қызмет көрсететін цифрлық теңге платформасының қатысушысы арқылы цифрлық шотты цифрлық теңгемен толықтыру және оны одан шығарып алу тәртібі мен шарттары Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңгені шығару, айналысы және өтеу қағидаларында айқындалады.

41-4-бап. Цифрлық теңге платформасының цифрлық шотқа қызмет көрсететін қатысушысын ауыстыру

Цифрлық теңге платформасын пайдаланушы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңге платформасының операциялық және технологиялық функциялары жүктелген заңды тұлғасына цифрлық шотына қызмет көрсететін цифрлық теңге платформасына қатысушыны ауыстыру туралы өтінішті жіберу арқылы цифрлық теңге платформасының цифрлық шотқа қызмет көрсететін қатысушысын ауыстыруға құқылы.

Цифрлық теңге платформасының цифрлық шотқа қызмет көрсететін қатысушысын ауыстыруды жүргізу тәртібі мен оның шарттары және өтiнiштiң үлгi нысаны цифрлық теңгенi шығару, айналысы және өтеу қағидаларында белгiленедi.»;

14) 42-баптың 5-тармағында:

бірінші бөлікте «елу еселенген» деген сөздер «үш еселенген» деген сөздермен ауыстырылсын;

үшінші бөлікте «немесе оңайлатылған сәйкестендіру жолымен» деген сөздер алып тасталсын;

төртінші және бесінші бөліктер алып тасталсын;

15) 44-баптың 4, 5 және 5-1-тармақтары мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Электрондық ақшаның сәйкестендірілмеген иесі – жеке тұлға жасайтын бір операцияның ең жоғары сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің үш еселенген мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс.»;

5. Электрондық ақшаның сәйкестендірілмеген иесі – жеке тұлғаның бір электрондық құрылғысында сақталатын электрондық ақшаның ең жоғары сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің үш еселенген мөлшеріне тең сомадан аспайды.»;

5-1. Электрондық ақшаның сәйкестендірілмеген иесі – жеке тұлғаның электрондық әмиянынан электрондық ақша пайдаланыла отырып жұмыс күні ішінде жасалған төлемдердің және (немесе) өзге де операциялардың жалпы сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің үш еселенген мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс.»;

16) 46-баптың 5-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Бенефициардың банкі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңгені шығару, айналысы және өтеу қағидаларында жүзеге асыру тәртібі айқындалатын цифрлық теңгені беру (аудару) операцияларынан бас тартуды қоспағанда, бас тарту себебін көрсете отырып, нұсқауды алған операциялық күннің ішінде нұсқауды орындаудан бас тартады.»;

17) 48-баптың 3-тармағының 7) тармақшасындағы «ұсынылған нұсқауларды орындауға қолданылмайды.» деген сөздер «ұсынылған;» деген сөзбен ауыстырылып, мынадай мазмұндағы 8-тармақшамен толықтырылсын:

«8) цифрлық теңгені беру (аудару) түрінде көрсетілген нұсқауларды орындауға қолданылмайды.»;

18) 58-бапта:

1-тармақтың 6-бөлігінде «елу» деген сөз «үш» деген сөзбен ауыстырылсын;

мынадай мазмұндағы 6-тармақпен толықтырылсын:

«6. Антифрод-орталықтың алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясын жүзеге асыру оқиғалары туралы дерекқорда төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыру кезінде болған бенефициардың пайдасына төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асырған банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, төлем ұйымы алаяқтық фактісі бойынша қылмыстық іс бойынша жәбірленуші деп танылған клиентке Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен және жағдайларда ақша жөнелтушіні сәйкестендіруді жүргізу талаптарын бұза отырып, төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыру салдарынан заңды күшіне енген сот актісін алған күннен бастап он жұмыс күнінен кешіктірмей ақшаны өтейді.».

39. «Коллекторлық қызмет туралы» 2017 жылғы 6 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-баптың 9) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«9) сервистік компания – банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша, оның ішінде мыналарға:

банктік қарыз шартының және (немесе) микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуге;

құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты жасалған адамның мүдделерін сотта білдіруге,

борышкерден ақшаны және (немесе) өзге де мүлікті қабылдауға;

осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және (немесе) құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шартында көзделген өзге де өкілеттіктерге қатысты сенімгерлік басқару шарты шеңберінде құқықтарды (талаптарды), сенімгерлік басқару жөніндегі өкілеттіктерді иеленетін стрестік активтерді басқару жөніндегі ұйым, коллекторлық агенттік.»;

2) 3-баптың 5-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Коллекторлық агенттік банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым жеке тұлғамен жасасқан банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) сатып алған жағдайда қаржы омбудсманының қызметіне міндетті жарналарды, қосымша жарналарды және (немесе) өзге де төлемдерді төлеуге міндетті.

Коллекторлық агенттік микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым жеке тұлғамен жасаған микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талап етулерді) сатып алған жағдайда қаржы омбудсманының қызметіне міндетті жарналарды және (немесе) өзге де төлемдерді төлеуге міндетті.»;

3) 6-баптың 6-тармағы алып тасталсын;

4) 6-1-баптың 2-тармағында:

екінші және үшінші бөліктер мынадай редакцияда жазылсын:

«Коллекторлық агенттік мерзімді әскери қызметтегі әскери қызметшілерге банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен қарыз және (немесе) микрокредит бойынша сыйақыны есепке жазбай, мерзімді әскери қызмет өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейінге күнтізбелік алпыс күнді қамтитын кезеңге негізгі борыш пен сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыруды ұсынуға міндетті.

Мерзімді әскери қызметке шақырылған әскери қызметшілер, сондай-ақ олардың қызметтен шығарылуы туралы мәліметтермен алмасу Қазақстан Республикасының Қорғаныс министрлігімен келісу бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен мемлекеттік органдар мен кредиттік бюроның ақпараттық жүйелерінің өзара іс-қимылын қамтамасыз ету арқылы жүзеге асырылады.»;

төртінші бөлігі алып тасталсын;»;

5) 9-бапта:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Коллекторлық агенттік коллекторлық агенттіктер тізілімінен мынадай негіздердің бірі бойынша шығарылады:

1) коллекторлық агенттіктің және (немесе) оның борышкерлермен өзара   
іс-қимыл жасайтын қызметкерлерінің осы Заңның 5-тармағының 7) және 8) тармақшаларында, 5-бабының 5-1-тармағында көзделген жосықсыз әрекеттердің бірін қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет жасауы;

2) есептік тіркеуден өту үшін ұсынылған құжаттарда анық емес мәліметтер мен ақпаратты анықтау;

3) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген жарғылық капиталдың ең төмен мөлшері бойынша талаптарды сақтамау;

4) ұсынылуы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес талап етілетін есептілікті белгіленген мерзімде бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан көп рет) ұсынбау немесе уақтылы ұсынбау;

5) коллекторлық агенттіктің Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес талап етілетін ақпаратты уәкілетті органға бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш реттен артық) бермеуі, уақтылы бермеуі не коллекторлық агенттіктің ұсынылуы Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес талап етілетін мәліметтерді қамтымайтын ақпаратты уәкілетті органға беруі не өзге де сұратылатын ақпаратты беруі не жалған ақпарат беруі;

6) коллекторлық агенттіктің өзі қабылдаған және (немесе) оған уәкілетті орган жүктеген міндеттерді шектеулі ықпал ету шараларын қолдану арқылы бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш реттен артық) орындамауы, уақтылы орындамауы;

7) қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде коллекторлық қызметті жүзеге асырмау;

8) коллекторлық агенттіктің осы Заңда белгіленген коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға міндетті мүшелік туралы талапты бұзуы;

9) коллекторлық агенттіктің қызметін тоқтату туралы сот шешімінің заңды күшіне енуі;

10) коллекторлық агенттіктің соңғы он екі күнтізбелік айда үш және одан көп рет тексеру жүргізуге кедергі жасауы;

11) коллекторлық агенттіктің коллекторлық қызметті жүзеге асыруды ерікті түрде тоқтату туралы шешім қабылдауы.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 11) тармақшасында көзделген жағдайда коллекторлық агенттіктің коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығару туралы өтінішіне барлық міндеттемелердің орындалғанын растау, сондай-ақ баланста бұрын алынған құқықтардың (талаптардың) болмауы туралы хат қоса беріледі.»;

мынадай мазмұндағы 1-1-тармақпен толықтырылсын:

«1-1. Коллекторлық агенттікті коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығарудың орындылығын айқындау кезінде мыналар:

1) бұзушылықтардың сипаты және салдары;

2) жіберілген бұзушылықтардың ауқымы мен маңыздылығы және олардың салдары;

3) бұзушылықтардың жүйелілігі мен ұзақтығы;

4) жіберілген бұзушылықтардың туындауына алып келген себептер;

5) осыған дейін қолданылған шектеулі ықпал ету шаралары мен олардың тиімділігі (нәтижелілігі);

6) анықталған бұзушылықтарды жоюға және олардың тиімділігіне бағытталған дербес шаралар қабылдау есепке алынады.»;

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Коллекторлық агенттікке өзінің коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығарылғаны туралы уәкілетті органның хабарламасын алған кезден бастап оның берешекті өндіріп алу туралы жаңа шарттар және (немесе) банктік қарыз шарттары және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтардың (талап етулердің) коллекторлық агенттікке өту жағдайларын қамтитын шарттар (бұдан әрі– талап ету құқығын басқаға беру шарты) жасауына тыйым салынады.

Коллекторлық агенттікке өзінің коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығарылғаны туралы уәкілетті органның хабарламасын алған кезден бастап, сондай-ақ қайта ұйымдастыру нәтижесінде осы коллекторлық агенттіктің құқықтары мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқоры болып табылған заңды тұлғаға «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 65-бабы 1-тармағында, «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғаларға құқықтарды (талап етулерді) беруді қоспағанда, банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талап етулерді) үшінші тұлғаға беруге тыйым салынады.

Жеке тұлғалармен кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес банктік қарыз шарттары және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша шарттық қатынастар тоқтатылғанға дейін коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығарылған коллекторлық агенттік, сондай-ақ қайта ұйымдастыру нәтижесінде осы коллекторлық агенттіктің құқықтары мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқоры болып табылған заңды тұлға банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитордың қарыз алушымен өзара қарым-қатынастарына, сондай-ақ кредиттік бюроның дерекқорындағы барлық борышкерлер бойынша ақпаратты жаңартуға Қазақстан Республикасының заңнамасында қойылатын талаптарды және шектеулерді сақтауға міндетті.»;

6) 11-баптың 3-тармағы мынадай мазмұндағы 8-1) тармақшамен толықтырылсын:

«8-1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға: өз мүшелерінің (қатысушыларының) қызметін бақылауды жүзеге асыруға байланысты мәселелер бойынша;»;

7) 12-бапта:

2-тармақтың 7) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«7) бұрын уәкілетті орган немесе резиденті Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы банкке реттеу режимін қолдану, қаржы ұйымын таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметін жүзеге асыруын тоқтатуға алып келген қаржы ұйымын лицензиядан айыру туралы шешім қабылдағанға дейін не Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы соттың шешімі заңды күшіне енгенге дейін бір жылдан аспайтын кезеңде қаржы ұйымының басқару органының басшысы, мүшесі, атқарушы органының басшысы, мүшесі, бас бухгалтері, қаржы ұйымының ірі қатысушысы - жеке тұлғасы, ірі қатысушысының, банк және (немесе) сақтандыру холдингі - заңды тұлғасының басшысы болып табылған жеке тұлға коллекторлық агенттіктің басшы қызметкері бола алмайды.

Көрсетілген талап уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы қаржы ұйымын таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметін жүзеге асыруын тоқтатуға алып келген, қаржы ұйымына реттеу режимін қолдану, қаржы ұйымын лицензиядан айыру туралы шешім қабылдағаннан кейін не Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы соттың шешімі заңды күшіне енгеннен кейін бес жыл ішінде қолданылады;»;

мынадай мазмұндағы 4-тармақпен толықтырылсын:

«4. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлері осы баптың 1 және 2-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес болуға тиіс.»;

8) 15-баптың 1-тармағында:

2), 2-1) және 13) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«2) тұрған жерi не атауы өзгерген жағдайларда, осындай өзгерiстер болған күннен бастап күнтiзбелiк үш күннен кешіктірілмейтін мерзімде уәкілетті органды жазбаша немесе электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы хабарлауға және өзінің интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде тиiстi ақпарат орналастыруға;

2-1) коллекторлық агенттіктің борышкерлермен байланыс жасауға арналған телефон нөмірлері өзгерген жағдайларда жазбаша не электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы осындай өзгерiстер болған күннен бастап күнтiзбелiк үш күннен кешіктірілмейтін мерзімде уәкілетті органға хабарлауға;»;

13) коллекторлық агенттіктің құрылтайшылары (қатысушылары), басшы қызметкерлері, борышкерлермен және (немесе) олардың өкілдерімен және (немесе) кредитормен банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберіндегі міндеттемелерге байланысты үшінші тұлғалармен өзара іс-қимыл жасайтын қызметкерлері туралы, сондай-ақ филиалдары және (немесе) өкілдіктері туралы мәліметтер өзгерген жағдайларда жазбаша немесе электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы уәкілетті органға осындай өзгерістер болған күннен бастап он бес жұмыс күні ішінде хабарлауға;»;

мынадай мазмұндағы 18-2), 18-3), 18-4) және 18-5) тармақшалармен толықтырылсын:

«18-2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мына:

коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды уәкілетті органның тізіліміне енгізу;

коллекторлық агенттіктердің тізіліміне енгізу және уәкілетті органның тізіліміне енгізілген коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның болуы;

коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға өзінің мүшелігін (қатысуын) тоқтату оқиғаларының бірі басталған күннен кейінгі күнтізбелік тоқсан күн ішінде кіруге;

18-3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын сақтауға;

18-4) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым белгілеген жарналарды төлеуге;

18-5) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның сұрау салуы бойынша коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымы айқындайтын тәртіппен тексеру жүргізу үшін қажетті барлық ақпаратты ұсынуға;»;

9) мынадай мазмұндағы 4-1-тараумен толықтырылсын:

«4-1-тарау. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым

19-1-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды құру

1. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым деп коллекторлық агенттіктердің міндетті мүшелігіне (қатысуына) негізделген, өз мүшелерінің (қатысушыларының) осы Заңның, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамасының, уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын сақтау бойынша қызметін бақылау үшін құрылған, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның тізіліміне енгізілген өзін-өзі реттейтін ұйым танылады.

2. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым коммерциялық емес ұйым болып табылады және қауымдастық (одақ) нысанында құрылады.

3. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметі осы Заңмен, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарымен, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысымен, стандарттарымен және қағидаларымен, сондай-ақ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметін жүзеге асыру тәртібімен реттеледі.

Коллекторлық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметін жүзеге асыру тәртібі мыналарды:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бюджетті жасауына қойылатын талаптарды;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлері туралы мәліметтерді;

3) өзін-өзі реттейтін ұйымдардың тізілімінен шығарылған коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның, өзінің қызметі барысында пайда болған құжаттар мен мәліметтерді, сондай-ақ мүшелердің (қатысушылардың), коллекторлық қызмет саласындағы басқа да өзін-өзі реттейтін ұйымның немесе уәкілетті органның қызметіне қатысты мәліметтерді беру тәртібін белгілейді.

4. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелері (қатысушылары) ретінде құрамында коллекторлық агенттіктердің жалпы санының кемінде жиырма алты пайызын біріктіруге тиіс. Коллекторлық агенттіктердің жалпы саны уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылатын ақпарат негізінде айқындалады.

Коллекторлық агенттік коллекторлық қызмет саласындағы тек бір өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесі (қатысушысы) бола алады.

5. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атауы міндетті түрде «коллекторлық агенттіктердің өзін-өзі реттейтін ұйымы» деген сөздерді қамтуға тиіс.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атауында кез келген тілде «ұлттық», «мемлекеттік», «республикалық» немесе «орталық» деген сөздерді толық немесе қысқартылған түрде қолдануға тыйым салынады.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атауында коллекторлық агенттіктердің атауымен шатасу деңгейіне алып келетін бірдей немесе ұқсас белгілерді пайдалануға жол берілмейді.

5. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым «Өзін-өзі реттеу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Өзін-өзі реттеу туралы заң) 9-бабы 4-тармағының үшінші бөлігінде белгіленген мерзімдерде уәкілетті органға мынадай:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жалпы жиналысы бекіткен жарғының көшірмесін;

2) Өзін-өзі реттеу туралы заңда, осы Заңда белгіленген талаптарға сәйкес әзірленген және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы бекіткен коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін өзі реттейтін ұйымда мүліктік жауапкершілікті қамтамасыз етудің бір немесе бірнеше тәсілдерінің болуын растайтын;

4) атқарушы басқару органының басшысы қол қойған коллекторлық агенттіктердің жалпы санының кемінде жиырма алты пайызын қамтитын коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) тізілімінен үзінді көшірмені;

5) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның осы Заңға сәйкес өз өкілеттіктерін орындау мүмкіндігін растайтын бюджетін ұсынады.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін өзі реттейтін ұйымның бюджетті құруға қойылатын талаптары осы баптың 3-тармағының екінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді;

6) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлерінің осы Заңның 12-бабының 1 және 2-тармақтарында белгіленген талаптарға сәйкестігін растайтын мәліметтер мен құжаттарды ұсынады. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлері туралы мәліметтер осы баптың 3-тармағының екінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес ұсынылады.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлері деп алқалы басқару органының басшысы, оның орынбасары және мүшелері, атқарушы басқару органының басшысы, оның орынбасары және атқарушы басқару органының мүшелері танылады.

19-2-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттары

1. Өзін-өзі реттеу туралы заңның 20-1-бабында көзделген талаптардан басқа коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мыналарды:

1) кіру және мүшелік жарналардың көлемі және (немесе) оларды есептеу және төлеу тәртібін;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым қызметкерлерінің кәсіби әдебінің қағидаларын;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым өзінің интернет-ресурсында орналастыратын ақпараттың тәртібін, тізбесін, нысандары мен мерзімдерін;

4) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым дербес айқындайтын өзге де ережелерді қамтуға тиіс.

2. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның стандарттары Өзін-өзі реттеу туралы заңның 20-2-бабында көзделген талаптардан басқа, борышкерлердің құқықтары мен мүдделерін коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) сақтауы жөніндегі ережелерді және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым дербес айқындайтын өзге де ережелерді қамтуға тиіс.

3. Қағидалар мен стандарттар уәкілетті органмен міндетті түрде келісуге жатады және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның интернет-ресурсында орналастырылады.

19-3-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның құзыреті

1. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның құзыретіне мыналар жатады:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым белгілейтін коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелерін (қатысушыларын) тексеруді ұйымдастыру және жүргізу тәртібіне сәйкес олардың коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарының талаптарын сақтауы тұрғысынан тексерулер жүргізу;

2) берешегі оның мүшесіне (қатысушысына) берілген борышкерлердің және берешегін сотқа дейінгі өндіріп алу және реттеу жөніндегі қызметтерді оның мүшесі (қатысушысы) көрсететін борышкерлердің жолданымдарын коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның стандарттарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қарау;

3) өз мүшелерінің (қатысушыларының) жолданымдарын қарау;

4) өз мүшелерінің (қатысушыларының) есептілігін талдауды жүзеге асыру;

5) өз мүшелерінің (қатысушыларының) борышкерлерінің құқықтары мен заңды мүдделерінің бұзылуына жол бермеу жөніндегі шараларды іске асыруға жәрдемдесу;

6) осы Заңның 19-6-бабының 4-тармағында көзделген коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын бұзғаны үшін өз мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты ықпал ету шараларын қолдану;

7) құқық қолдану практикасын қорыту және коллекторлық агенттіктердің қызметін одан әрі жетілдіру және дамыту бойынша ұсынымдар мен ұсыныстар әзірлеу;

8) өз мүшелерінің (қатысушыларының) тізілімін жүргізу;

9) Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелік жарналарын жинау және Қазақстан Республикасының заңдарында тыйым салынбаған басқа да көздерден мүлкін қалыптастыру.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым:

коллекторлық агенттік берешекті өндіріп алу туралы шарт негізінде жүзеге асыратын банктік қарыз шарты бойынша және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша берешекті өндіріп алуға байланысты мәселелер бойынша;

қаржылық қызметтерді тұтынушы-заңды тұлғалардың аталған тұлғалармен банктік қарыз шарты бойынша және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап) берілген коллекторлық агенттік арасындағы құқықтық қатынастардан туындайтын мәселелер бойынша;

коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жолданымдарын;

қаралуы қаржы омбудсманының құзыретіне жатқызылмаған өзге де жолданымдарды қарайды.

2. Уәкілетті орган қағидалар мен стандарттарды келіскен кезеңде коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым осы баптың   
1-тармағының 1), 2), 4) және 6) тармақшаларында көрсетілген функцияларды жүзеге асыруға құқылы емес.

3. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлері осы Заңның 12-бабының 1 және 2-тармақтарында белгіленген талаптарға сәйкес келмеген жағдайда, коллекторлық қызмет саласындағы   
өзін-өзі реттейтін ұйымның осы баптың 1-тармағының 1), 2), 4) және   
6) тармақшаларында көрсетілген функцияларды жүзеге асыруға құқығы жоқ.

19-4-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның құқықтары мен міндеттері

1. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның құқықтары мен міндеттері осы Заңда, сондай-ақ Өзін-өзі реттеу туралы заңда айқындалады.

2. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым:

1) қаржы ұйымдарының акцияларын және (немесе) жарғылық капиталдарына қатысу үлестерін сатып алуға;

2) өзге тұлғалардың міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін өзіне тиесілі мүлікті кепілге беруге;

3) өз міндеттемелерінің орындалуын өз мүшелерінің (қатысушыларының) мүлік кепілімен, олар берген кепілдіктермен және кепілгерліктермен қамтамасыз етуге;

4) кепілдік беруші немесе кепілгер ретінде әрекет етуге құқылы емес.

3. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атқарушы басқару органының басшысы, оның орынбасары және мүшелері:

1) қаржы ұйымдарымен және коллекторлық қызмет саласындағы басқа да өзін-өзі реттейтін ұйымдармен бір мезгілде еңбек қатынастарында және өзге де қатынастарда болуға;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) эмитенттері болып табылатын бағалы қағаздарды сатып алуға;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелерімен (қатысушыларымен) кепілгерлік немесе кепілдік шарттарын жасасуға құқылы емес.

4. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның өз мүшелерінің (қатысушыларының) орындауы үшін міндетті қағидалары мен стандарттарын бекітуге және оларды уәкілетті органмен келісуге;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мүшелерді (қатысушыларды) қосу туралы және одан шығару туралы растайтын құжаттарды қоса бере отырып, шешім қабылданған күннен кейінгі үш жұмыс күні ішінде уәкілетті органға хабарлауға;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерінің осы Заңның 12-бабының 1 және 2-тармақтарында белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі туралы, сондай-ақ оны ауыстыру туралы уәкілетті органға хабарлауға;

4) осы Заңның 19-1-бабының 3-тармағында көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес тағайындауды (сайлауды), басқа лауазымға ауыстыруды немесе еңбек шартын бұзуды (өкілеттіктерін тоқтатуды) қоса алғанда, басшы қызметкерлерінің құрамында болған өзгерістер туралы уәкілетті органға 5 (бес) жұмыс күні ішінде хабарлауға;

5) уәкілетті органға оның сұрау салуы бойынша уәкілетті органға жүктелген мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау функцияларын орындау үшін қажетті ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды ұсынуға;

6) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мекенжайының (орналасқан жерінің), оның ішінде пошта мекенжайының, электрондық пошта мекенжайының, байланыс телефондары нөмірлерінің, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның   
интернет-ресурсының мекенжайының өзгергені туралы уәкілетті органды хабарлауға;

7) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысына енгізілген өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы хабарлауға;

8) уәкілетті органға өз мүшесінің (қатысушысының) осы Заңның, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілерінің, уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын бұзғаны, сондай-ақ осы Заңның   
19-6-бабының 4-тармағына сәйкес өз мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты қолданылған ықпал ету шаралары туралы хабарлауға;

9) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) мен өз мүшелерінің (қатысушыларының) борышкерлері және қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау саласындағы өзге де тұлғалар арасындағы дауларды қарау жөніндегі орган құру туралы уәкілетті органға хабарлауға;

10) уәкілетті органға тізбесі, нысандары, ұсыну мерзімдері мен тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін есептілікті ұсынуға;

11) ақпаратты қорғауға қойылатын Қазақстан Республикасы заңнамалық актілерінің талаптарын сақтай отырып, өзінің интернет-ресурсында орналастыру тәртібі коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленетін ақпаратты орналастыруға міндетті.

Осы тармақтың 2), 3), 4), 6), 7), 8) және 10) тармақшаларында көзделген жағдайларда коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым уәкілетті органға хабарлауды (хабардар етуді) жазбаша не электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы жүзеге асырады.

5. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметкерлері қызметтік, коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын өздеріне белгілі болған мәліметтердің құпиялылығын қамтамасыз етуге міндетті.

6. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметкерлері өз мүшелерінің (қатысушыларының) қызметіне бақылауды жүзеге асыру барысында алынған ақпаратқа қатысты құпиялылықты сақтауға міндетті.

7. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым өзінің мүліктік жауапкершілігін және өз мүшелерінің (қатысушыларының) борышкерлер алдындағы мүліктік жауапкершілігін қамтамасыз ету үшін мынадай тәсілдердің бірін қолданады:

1) мүшенің (қатысушының) және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелерін (қатысушыларын) мүліктік жауапкершілікке тарту;

3) Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген мүліктік жауапкершілікті қамтамасыз етудің өзге де тәсілдерін пайдалану.

Мүліктік жауапкершілікті қамтамасыз ету тәсілдерін пайдалану тәртібі коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленеді.

19-5-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басқару органдары

1. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басқару органдары мыналар болып табылады:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысы;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атқарушы басқару органы;

4) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бақылау органы (ревизиялық комиссия).

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басқару органдарын қалыптастыру тәртібі, құрылымы, құзыреті және өкілеттік мерзімі, осы органдардың шешімдер қабылдау тәртібі осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында белгіленеді.

2. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысы осы Заңмен, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарымен және оның жарғысымен өз құзыретіне жатқызылған коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым қызметінің мәселелерін қарауға өкілетті жоғары басқару органы болып табылады.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысы коллекторлық қызмет саласындағы  
өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында белгіленген тәртіппен және кезеңділікпен, бірақ жылына бір реттен сиретпей шақырылады.

3. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналасының айрықша құзыретіне:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысын бекіту, оған өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым қызметінің басым бағыттарын айқындау;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды ерікті түрде тарату және тарату комиссиясын тағайындау туралы шешім қабылдау;

4) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органының басшысын, орынбасарын және мүшелерін сайлау, аталған органның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату немесе басшылардың не оның жекелеген мүшелерінің өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

5) өзін-өзі реттейтін ұйымның атқарушы басқару органының функцияларын жүзеге асыратын адамдарды лауазымға тағайындау, оларды лауазымнан мерзімінен бұрын босату, сол сияқты атқарушы басқару органын құру және оның өкілеттігін тоқтату;

6) алқалы және атқарушы басқару органдарының, бақылау органының (ревизиялық комиссияның) және мамандандырылған органдардың есептерін коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында белгіленген тәртіппен және мерзімділікпен бекіту;

7) кіру және мүшелік жарналардың мөлшерін белгілеу;

8) мүліктік жауаптылықты қамтамасыз ету тәсілдерін айқындау;

9) Қазақстан Республикасының заңдарына және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысына сәйкес өзге шешімдерді қабылдау жатады.

4. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысы егер оған коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жартысынан астамы қатысатын болса, өз құзыретіне жатқызылған шешімдерді қабылдауға құқылы.

5. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының шешімдері жалпы жиналысқа қатысатын коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) дауыстарының басым көпшілігімен қабылданады немесе сырттай дауыс беру арқылы жүргізілген жағдайда коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелері (қатысушылары) дауыстарының жалпы санының басым көпшілігімен қабылданады.

6. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысын өткізу тәртібі, отырыстардың күн тәртібін қалыптастыру тәртібі, дауыс беру шарттары мен тәртібі коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында айқындалады.

7. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысында сайланған коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы басшылық етеді.

Алқалы басқару органын қалыптастыру мен шарттары және оның қызметінің тәртібі, сандық құрамы, шешімдер қабылдау, өкілеттігін тоқтату тәртібі коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында белгіленеді.

8. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органының құзыретіне:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысына мәселелерді шығару;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелігіне (қатысушыларына) кіру және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдағы мүшелікті тоқтату туралы шешім қабылдау;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мамандандырылған органдарын құру, олар туралы ережелерді және олардың қызметін жүзеге асыру қағидаларын бекіту;

4) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бюджетін бекіту, оған өзгерістер енгізу;

5) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын бекіту және оларға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу;

6) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында көзделген өзге де мәселелер жатады.

Алқалы басқару органы коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелері (қатысушылары) өкілдерінің, сондай-ақ тәуелсіз мүшелерінің арасынан қалыптастырылады.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы мүшелерінің саны кемінде жеті адамды құрауға тиіс.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйыммен немесе оның мүшелерімен еңбек қатынастарымен байланыспаған адамдар тәуелсіз мүшелер болып есептеледі. Тәуелсіз мүшелер коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы мүшелерінің кемінде бестен бірін құрауға тиіс.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органының әрбір мүшесі дауыс беру кезінде бір дауысқа ие.

Алқалы басқару органының мүшесі өзі акционері (қатысушысы), қызметкері болып табылатын коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесіне (қатысушысына) қатысты мәселелер бойынша дауыс бере алмайды.

9. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның атқарушы басқару органы:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жұмысын ұйымдастырады, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымына жүктелген міндеттердің орындалуын бақылауды жүзеге асырады;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметкелерін жұмысқа қабылдауды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады;

3) мемлекеттік органдарда, қоғамдық бірлестіктерде, басқа ұйымдарда коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүдделерін білдіреді;

4) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының және оның алқалы басқару органының құзыретіне жатпайтын өзге де өкілеттіктерді жүзеге асырады.

10. Бақылау органы (тексеру комиссиясы) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның және олардың лауазымды тұлғаларының қаржы-шаруашылық қызметін бақылауды жүзеге асыратын коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның органы болып табылады.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бақылау органы (тексеру комиссиясы) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысына есеп береді және оның бақылауында болады.

Бақылау органының (тексеру комиссиясының) есептерін ұсыну тәртібі мен мерзімдері коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында айқындалады.

19-6-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның өз мүшелерінің (қатысушыларының) қызметін бақылауы

1. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым тексеру жүргізу арқылы өз мүшелерінің (қатысушыларының) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарының талаптарын сақтауын бақылауды жүзеге асырады.

2. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның өз мүшелеріне (қатысушыларына) тексеру жүргізуі үшін негіздер коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленеді.

3. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесі (қатысушысы) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның сұрау салуы бойынша коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға тексеру жүргізуге қажетті барлық ақпаратты ұсынуға міндетті. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның сұрау салуды жіберу және оның мүшесінің (қатысушысының) сұратылып отырған ақпаратты беру тәртібі коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында айқындалады.

4. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым өз мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты мынадай ықпал ету шараларын:

1) анықталған бұзушылықтарды белгіленген мерзім ішінде міндетті түрде жою туралы талап қою;

2) жазбаша нысанда ескерту шығару;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленген мөлшерде айыппұл салу;

4) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) тізілімінен шығару;

5) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленген, Қазақстан Республикасының заңнамасына және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріне қайшы келмейтін өзге де шараларды коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарын сақтамағаны үшін қолдануға құқылы.

5. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты осы баптың 4-тармағында көзделген ықпал ету шараларын қолдану коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында айқындалады.

19-7-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың тізілімі және тізілімнен шығару

1. Уәкілетті орган коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың тізілімін жүргізеді.

2. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың тізілімінде қамтылған мәліметтер ашық болып табылады, олар уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылады және жаңартылып отырады.

Осы Заңның 19-1-бабы 4-тармағының талаптарына сәйкес келетін коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым туралы мәліметтер «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес хабарлама негізінде микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың тізіліміне енгізіледі.

3. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін өзі реттейтін ұйымдардың тізілімінен шығару негіздері:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды тізілімнен ерікті түрде шығару, тарату немесе қайта ұйымдастыру туралы шешімі;

2) Өзін-өзі реттеу туралы заңның 9-бабы 4-тармағының үшінші бөлігінде көзделген құжаттарды екі ай мерзімде ұсынбау;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметін тоқтату туралы заңды күшіне енген сот шешімі;

4) уәкілетті органның жазбаша нұсқамасын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) орындамау;

5) есептілікті уәкілетті органға бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан көп рет) ұсынбау және (немесе) анық емес есептілікті ұсыну;

6) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде осы Заңның 19-1-бабының 4-тармағында белгіленген талапқа сәйкес келмеуі болып табылады.

4. Уәкілетті орган коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды осы баптың 3-тармағында көзделген негіздер бойынша тізілімнен шығару туралы шешім қабылдағаннан кейін бір жыл ішінде мұндай коммерциялық емес ұйым коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым ретінде қызметті жүзеге асыру мүмкіндігіне ие бола алмайды.

5. Тізілімнен шығарылған коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) болып табылған коллекторлық агенттіктерге қатысты осы Заңның 19-3-бабы 1-тармағының 1), 2), 3), 4) және   
6) тармақшаларында және 19-6-бабында белгіленген функциялары коллекторлық агенттік осындай коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға кірген күннен бастап тиісті түрдегі өзге коллекторлық қызмет саласындағыөзін-өзі реттейтін ұйымға, ал жұмыс істеп тұрған тиісті түрдегі коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым болмаған жағдайда – коллекторлық агенттік тиісті түрдегі коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның тізіліміне енгізілген және осындай коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға кірген күнге дейін уәкілетті органның бақылауына және қадағалауына өтеді.

6. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімінен шығарылған жағдайда, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым, оның мүшелері (қатысушылары) және басқа да борышкерлер арасындағы құқықтық қарым-қатынастардан құрылған және олардан туындайтын барлық құжаттар мен мәліметтерді мүшелерінің (қатысушыларының) құрамына өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімінен шығарылған коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелері (қатысушылары) кірген коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін басқа ұйымға, ал қызмет ететін коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым болмаған жағдайда – уәкілетті органға беруге міндетті.

Уәкілетті органға осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген құжаттар мен мәліметтерді берген кезде уәкілетті орган берешекті (талап ету) құқығын басқаға беру нәтижесінде туындаған кредитор құқығы бар коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесі (қатысушысы) мен борышкер арасындағы құқықтық қатынастардан туындайтын міндеттемелерді, сондай-ақ коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның үшінші тұлғалармен құқықтық қатынастарынан туындайтын мүліктік сипаттағы өзге де міндеттемелерді атқармайды.

Осы тармақта көрсетілген құжаттар мен мәліметтерді беру тәртібі уәкілетті органның осы Заңның 19-1-бабының 3-тармағының екінші бөлігінде көрсетілген нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

7. Осы баптың 7-тармағында көрсетілген материалдарды беру жөніндегі міндетті орындамағаны үшін тізілімнен шығарылатын коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкері Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жауаптылықта болады.

19-8-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға қолданылатын ықпал ету шаралары және оларды қолдану негіздері

1. Уәкілетті орган коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметіне қойылатын осы Заңның және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарының талаптарын, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның нормативтік құқықтық актілерін, қағидалары мен стандарттарын сақтамаған жағдайда, сондай-ақ коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлерінің заңсыз әрекеттері немесе әрекетсіздігі анықталған жағдайда осы бапта белгіленген ықпал ету шараларын қолданады.

Ықпал ету шаралары деп орындалуы міндетті жазбаша нұсқама және санкциялар түсініледі.

2. Жазбаша нұсқама коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды анықталған бұзушылықтарды және (немесе) себептерді, сондай-ақ олардың жасалуына ықпал еткен жағдайларды жоюға бағытталған орындауға міндетті шараларды қабылдауға нұсқау болып табылады.

Жазбаша нұсқамада осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген уәкілетті органның талаптарын орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын (бұдан әрі – іс-шаралар жоспары) уәкілетті органға белгілеген мерзімде ұсыну туралы талап қамтылуы мүмкін.

Жазбаша нұсқамада белгіленген мерзімде ұсынылған іс-шаралар жоспарында бұзушылықтардың сипаттамасы, олардың туындауына әкеп соққан себептер, жоспарланған іс-шаралардың тізбесі, оларды жүзеге асыру мерзімі, сондай-ақ коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жауапты басшы қызметкерлері көрсетіледі.

Уәкiлеттi органның жазбаша нұсқамасына шағым жасау Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Уәкiлеттi органның жазбаша ұйығарымына шағым жасау оның орындалуын тоқтата тұрмайды.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым уәкілетті органға жазбаша нұсқамада көрсетілген шаралардың және (немесе) іс-шаралар жоспарында көрсетілген шаралардың осы құжаттарда көзделген мерзімдерде орындалғаны туралы хабарлауға міндетті.

3. Уәкілетті орган белгіленген мерзімде жазбаша нұсқама орындалмаған жағдайда уәкілетті орган коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерін шеттету және (немесе) осы Заңның 19-3-бабында көзделген коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның барлық немесе бір бөлігінің атқарылуын тоқтата тұру туралы талап жіберуге құқылы.

Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкері шеттетілген жағдайда міндеттерді ауыстыру тәртібі мен орындау мерзімдері коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында айқындалады.

4. Уәкілетті орган коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға осы Заңның 19-7-бабы 3-тармағының 2), 4), 5) және 6) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдардың тізілімінен шығару түріндегі санкцияны қолдануға құқылы.

19-9-бап. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мүшелікті (қатысуды) тоқтату

1. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесін (қатысушыларын) алып тастау үшін мыналар негіз болып табылады:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымнан коллекторлық агенттіктің мүшелігін (қатысуын) ерікті түрде тоқтату коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленген мерзімдерде жүзеге асырылады;

2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның шешімімен коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелерінен (қатысушыларынан) коллекторлық агенттікті алып тастау коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органы осындай шешім қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап жүзеге асырылады;

3) коллекторлық агенттікті коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығару уәкілетті орган осындай шешім қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап жүзеге асырылады;

4) коллекторлық агенттікті тарату осы Заңға сәйкес коллекторлық агенттік таратылған күннен бастап жүзеге асырылады;

5) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметі коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметі тоқтатылған күннен бастап жүзеге асырылады.

2. Мынадай жағдайларда:

1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшесі коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарының талаптарын бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан көп рет) сақтамаған;

2) мүше мүшелік жарналарды бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан көп рет) төлемеген;

3) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелігіне (қатысушыларына) қабылдау үшін мүше ұсынған құжаттарда дұрыс емес мәліметтер анықталған жағдайда коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым коллекторлық агенттікті коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелерінен (қатысушыларынан) алып тастау туралы шешім қабылдауға құқылы.

3. Коллекторлық агенттік коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мүше болуына байланысты төлеген кіру және мүшелік жарналары коллекторлық агенттіктің коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға мүшелігі тоқтатылған жағдайда қайтарылуға тиіс емес.

4. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелеріне (қатысушыларына) қабылдаудан бас тарту туралы немесе коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелерінен (қатысушыларынан) алып тастау туралы шешіміне, сондай-ақ коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшесінің (қатысушысының), мүшелігіне (қатысушыларына) кандидаттың құқықтары мен заңды мүдделерін бұзатын коллекторлық қызмет саласындағы әрекеттеріне (әрекетсіздігіне) сот тәртібімен шағым беруге болады.».

40. «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2018 жылғы   
2 шiлдедегi Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-бапта:

1-тармақта:

5) тармақша «шетелдік банктегі» деген сөздерден кейін «, халықаралық қаржы ұйымындағы» деген сөздермен толықтырылсын;

10) тармақша мынадай мазмұндағы төртінші абзацпен толықтырылсын:

«цифрлық теңге;»;

11) тармақша мынадай мазмұндағы төртінші абзацпен толықтырылсын:

«шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) аумағында заңды төлем құралы болып табылатын, цифрлық нысанда шығарылатын шет мемлекеттің

ұлттық валютасы;»;

2-тармақта:

2) тармақшада:

сегізінші абзац «тиесілі ақшаны» деген сөздерден кейін «және (немесе) қаржы құралдарын» деген сөздермен толықтырылсын;

тоғызыншы абзац «валюталық құндылықтарды» деген сөздерден кейін   
«, жылжымайтын мүлікті» деген сөздермен толықтырылсын;

мынадай мазмұндағы үшінші бөлікпен толықтырылсын:

«Капитал қозғалысы операцияларына мыналар:

1) Қазақстан Республикасының резиденттері арасында жүзеге асырылатын, мыналарға:

- Қазақстан Республикасының бейрезиденттері шығарған бағалы қағаздарға;

- Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің капиталына қатысу үлестеріне;

- Қазақстан Республикасының заңдарымен жылжымайтын мүлікке теңестірілген не жатқызылған жылжымалы мүліктерді қоспағанда, шет мемлекеттің аумағындағы жылжымайтын мүлікке меншік құқығының және (немесе) өзге де құқықтардың өтуіне байланысты операциялар;

2) Қазақстан Республикасының резиденттері мен Қазақстан Республикасының бейрезиденттері арасында жүзеге асырылатын, Қазақстан Республикасы резиденттерінің, Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің капиталына қатысу үлестеріне меншік құқығының және (немесе) өзге де құқықтардың өтуіне байланысты операциялар;

3) Қазақстан Республикасының резиденттері арасында:

- Қазақстан Республикасының бейрезиденттері шығарған бағалы қағаздарды;

- Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің капиталына қатысу үлестерін;

- Қазақстан Республикасының заңдарымен жылжымайтын мүлікке теңестірілген не жатқызылған жылжымалы мүліктерді қоспағанда, шет мемлекеттің аумағындағы жылжымайтын мүлікті өтеусіз беру операциялары теңестіріледі;»;

3-тармақта:

екінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«Қазақстан Республикасының азаматтары;»;

сегізінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«осы баптың 4-тармағына сәйкес Қазақстан Республикасының бейрезиденттері деп танылатын шетелдік қаржылық емес ұйымдардың филиалдарын (өкілдіктерін) қоспағанда, шетелдік қаржылық емес ұйымдардың филиалдары (өкілдіктері) танылады.»;

4-тармақтың бірінші бөлігінің үшінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«шет мемлекеттердің заңнамасына сәйкес құрылған, Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерде орналасқан заңды тұлғалар және заңды тұлға құрмайтын ұйымдар;»;

2) 6-бапта:

1-тармақта:

бірінші абзац мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Осы бапта көзделген жағдайларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының аумағында резиденттер арасындағы валюталық операцияларға тыйым салынған.

Қазақстан Республикасының аумағында резиденттер арасындағы валюталық операцияларды мынадай жағдайларда:»;

4) тармақша редакцияда жазылсын:

«4) уәкілетті банктер банктік операцияларға және өздеріне қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган берген лицензиясына немесе Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жүзеге асыруға құқылы өзге де операцияларға жататын валюталық құндылықтармен жүзеге асырылатын операцияларды жүргізу бойынша көрсетілетін қызметтерге ақы төлеу;»;

5) тармақша «бағалы қағаздарды» деген сөздерден кейін «және Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің капиталына қатысу үлестерін» деген сөздермен толықтырылсын;»;

15) тармақша «Салық кодексінде» деген сөздер «Қазақстан Республикасының Салық кодексінде» деген сөздермен ауыстырылсын;»;

мынадай мазмұндағы 18) тармақшасымен толықтырылсын:

«18) «Магистральдық құбыр туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көрсетілген мәндегі өнім сапасы банкінің тетігі шеңберінде магистральдық мұнай құбыры арқылы тасымалданатын өнімді жөнелтушілер арасындағы өзара ақшалай есеп айырысулар.»;

мынадай мазмұндағы 5-1-тармақпен толықтырылсын:

«5-1. Қазақстан Республикасының аумағындағы валюталық операциялар Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.»;

3) 7-бапта:

14) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«14) осы Заңда белгіленген жағдайларда және тәртіппен резиденттер ашқан шетелдік банктердегі, халықаралық қаржы ұйымдарындағы шоттар арқылы жүзеге асырылатын бейрезиденттермен операциялар бойынша төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын, сондай-ақ уәкілетті банктердің шетелдік банктердегі, халықаралық қаржы ұйымдарындағы корреспонденттік шоттары арқылы төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын;»;

15) тармақша «шетелдік банктердегі» деген сөздерден кейін   
«, халықаралық қаржы ұйымдарындағы» деген сөздермен толықтырылсын;

3-тармақ «Капитал қозғалысы операциялары» деген сөздерден кейін «және оларға теңестірілген операциялар» деген сөздермен толықтырылсын;

4) 8-баптың 1-тармағы мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Резиденттер осы Заңның 16-бабының ережелерін ескере отырып, осы Заңда көзделген жағдайларда шетелдік банктерде, халықаралық қаржы ұйымдарында шоттар ашады.»;

5) 9-бапта:

2-тармақтың төртінші бөлігі «шетелдік банктердегі» деген сөздерден кейін «, халықаралық қаржы ұйымдарындағы» деген сөздермен толықтырылсын;»;

3-тармақта:

1) тармақша «шетелдік банктердегі» деген сөздерден кейін «, халықаралық қаржы ұйымдарындағы» деген сөздермен толықтырылсын;

3) тармақша «шетелдік банктердегі» деген сөздерден кейін «, халықаралық қаржы ұйымдарындағы» деген сөздермен толықтырылсын;

6) 10-бапта:

6 тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«6. Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында Қазақстан Республикасының ішкі валюта нарығында қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алу және (немесе) сату тәртібі, Қазақстан Республикасының ішкі валюта нарығында ұлттық валютаға шетел валютасын сатып алу мақсаттарын растау және оны мәлімделген мақсаттарға пайдалану жөніндегі талаптар, сондай-ақ көрсетілген талаптардан алып тастау айқындалады.

Шекті мәнге жеткен кезде Қазақстан Республикасының ішкі валюта нарығында ұлттық валютаға қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алу мақсаттарын және оның мәлімделген мақсаттарда пайдаланылуын растау талабы қолданылатын Қазақстан Республикасының ішкі валюта нарығында қолма-қол ақшасыз шетел валютасын сатып алу сомасына қатысты шекті мән Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.»;

7) 4-тараудың тақырыбы «шетелдік банктердегі» деген сөздерден кейін   
«, халықаралық қаржы ұйымдарындағы» деген сөздермен толықтырылсын;

8) 13-бапта:

1-тармақта:

бірінші бөлік:

«және» деген сөзден кейін «(немесе)» деген сөзбен толықтырылсын;

«шетелдік банктердегі» деген сөздерден кейін «, халықаралық қаржы ұйымдарындағы» деген сөздермен толықтырылсын;

екінші бөлікте:

1-тармақтың екінші бөлігінің 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) капитал қозғалысы операцияларын және оларға теңестірілген операцияларды жүзеге асыру негізінде және (немесе) орындау шеңберінде жасалатын валюталық шарттарға (бұдан әрі – капитал қозғалысы бойынша валюталық шарттар) есептік нөмірлер береді және олар бойынша жүзеге асырылатын валюталық операциялар мен бейрезиденттерге қойылатын талаптар және бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер туралы ақпарат алады;»

2) тармақшадағы «хабарламалар» деген сөзден кейін «және (немесе) мәліметтер» деген сөздермен толықтырылсын;

екінші бөліктің үшінші тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«3) резиденттер (банктерді және шетелдік ұйымдардың филиалдарын (өкілдіктерін) қоспағанда) ашқан шетелдік банктердегі, халықаралық қаржы ұйымдарындағы шоттар туралы мәліметтер алады және осындай шоттарға есептік нөмір береді;»;

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі немесе уәкілетті банктер валюталық операциялардың мониторингін ұйымдастыру және жүзеге асыру үшін осы Заңда белгіленген жағдайларда, солардың негізінде және (немесе) оларды орындау үшін валюталық операциялар жүзеге асырылатын валюталық шарттарға, сондай-ақ резиденттердің (банктерді және шетелдік ұйымдардың филиалдарын (өкілдіктерін) қоспағанда) шетелдік банктердегі, халықаралық қаржы ұйымдарындағы шоттарына есептік нөмірлер береді. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттарға, резиденттердің (банктерді және шетелдік ұйымдардың филиалдарын (өкілдіктерін) қоспағанда) шетелдік банктердегі, халықаралық қаржы ұйымдарындағы шоттарына, сондай-ақ есеп айырысулар осындай шоттар арқылы жүзеге асырылатын экспорт немесе импорт жөніндегі валюталық шарттарға есептік нөмірлер береді. Уәкілетті банктер есеп айырысулар уәкілетті банктердегі шоттар арқылы жүзеге асырылатын экспорт немесе импорт жөніндегі валюталық шарттарға есептік нөмірлер береді.

Егер валюталық шарт капитал қозғалысы бойынша операцияларды немесе оған теңестірілген операцияларды жүргізуді және ол бойынша экспорттың немесе импорттың және есеп айырысулардың уәкілетті банктердегі банктік шоттар арқылы жүзеге асырылуын көздейтін болса, онда резидент (уәкілетті банкті және шетелдік ұйымның филиалын (өкілдігін) қоспағанда) осындай валюталық шартқа есептік нөмір беруі үшін уәкілетті банкке Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында көзделген тәртіппен өтініш жасайды.»;

мынадай мазмұндағы үшінші және төртінші бөліктермен толықтырылсын:

«Егер валюталық шартта қаржылай қарыз, оның ішінде лизинг беруші мен лизинг алушы арасында қаржылай лизинг, инвестициялық жобаларды іске асыруға гранттар беру көзделсе және ол бойынша экспортты немесе импортты және есеп айырысуларды жүзеге асыру уәкілетті банктердегі банктік шоттар арқылы жүзеге асырылса, резидент (уәкілетті банкті және шетелдік ұйымның филиалын (өкілдігін) қоспағанда) осындай валюталық шартқа есептік нөмір беру үшін Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында көзделген тәртіппен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне және уәкілетті банкке өтініш жасайды.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттарға, резиденттердің (банктерді және шетелдік ұйымдардың филиалдарын (өкілдіктерін) қоспағанда) шетелдік банктердегі, халықаралық қаржы ұйымдарындағы шоттарына, сондай-ақ есеп айырысулар осындай шоттар арқылы жүзеге асырылатын экспорт немесе импорт жөніндегі валюталық шарттарға есептік нөмір беру бойынша іс-қимылдар жасауы әкімшілік актінің қабылдануына байланысты болмайды.»;

мынадай мазмұндағы 4 және 5-тармақтармен толықтырылсын:

«4. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттарға, резиденттердің шетелдік банктердегі, халықаралық қаржы ұйымдарындағы шоттарына, есеп айырысулары шетелдік банктердегі, халықаралық қаржы ұйымдарындағы шоттар арқылы жүзеге асырылатын экспорт немесе импорт жөніндегі валюталық шарттарға есептік нөмірлер беруі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тарапынан қандай да бір міндеттемелерсіз жүзеге асырылады. Есептік нөмірдің болуы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзғаны үшін жауапкершіліктен босату үшін негіз болып табылмайды.

5. Резидент (банкті және шетелдік ұйымның филиалын (өкілдігін) қоспағанда) капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шартқа есептік нөмір беру және шетелдік банктегі, халықаралық қаржы ұйымындағы шотқа есептік нөмір беру үшін электрондық цифрлық қолтаңбамен растау рәсімдерін сақтай отырып, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақпараттық жүйесі арқылы электрондық тәсілмен мәлімет ұсынады.

Капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттар бойынша есептер, шетелдік банктегі, халықаралық қаржы ұйымындағы шоттағы ақша қозғалысы бойынша есептер Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне электрондық цифрлық қолтаңбамен растау рәсімдері сақтала отырып, ақпараттық жүйелерді пайдалану арқылы электрондық тәсілмен беріледі.»;

9) 14-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«14-бап. Капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарт бойынша валюталық операцияларға мониторинг жүргізу

1. Капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарт бойынша валюталық операцияларға мониторинг жүргізу мақсаттары үшін капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шартқа есептік нөмір беріледі. Валюталық шартқа қатысушы-резидент Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне есептік нөмір берілген капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарт бойынша мәліметтер мен есептерді ұсынады.

Резиденттер (банктерді және шетелдік ұйымдардың филиалдарын (өкілдіктерін) қоспағанда) қатысушылары болып табылатын капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттарға есептік нөмірлер берілуге тиіс.

2. Капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шартқа қатысушы болып табылатын резидент (банкті және шетелдік ұйымның филиалын (өкілдігін) қоспағанда) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шартқа есептік нөмір беруі үшін оның тараптарының кез келгені осындай валюталық шарт бойынша міндеттемелерді орындауды бастағанға дейін өтініш жасайды.

Егер капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарт бойынша міндеттемелерді резидент орындар алдында мүлік бейрезиденттен резиденттің пайдасына берілсе (ақша түссе), онда капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шартқа есептік нөмір беруге өтініш жасау мүлік резиденттің билік етуіне берілгенге (ақша түскенге) дейін және (немесе) түскен ақша резиденттің уәкілетті банктердегі банктік шоттарына есепке жатқызылғанға дейін жүзеге асырылады.

Егер капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарт өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу нәтижесінде есептік нөмір беруге арналған өлшемшарттар мен талаптарға сәйкес келсе, онда капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шартқа есептік нөмір беру тараптар енгізілген өзгерістермен және (немесе) толықтырулармен бірге капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарт бойынша міндеттемелерді орындауды бастағанға дейін (егер капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шартқа өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілгеннен кейін бейрезидент міндеттемені орындауды бастаса, мүлік резиденттің билік етуіне берілгенге (ақша түскенге) дейін) жүзеге асырылады.

Есептік нөмір берілуге тиіс капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттар бойынша валюталық операцияларды валюталық бақылау агенттері есептік нөмір болған кезде ғана жүргізеді.

3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттар бойынша валюталық операцияларды мониторингтеу мақсаттары үшін капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттардың және оларға өзгерістердің және (немесе) толықтырулардың түпнұсқаларын, сондай-ақ капитал қозғалысы операциясын жүзеге асыруға қатысы бар және (немесе) ұсынылған құжаттарда сілтеме жасалған өзге де құжаттарды және (немесе) мәліметтерді танысу үшін сұратуға құқылы.

Шет тілінде жасалған құжаттар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне қазақ немесе орыс тілдеріндегі аудармасымен ұсынылады.

Капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шартқа есептік нөмірді беру резидент талап етілетін құжаттар мен мәліметтерді ұсынған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде жүзеге асырылады.

4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі қатысушылары болатын капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттар бойынша валюталық операциялар есептік нөмірлер берілмей жүзеге асырылады.

5. Резиденттердің (банктерді және шетелдік ұйымдардың филиалдарын (өкілдіктерін) қоспағанда) капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттарға есептік нөмірлерді алу тәртібі және олардың міндеттемелердің туындауын, орындалуын және тоқтатылуын растайтын құжаттарды ұсыну мерзімдері, есептердің нысандарын және банктер мен осындай шарттарға қатысушылар болып табылатын резиденттердің оларды ұсыну мерзімдерін қоса алғанда, капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттар бойынша ақша қозғалысы мен міндеттемелердің өзге де орындалуын мониторингтеу тәртібі, талаптар мен өлшемшарттар, соның ішінде ол болған кезде осындай шарттарға есептік нөмірлер берілуге тиіс капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарт сомасының шекті мәні және есептік нөмірлер беру рәсімдеріне жатпайтын жағдайлар Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды мониторингтеу қағидаларында айқындалады.

6. Осы баптың талаптары «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушылары оның аумағында жүргізетін валюталық операцияларға қолданылмайды.

10) 15-бапта:

тақырыпта «хабардар ету» деген сөздерден кейін «не (немесе) мәліметтер беру» деген сөздермен толықтырылсын;

1-тармақта «хабардар етуді» деген сөздер «не (немесе) мәліметтер беруді» деген сөздермен толықтырылсын;

2-тармақта:

бірінші бөлікте «хабардар етеді» деген сөздер «не (немесе) мәліметтер береді» деген сөздермен толықтырылсын;

үшінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:

«Валюталық операция бойынша төлем және (немесе) ақша аударымы туралы осы тармақта көрсетілген мәліметтерді клиент уәкілетті банкке ұсынады немесе уәкілетті банк клиент ұсынған құжаттар және (немесе) мәліметтер негізінде Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде өзі дербес көрсетеді. Валюталық бақылау агенті ретінде уәкілетті банк валюталық операцияның кодын және осы тармақта көзделген өзге де мәліметтерді көрсетудің дұрыстығын қамтамасыз етеді.»;

төртінші бөлікте «Хабардар етуге жататын» деген сөздерден кейін «не (немесе) мәліметтері берілуге тиіс» деген сөздермен толықтырылсын;

3-тармақтың бірінші бөлігі мынадай редакцияда жазылсын:

«3. Есептердің нысандарын және оларды ұсыну мерзімдерін қоса алғанда, уәкілетті банктердің жүргізілген валюталық операциялар туралы мәліметтерді беру тәртібі Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында айқындалады.»;

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі валюталық операцияларды жасау мән-жайларын нақтылау мақсатында валюталық бақылау агенттерінен немесе резидент-жөнелтушіден немесе резидент-бенефициардан хабарламаға енгізілген не (немесе) мәліметтері ұсынылатын төлем және (немесе) ақша аударымы бойынша осындай төлем және (немесе) ақша аударымы соның негізінде және (немесе) оны орындау үшін жүзеге асырылған валюталық шарттың көшірмесін, сондай-ақ осындай валюталық шарт бойынша өзге де мәліметтерді талап етуге құқылы.»;

11) 16-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«16-бап. Шетелдік банктердегі, халықаралық қаржы ұйымдарындағы шоттарды мониторингтеу

1. Резидент-заңды тұлға (банкті және шетелдік ұйымның филиалын (өкілдігін) қоспағанда) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін шетелдік банкте, халықаралық қаржы ұйымында шот ашылғаны туралы осындай шотты пайдалана отырып операцияларды жүзеге асырғанға дейін оған есептік нөмір беру үшін осындай шот бойынша мәліметтерді ұсыну арқылы хабарлайды. Шетелдік банктегі, халықаралық қаржы ұйымындағы шотқа есептік нөмір беру резидент талап етілетін құжаттар мен мәліметтерді ұсынған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде жүзеге асырылады.

Резидент-заңды тұлға (банкті және шетелдік ұйымның филиалын (өкілдігін) қоспағанда) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне есептік нөмірін көрсете отырып, шетелдік банкте, халықаралық қаржы ұйымында ашылған шотты пайдаланып жүргізілген операциялар бойынша ақпарат ұсынады.

Есептік нөмір берілген шетелдік банктегі, халықаралық қаржы ұйымындағы шоттың деректемелері өзгерген немесе ол жабылған жағдайларда резидент-заңды тұлға (банкті және шетелдік ұйымның филиалын (өкілдігін) қоспағанда) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін бұл туралы белгіленген мерзімдерде хабарлайды.

Резиденттің шетелдік банктегі, халықаралық қаржы ұйымындағы есептік нөмір берілуге тиіс шоттары бойынша есептік нөмірі болған кезде ғана осындай шотты пайдалана отырып, төлемдер және (немесе) ақша аударымдары жүргізіледі.

2. Резидент-жеке тұлғалар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне шетелдік банктердегі, халықаралық қаржы ұйымдарындағы шоттары туралы мәліметтерді ұсынбайды. Жеке тұлғалардың шетелдік банктердегі, халықаралық қаржы ұйымдарындағы меншікті шоттарынан (меншікті шоттарына) ақша аударымдары туралы мәліметтерді осындай ақша аударымдарын жүзеге асыратын уәкілетті банк Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында көзделген тәртіппен ұсынады.

3. Резидент-заңды тұлғалардың (банктерді және шетелдік ұйымдардың филиалдарын (өкілдіктерін) қоспағанда) шетелдік банктердегі, халықаралық қаржы ұйымдарындағы шоттар үшін есептік нөмірлерді алу тәртібі, осындай шоттар бойынша ақша қозғалысы жөніндегі есептердің нысандарын және оларды ұсыну мерзімдерін қоса алғанда, олардың шетелдік банктегі, халықаралық қаржы ұйымындағы шот деректемелерінің өзгергені немесе оның жабылғаны туралы хабарлау тәртібі Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды мониторингтеу қағидаларында айқындалады.

Уәкілетті банктердің жүргізілген валюталық операциялар туралы есептерді ұсыну тәртібі Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында айқындалады.

4. Осы баптың талаптары «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушыларына қолданылмайды.»;

12) 19-бапта:

2-тармақ мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі уәкілетті банктің валюталық операцияны жүргізуіне, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылауды іске асыруына байланысты мәліметтерді, құжаттарды және (немесе) ақпаратты уәкілетті банктен сұратуға құқылы.»;

3-тармақтың 4) тармақшасы «валюталық операциялар туралы» деген сөздерден кейін «мәліметтерді, құжаттарды және (немесе)» деген сөздермен толықтырылсын;

5 және 8-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«5. Валюталық бақылау агенті резиденттің және (немесе) бейрезиденттің валюталық операцияларын олар Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес талап етілетін құжаттарды және (немесе) мәліметтерді ұсынған жағдайда ғана жүзеге асырады.»;

«8. Валюталық бақылау агенттері тұлға Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес талап етілетін мәліметтерді, құжаттарды және (немесе) ақпаратты ұсынбаған, анық емес құжаттарды ұсынған жағдайларда не Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген әрекеттерді жүзеге асырмаған кезде валюталық операцияны жүргізуден бас тартады.»;

13) 20-бапта:

2-тармақ мынадай мазмұндағы екінші бөлікпен толықтырылсын:

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тексерулер немесе өзге бақылау нысандары шеңберінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында уәкілетті банктердің валюталық операцияларды ішкі бақылауды іске асыруы туралы мәліметтерді, құжаттарды және (немесе) ақпаратты сұратуға құқылы.»;

4-тармақтың 2) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«2) валюталық бақылау агентіне тапсырманың мәні және оны орындау мерзімдері көрсетілген жазбаша нысандағы тапсырманы жіберуді қамтиды. Валюталық бақылау агенті валюталық бақылау органының тапсырмасын осындай тапсырмада көрсетілген нысанда және мерзімдерде орындайды;»;

14) 21-бапта:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Уәкілетті банктер жүргізілуі Қазақстан Республикасынан ақшаны әкетуге, Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын орындаудан жалтаруға бағытталуы мүмкін жекелеген валюталық операциялар бойынша, сондай-ақ айқын экономикалық мағынасы жоқ валюталық операциялар бойынша уәкілетті банк клиенттерінің төлемдерін және (немесе) ақша аударымдарын Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында көзделген тәртіппен және ақша жөнелтуші немесе ақша алушы болып табылатын уәкілетті банктің клиенті уәкілетті банктің осы төлем және (немесе) ақша аударымы туралы ақпаратты валюталық бақылау органдарына және құқық қорғау органдарына беруіне рұқсат берген кезде жүзеге асырады.

2-тармақ «түрлері мен өлшемшарттары» деген сөздерден кейін   
«, сондай-ақ айқын экономикалық мағынасы жоқ валюталық операциялар» деген сөздермен толықтырылсын;

15) 22-баптың 2-тармағының 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) уәкілетті банктерге және клиенттердің тапсырмалары бойынша валюталық операцияларды жүзеге асыратын бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушыларға қатысты Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексіне сәйкес әкімшілік жазалар қолданылады, сондай-ақ анықталған бұзушылықтарды жəне (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептер мен жағдайларды жою туралы талаптар қойылады.».

41. «Қазақстан Республикасындағы цифрлық активтер туралы»   
2023 жылғы 6 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңына:

1) 1-бапта:

1), 3) және 4) тармақшалар мынадай редакцияда жазылсын:

«1) цифрлық қаржы активі:

цифрлық қаржы активтері платформасы операторының цифрлық платформасында шығарылатын және цифрлық қаржы активтері платформасы операторының және (немесе) цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының цифрлық платформасында айналысқа түсетін осындай цифрлық активтің базалық активіне қатысты ақшалай және (немесе) өзге де талап ету құқығын куәландыратын цифрлық актив;

цифрлық қаржы активтері платформасы операторының цифрлық платформасында шығарылатын және цифрлық қаржы активтері платформасы операторының және (немесе) цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының цифрлық платформасында айналысқа түсетін қаржы құралы және (немесе) қаржы активі;

цифрлық қаржы активін орналастыру, айналымы (айналысы) және өтеу осындай цифрлық қаржы активін шығару шарттарына сәйкес жүзеге асырылады;»;

«3) қамтамасыз етілмеген цифрлық актив – цифрлық қаржылық актив болып табылмайтын цифрлық актив;»;

«4) цифрлық актив – цифрлық код беріліп, оның ішінде криптография және компьютерлік есептеу құралдары қолданыла отырып электрондық-цифрлық нысанда құрылған, есеп айырысу ақша бірлігі және (немесе) заңды төлем құралы болып табылмайтын, деректердің таратылған платформасы технологиясының негізінде тіркелген және ақпараттың өзгермейтіндігімен қамтамасыз етілген мүлік;

цифрлық активтердің түрлері:

цифрлық қаржылық актив;

қамтамасыз етілмеген цифрлық актив;»;

мынадай мазмұндағы 4-1) тармақшамен толықтырылсын:

«4-1) цифрлық активтер қызметтерінің провайдері – цифрлық активтерге байланысты қызметтер көрсететін цифрлық активтер нарығының субъектісі.

Цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлері:

цифрлық қаржы активтері платформасының операторы;

цифрлық қаржы активтерінің сауда платформасының операторы;

«Астана» халықаралық қаржы орталығының қолданыстағы құқығына сәйкес цифрлық активтерге байланысты қызметтер көрсетуге уәкілетті «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушылары;»;

мынадай мазмұндағы 5-1), 5-2), 5-3), 5-4) және 5-5) тармақшалармен толықтырылсын:

«5-1) цифрлық қаржы активтері платформасының операторы - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының тізіліміне енгізілген, цифрлық платформаға қолжетімділікті және оның пайдаланыла отырып жұмыс істеуін қамтамасыз ететін цифрлық активтер қызметтерінің провайдері:

цифрлық қаржы активтерін шығару және (немесе) айналымы (айналысы);

цифрлық қаржы активтерін есепке алу және сақтау;

көрсетілген цифрлық платформада шығарылған және (немесе) айналыстағы цифрлық қаржы активтерін ұстаушыларды есепке алу жүйесін қалыптастыру, жүргізу және сақтау;

5-2) цифрлық қаржы активтерін ұстаушыларды есепке алу   
жүйесі - цифрлық қаржы активтері платформасы операторының есепке алу жүйесі:

цифрлық қаржы активтерін ұстаушылар және оларға тиесілі цифрлық қаржы активтері туралы мәліметтерді есепке алу және сақтау;

Цифрлық қаржы активтерін ұстаушыларды белгілі бір уақытқа сәйкестендіру;

цифрлық қаржы активтерімен мәмілелерді тіркеу;

цифрлық қаржы активтері бойынша айналысқа немесе құқықтарды іске асыруға тіркелген шектеулер (ауыртпалықтар) туралы мәліметтерді есепке алу және сақтау;

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтерді есепке алу және сақтау.

Цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының цифрлық қаржы активтерін ұстаушыларды есепке алу жүйесін жүргізу тәртібі, цифрлық қаржы активтерін ұстаушыларды есепке алу жүйесінде есепке алуға және сақтауға жататын өзге де мәліметтердің тізбесі, сондай-ақ цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының цифрлық қаржы активтерін ұстаушыларды есепке алу жүйесінен мәліметтерді орталық депозитарийге беру тәртібі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі мен қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның бірлескен нормативтік құқықтық актісінде айқындалады;

5-3) цифрлық қаржы активтерінің сауда платформасының операторы - осы провайдердің сауда жүйесін пайдалана отырып, оларды тікелей өткізу жолымен цифрлық қаржы активтері бойынша сауда-саттықты ұйымдастырушылық және техникалық қамтамасыз етуді жүзеге асыратын, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторларының тізіліміне енгізілген цифрлық активтер қызметтерінің провайдері;

5-4) цифрлық қаржы активінің базалық активін сақтау жөніндегі ұйым – цифрлық қаржы активінің базалық активін сақтау жөніндегі міндеттемелерді өзіне қабылдай отырып, оны есепке алуды және сақтауды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзге де қызметті жүзеге асыратын цифрлық активтер қызметтерінің провайдері;

5-5) цифрлық қаржы активінің базалық активі (бұдан әрі – базалық актив) – құны немесе шамасы (құнының немесе шамасының ауытқуын қоса алғанда) тиісті цифрлық қаржы активінің құнын айқындайтын және оған қатысты цифрлық қаржы активінің иесінде ақшалай және (немесе) өзге де талап ету құқығы туындайтын мүлік.

Қаржы құралы (оның ішінде ақша, туынды бағалы қағаздарды, туынды қаржы құралдарын, басқа да цифрлық қаржы активін қоса алғанда, Бағалы қағаздар), мүліктік құқық (талап), тауар және (немесе) өзге де мүлік цифрлық қаржы активінің базалық активі бола алады;»;

6) тармақша алып тасталсын;

мынадай мазмұндағы 11), 12), 13), 14), 15), 16), 17) және 18) тармақшалармен толықтырылсын:

«11) цифрлық қаржы активінің эмитенті – цифрлық қаржы активтерін шығаруды (эмиссиясын) жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының резиденті-заңды тұлға;

12) цифрлық қаржы активін шығару (эмиссия) – цифрлық қаржы активі эмитентінің цифрлық қаржы активінің пайда болуына бағытталған іс-әрекеттері;

13) цифрлық қаржы активтерін орналастыру – цифрлық қаржы активтері платформасы операторының және (немесе) цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының цифрлық платформасы арқылы жүзеге асырылатын инвесторларға цифрлық қаржы активтерін бастапқы ұсыну;

14) цифрлық активтердің айналымы (айналысы) – цифрлық активтермен азаматтық-құқықтық мәмілелер жасау;

15) цифрлық қаржы активін өтеу – осындай цифрлық қаржы активі эмитентінің тиісті міндеттемелерін өтеуге байланысты және (немесе) цифрлық қаржы активін шығару шарттарына сәйкес өзге де негіздер бойынша цифрлық қаржы активін айналымнан (айналымнан) алып қою;

16) есептік тіркеу-цифрлық қаржы активтері платформасы операторын, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторын цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының тізіліміне, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторларының тізіліміне енгізу;

17) цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының   
тізілімі – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде есептік тіркеуден өткен цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының бірыңғай тізбесі;

18) цифрлық қаржы активтерінің сауда платформасы операторларының тізілімі – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде есептік тіркеуден өткен цифрлық қаржы активтерінің сауда платформасы операторларының бірыңғай тізбесі.»;

2) 4-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«4-бап. Уәкілетті мемлекеттік органдардың құзыреті

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі:

1) «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушылары-цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлерін қоспағанда, осы Заңның 5-бабының   
1) тармақшасында көзделген цифрлық қаржы активтерінің эмитенттерін, сондай-ақ цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлерін мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады;

2) «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушылары-цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлерін қоспағанда, цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлерінің орындауы үшін міндетті нормативтік құқықтық актілер шығарады;

3) цифрлық қаржы активтері платформасы операторларын, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторларын есептік тіркеуді және олардың тізілімдерін жүргізуді жүзеге асырады;

4) осы Заңның 5-бабының 1) тармақшасында көзделген цифрлық қаржы активтерін шығару, орналастыру, айналым (айналыс) және өтеу шарттары мен тәртібін айқындайды;

5) осы Заңның 5-бабының 1) тармақшасында көзделген цифрлық қаржы активтерінің эмитенттері мен инвесторларына қойылатын талаптарды айқындайды;

6) осы Заңның 5-бабының 1) тармақшасында көзделген цифрлық қаржы активтері эмитенттерінің есептілік тізбесін, нысандарын, оны ұсыну мерзімдері мен тәртібін бекітеді;

7) Осы Заңның 5-бабының 1) тармақшасында көзделген цифрлық қаржы активтеріне қатысты цифрлық қаржы активінің базалық активін сақтау жөніндегі ұйым ретінде әрекет етуге құқылы ұйымдарға қойылатын талаптарды бекітеді;

8) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен бірлесіп, цифрлық қаржы активінің базалық активін сақтау жөніндегі ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне есептілік беру тізбесін, нысандарын, мерзімдері мен тәртібін бекітеді;

9) осы Заңның 5-бабының 1) тармақшасында көзделген цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлерінің және цифрлық қаржы активтері эмитенттерінің Қазақстан Республикасының ылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарын сақтауын бақылауды жүзеге асырады;

10) Осы Заңда, Қазақстан Республикасының заңдарында және Қазақстан Республикасы Президентінің актілерінде көзделген өзге де өкілеттіктерді жүзеге асырады.

1-1. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган:

1) осы Заңның 5-бабының 2) және 3) тармақшаларында көзделген цифрлық қаржы активтері эмитенттерін мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады;

2) Осы Заңның 5-бабының 2) және 3) тармақшаларында көзделген цифрлық қаржы активтерін шығару, орналастыру, айналым (айналыс) және өтеу шарттары мен тәртібін айқындайды;

3) осы Заңның 5-бабының 2) және 3) тармақшаларында көзделген цифрлық қаржы активтерінің эмитенттері мен инвесторларына қойылатын талаптарды айқындайды;

4) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен бірлесіп осы Заңның   
5-бабының 2) және 3) тармақшаларында көзделген цифрлық қаржы активтері эмитенттерінің есептілік беру тізбесін, нысандарын, оны ұсыну мерзімдері мен тәртібін бекітеді;

5) Осы Заңның 5-бабының 2) тармақшасында көзделген цифрлық қаржы активтерінің базалық активі бола алатын мүліктің тізбесін (түрлерін), сондай-ақ осындай цифрлық қаржы активтері бойынша базалық активті есепке алу және сақтау тәртібін бекітеді;

6) Осы Заңның 5-бабының 2) тармақшасында көзделген цифрлық қаржы активтеріне қатысты цифрлық қаржы активінің базалық активін сақтау жөніндегі ұйым ретінде әрекет етуге құқылы ұйымдарға қойылатын талаптарды бекітеді;

7) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен бірлесіп цифрлық қаржы активінің базалық активін сақтау жөніндегі ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне есептілік беру тізбесін, нысандарын, оны ұсыну мерзімдері мен тәртібін бекітеді;

8) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісім бойынша цифрлық қаржы активтері нарығындағы іс-әрекеттерді айла-шарғы жасау мақсатында жасалған деп тану қағидалары мен шарттарын бекітеді;

9) эмитенттердің осы Заңның 5-бабының 2) және 3) тармақшаларында көзделген цифрлық қаржы активтерін, Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарын сақтауын бақылауды жүзеге асырады;

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

1-2. Цифрлық майнинг саласындағы уәкілетті орган:

1) цифрлық майнинг бойынша қызметті жүзеге асыруға лицензия береді (беруден бас тартады), қайта ресімдейді, тоқтата тұрады, одан айырады;

2) салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласында басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті органмен келісу бойынша салық салу мақсатында Цифрлық кеншілер мен цифрлық майнингтік пулдардың кірістері туралы мәліметтерді ұсыну қағидаларын бекітеді;

3) цифрлық майнингтік пулдарды аккредиттеу қағидаларын бекітеді;

4) рұқсаттар және хабарламалар саласындағы уәкілетті органмен келісу бойынша цифрлық майнинг жөніндегі қызметті лицензиялау қағидаларын бекітеді;

5) цифрлық майнинг пул-дарын аккредиттеуді жүргізеді;

6) цифрлық майнингке арналған аппараттық-бағдарламалық кешендердің тізілімін жүргізеді;

7) цифрлық майнингке арналған аппараттық-бағдарламалық кешендерді есепке алу және тізілімін жүргізу қағидаларын бекітеді.

2. Электр энергетикасы саласындағы басшылықты жүзеге асыратын мемлекеттік орган:

1) «Электр энергетикасы туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес цифрлық майнерлерді электр желілеріне қосуға қойылатын талаптарды айқындайды;

2) цифрлық майнерлер үшін электр энергиясына квотаны айқындау тетігін бекітеді;

3) осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында, Қазақстан Республикасы Президентінің және Қазақстан Республикасы Үкіметінің актілерінде көзделген өзге де өкілеттіктерді жүзеге асырады.»;

3) 2-тараудың атауы мынадай редакцияда жазылсын:

«2-тарау. Цифрлық қаржы активтері»;

4) 5-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«5-бап. Цифрлық қаржы активтерінің түрлері

Цифрлық қаржы активтерінің түрлері:

1) базалық активі ақша болып табылатын цифрлық қаржы активтері (бұдан әрі – стейблкоин);

2) базалық активі қаржы құралдары (оның ішінде туынды бағалы қағаздарды, туынды қаржы құралдарын, басқа да цифрлық қаржы активін қоса алғанда, Бағалы қағаздар), қаржы активі, мүліктік құқықтар (талаптар), тауарлар және (немесе) ақшаны қоспағанда, өзге де мүлік болып табылатын цифрлық қаржы активтері;

3) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының цифрлық платформасында электрондық-цифрлық нысанда шығарылатын қаржы құралдары.»;

5) 6-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«6-бап. Цифрлық қаржы активтерін шығару және айналымы (айналысы)

1. Цифрлық қаржы активтерін шығаруды цифрлық қаржы активтері эмитенті цифрлық қаржы активтері платформасы операторының цифрлық платформасында көрсетілген Эмитенттің осы цифрлық қаржы активтерін шығару туралы шешімі негізінде жүзеге асырады.

Цифрлық қаржы активтерін шығару, оларды орналастыру, айналым (айналым) және өтеу тәртібі мен шарттары, цифрлық қаржы активтерінің эмитенттеріне және цифрлық қаржы активтерін шығару туралы шешімге қойылатын талаптар, цифрлық қаржы активтерінің инвесторларына қойылатын талаптар,оның ішінде Цифрлық Қаржы активтерімен мәмілелерді жүзеге асыру мақсатында жеке тұлғаларды білікті инвесторлар деп тану тәртібі мен шарттары, сондай-ақ білікті инвесторлардың қаражаты есебінен ғана сатып алуға рұқсат етілген цифрлық қаржы активтерінің тізбесі:

осы Заңның 5-бабының 1) тармақшасында көзделген цифрлық қаржы активтеріне қатысты Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісімен;

осы Заңның 5-бабының 2) және 3) тармақшаларында көзделген цифрлық қаржы активтеріне қатысты Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен белгіленеді.

2. Цифрлық қаржы активтерінің шығарылымын тіркеуді орталық депозитарий дербес деректерді жинауға және өңдеуге және заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерді пайдалануға келісе отырып, еркін нысанда жасалған цифрлық қаржы активтері платформасы операторының өтініші негізінде жүзеге асырады.

Орталық депозитарийдің цифрлық қаржы активтерін шығаруды тіркеуі мыналарды қамтиды:

1) ұсынылған құжаттардың Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестігін қарау;

2) цифрлық қаржы активтерін шығаруға халықаралық сәйкестендіру нөмірін (ISIN коды) беру;

3) цифрлық қаржы активтері платформасының операторына цифрлық қаржы активтерінің шығарылымын тіркеу туралы ақпаратты жолдау.

Орталық депозитарийдің осы үшін ұсынылатын құжаттар мен мәліметтер тізбесін қоса алғанда, цифрлық қаржы активтерін тіркеу тәртібі Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен және орталық депозитарийдің қағидалар жинағымен айқындалады.

3. Цифрлық қаржы активтері платформасының операторы:

1) цифрлық қаржы активтерінің эмитенті цифрлық қаржы активтерін шығару кезінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтаған жағдайда цифрлық қаржы активтерінің эмитентіне өзінің цифрлық платформасына қаржы активтеріне қол жеткізуді ұсынуды;

2) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының цифрлық платформасында жазбаны орналастыру арқылы цифрлық қаржы активтерін шығаруды жүзеге асырады.

Цифрлық қаржы активін шығару шарттарында базалық активтің болуы көзделген жағдайларда цифрлық қаржы активін шығару цифрлық қаржы активтері платформасының операторы осындай базалық активтің бар екеніне көз жеткізгеннен кейін ғана жүзеге асырылады.

4. Цифрлық қаржы активінің базалық активін есепке алуды және сақтауды цифрлық қаржы активінің базалық активін сақтау жөніндегі ұйым жүзеге асырады.

Осы Заңның 5-бабының 1) тармақшасында көзделген цифрлық қаржы активтеріне қатысты цифрлық қаржы активінің базалық активін сақтау жөніндегі ұйым ретінде әрекет етуге құқылы ұйымдарға қойылатын талаптар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

Осы Заңның 5-бабының 2) тармақшасында көзделген цифрлық қаржы активтерінің базалық активі бола алатын мүліктің тізбесі (түрлері), осындай цифрлық қаржы активтері бойынша базалық активті есепке алу және сақтау тәртібі осы Заңның 5-бабының 2) тармақшасында көзделген цифрлық қаржы активтеріне қатысты цифрлық қаржы активінің базалық активін сақтау жөніндегі ұйым ретінде әрекет етуге құқылы ұйымдарға қойылатын талаптар қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

Цифрлық қаржы активінің базалық активін сақтау жөніндегі ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне есептілік беру тізбесін, нысандарын, оны ұсыну мерзімдері мен тәртібін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның бірлескен нормативтік құқықтық актісімен бекітіледі.

5. Цифрлық қаржы активтерін сатып алу-сату, сондай-ақ бір түрдегі цифрлық қаржы активтерін басқа түрдегі цифрлық қаржы активтеріне айырбастауды қоса алғанда, цифрлық қаржы активтерімен өзге де мәмілелер цифрлық қаржы активтері платформасы операторының және (немесе) цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының цифрлық платформасында жүзеге асырылады.

Цифрлық қаржы активтері платформасының операторы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде тиісті есептік тіркеу болған кезде цифрлық қаржы активтерінің сауда платформасының операторы бола алады.

6. Орталық депозитарий «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен осы Заңның 5-бабының 2) және 3) тармақшаларында көзделген цифрлық қаржы активтерін ұстаушылардың тізілімдерінің жүйесін жүргізеді.

Цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының, цифрлық қаржы активтерінің сауда алаңы операторларының орталық депозитарийге ақпарат беру тәртібі, сондай-ақ цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының, цифрлық қаржы активтерінің сауда алаңы операторларының орталық депозитариймен өзара іс-қимылының өзге де мәселелері Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің бірлескен нормативтік құқықтық актісінде және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен айқындалады.

7. Цифрлық қаржылық активтер платформасының операторы, цифрлық қаржы активтерімен сауда алаңының операторы қызметін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде тіркеу негізінде жүзеге асырады.

Цифрлық қаржы активтері платформасының операторын, қаржы активтерінің цифрлық сауда алаңының операторын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде тіркеу олардың қызметін реттеу, бақылау және қадағалау мақсатында жүзеге асырылады және цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтерімен сауда алаңының операторының тиісті қызметтерді көрсетуінің міндетті шарты болып табылады.

Цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржылық активтермен сауда алаңы операторының қызметтерін көрсету жөніндегі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде тіркелмей жүзеге асырылатын қызметі заңсыз болып табылады және Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауапкершілікке алып келеді.

8. Тіркеуден өту үшін цифрлық қаржы активтері платформасының операторы және (немесе) цифрлық қаржы активтері сауда алаңының операторы қызметін жүзеге асыруға ниет білдірген өтініш беруші Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген біліктілік талаптарына сәйкес келуге тиіс.

9. Цифрлық қаржы активтері платформасының операторы, цифрлық қаржы активтерімен сауда-саттық алаңының операторы ретінде тіркеуден өту тәртібі, цифрлық қаржы активтері платформасының операторы мен цифрлық қаржы активтерімен сауда-саттық платформасы операторының біліктілік талаптары, кәсіби қызмет түрлерін біріктіру шарттары мен тәртібі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде бекітіледі.

10. Осы баптың 9-тармағында көрсетілген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісі:

1) өтініш беруші Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тіркеу үшін ұсынатын құжаттардың тізбесін;

2) өтініш берушінің ұйымдық-құқықтық нысанына қойылатын талаптарды;

3) өтініш берушінің жарғылық капиталының ең төмен мөлшеріне қойылатын талаптарды;

4) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының цифрлық қаржы активтерінің базалық активінің болуын және жай-күйін (қауіпсіздігін) сертификаттау және мониторингтеу тәртібін;

5) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтерінің сауда алаңы операторының қызметін жүзеге асырудың ішкі қағидаларына қойылатын талаптарды;

6) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтерінің сауда алаңы операторының цифрлық платформаларына қолданылатын ақпараттық қауіпсіздік талаптарын;

7) цифрлық қаржы активтері платформасының операторын, цифрлық қаржы активтерінің сауда алаңының операторын қайта ұйымдастыру тәртібін қамтиды.

11. Мынадай осы баптың 12-тармағында көрсетілген мінсіз іскерлік беделі жоқ адамдарды қоспағанда, Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттері – заңды және жеке тұлғалар – цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтерінің сауда алаңының операторының құрылтайшылары мен қатысушылары (акционерлері) бола алады:

Мінсіз іскерлік бедел деп кәсіпқойлықты, адалдықты, экономикалық қызмет саласындағы қылмыстық құқық бұзушылықтар үшін қылмыстық қудалаудың және алынбаған немесе өтелмеген соттылықтың болмауын, оның ішінде қаржы ұйымының басшы қызметкері лауазымын атқару құқығынан айыру түріндегі қылмыстық жазаны қолдану туралы заңды күшіне енген сот шешімінің болмауын растайтын фактілердің болуы түсініледі және қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) және цифрлық қаржы активтері платформасы операторының және цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының қатысушысы (акционері) болып табылады.

12. Қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган жасайтын Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын және (немесе) жеткілікті түрде орындамайтын мемлекеттер (аумақта) тізбесіне, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін оффшорлық аймақтар тізбесі кіретін шет мемлекетте (аумақта) тіркелген заңды тұлғалар және (немесе) заңды тұлға мәртебесі жоқ шетелдік ұйымдар:

цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының дауыс беретін акцияларымен немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестеріне;

цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының дауыс беретін акциялары базалық активі болып табылатын Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған туынды бағалы қағаздарына тікелей немесе жанама түрде иеленуге және (немесе) пайдалануға және (немесе) билік етуге болмайды.

Осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген тыйым Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен адамдардың тізбесіндегі, сондай-ақ жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен адамдардың тізбесіндегі адамдарға да қолданылады.

Осы тармақтың мақсаттары үшін дауыс беретін акцияларды, туынды бағалы қағаздарды және (немесе) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының жарғылық капиталына қатысу үлестерін жанама иелену және (немесе) пайдалану және (немесе) оларға билік ету деп цифрлық қаржы активтері платформасының операторы қатысушысының (акционерінің), цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының шешімдерін дауыс беретін акцияларға, қатысу үлестеріне, пайларға не заңды тұлға мәртебесі жоқ басқа заңды тұлғаларға және (немесе) шетелдік ұйымдарға үлестік қатысудың басқа да нысандарын иелену арқылы айқындау мүмкіндігі түсініледі.

13. Қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган жасайтын, Ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын және (немесе) жеткіліксіз орындайтын, сондай-ақ тізбесін Қазақстан Ұлттық Банкі белгілейтін оффшорлық аймақтарда тіркелген мемлекеттер (аумақтар) тізбесіне енгізілген шет мемлекетте (аумақта) тіркелген жеке тұлғалар цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының басшы қызметкерлері бола алмайды.

Цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының басшы қызметкерінің лауазымына:

1) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы банкке реттеу режимін қолдану туралы шешімдерді, оны таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметті жүзеге асыруды тоқтатуға не қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімінің заңды күшіне енуіне әкеп соққан қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымын лицензиядан айыру туралы немесе оны Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің заңнамасында айқындалған тәртіппен төлемге қабілетсіз (банкрот) деп тану туралы шешімдерді қабылдағанға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде қаржы ұйымының, оның ішінде Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымының басшысы, басқару органының мүшесі, атқарушы органның басшысы, мүшесі, бас бухгалтері болған адамды сайлауға немесе лауазымға тағайындауға тыйым салынады.

Осы тармақшаның бірінші абзацында көзделген тыйым қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган немесе резиденті Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы тиісті шешім қабылдағаннан немесе соттың тиісті шешімі заңды күшіне енгеннен кейін бес жыл ішінде қолданылады;

2) мінсіз іскерлік беделі жоқ.

Осы тармақтың мақсаттары үшін:

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

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

3) бас бухгалтер цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының басшы қызметкерлері болып танылады.

14. Цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының жарғылық капиталы тек қана Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы ақшамен қалыптастырылады.

Цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының жарғылық капиталы цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының қызметін жүзеге асыруға ниеттенген өтініш беруші есептік тіркеуден өту үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне жүгінгенге дейін қалыптастырылады.

15. Есептік тіркеуден өту үшін цифрлық қаржы активтері платформасы операторының және (немесе) цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының қызметін жүзеге асыруға ниет білдірген өтініш беруші Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне мынадай құжаттар мен мәліметтерді ұсынады:

1) атқарушы органның басшысы (мүшелері) туралы мәліметтерді (дипломның (дипломдардың) және Қазақстан Республикасының Еңбек кодексіне сәйкес қызметкердің еңбек қызметін растайтын құжаттың көшірмелерін қоса бере отырып) қамтитын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген нысан бойынша өтініш;

2) ең төменгі мөлшері Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленген жарғылық капиталдың төленгенін растайтын құжат;

3) өтініш беруші үлгілік жарғы бойынша қызметті жүзеге асыратын жағдайларды қоспағанда, жарғы;

4) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторымен, банкпен және (немесе) Ұлттық пошта операторымен өзара іс-қимыл жасау тәртібін айқындайтын құжат;

5) өтініш берушінің басқару органы бекіткен цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының қызметін жүзеге асырудың ішкі қағидалары;

6) өтінішті және оған қоса берілетін құжаттар мен мәліметтерді беруге адамның өкілеттігін растайтын құжат.

16. Цифрлық қаржы активтері платформасының операторы, цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторы ретінде есептік тіркеуден өту үшін өтінішті Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі есептік тіркеуден өту үшін қажетті құжаттардың толық топтамасы ұсынылған күннен бастап жиырма жұмыс күні ішінде қарайды.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мынадай жағдайлардың кез келгенінде цифрлық қаржы активтері платформасының операторы, цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторы ретінде есептік тіркеуден өту үшін өтінішті қарау мерзімін тоқтата тұруға құқылы:

ұсынылған құжаттарда және (немесе) мәліметтерде қамтылған өтініш беруші және (немесе) оның құрылтайшылары, қатысушылары (акционерлері) туралы анық емес деректерді (мәліметтерді) анықтау;

ұсынылған құжаттардың және (немесе) мәліметтердің мазмұнының Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келмеуі;

ұсынылған құжаттар мен мәліметтердегі деректердің (мәліметтердің) дұрыстығын тексеруді жүзеге асыру қажеттілігі.

Өтініш берушінің ұсынылған құжаттарға және (немесе) мәліметтерге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ескертулерін жою мерзімі он жұмыс күнінен аспайды.

Цифрлық қаржы активтері платформасының операторы, цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторы ретінде есептік тіркеуден өту үшін өтінішті қарау мерзімі өтініш беруші ұсынылған құжаттарға және (немесе) мәліметтерге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ескертулерін жойғаннан кейін және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі көрсетілген құжаттардағы және (немесе) мәліметтердегі деректердің анық еместігін тексеруді аяқтағаннан кейін немесе өтініш беруші осы тармақтың үшінші бөлігінде көзделген мерзім ішінде нақтыланған (түзетілген) құжаттарды және (немесе) мәліметтерді ұсынбаған жағдайда жаңартылып отырады.

17. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі есептік тіркеуден өткен өтініш берушіге цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының тіркеу нөмірін береді, цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының тізілімінде, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторларының тізілімінде жазбаны жүзеге асырады және өтініш берушіге есептік тіркеуден өткені туралы тіркеу нөмірін көрсете отырып, осы баптың 16-тармағында белгіленген мерзімде жазбаша нысанда хабарлама жібереді.

Цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының тізілімі және есептік тіркеуден өткен цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторларының тізілімі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің интернет-ресурсында орналастырылады.

Есептік тіркеуден бас тартқан кезде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі өтініш берушіге жазбаша нысанда осы баптың 16-тармағында белгіленген мерзімде бас тарту себебін көрсете отырып, есептік тіркеуден бас тарту туралы хабарлама жібереді.

18. Цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының есептік тіркеуден бас тартуы мынадай негіздердің кез келгені бойынша жүргізіледі:

1) есептік тіркеуден өту үшін ұсынылған құжаттардағы мәліметтердің және (немесе) ақпараттың анық еместігі және (немесе) толық еместігі;

2) құжаттардың толық топтамасын ұсынбауы немесе құжаттардың осы Заңның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінің талаптарына сәйкес келмеуі;

3) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының құрылтайшысының, қатысушысының (акционерінің), цифрлық қаржы платформасы сауда платформасы операторының осы баптың 11 және 12-тармақтарында белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі;

4) басшы қызметкерлердің осы баптың 13-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі;

5) Осы баптың 14-тармағында белгіленген талаптардың сақталмауы.

19. Есептік тіркеуден бас тартылған жағдайда цифрлық қаржы активтері платформасы операторының және (немесе) цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының қызметін жүзеге асыруға ниет білдірген өтініш беруші есептік тіркеуден бас тартуға әкеп соққан себептер жойылған кезде есептік тіркеуге өтінішті қайта ұсынуға немесе өз атауын өзгерту не қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдауға құқылы.

Цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының есептік тіркеуден бас тартуына әкеп соққан себептерді жоймау көрсетілген өтінішті қайта қараудан бас тарту үшін негіз болып табылады.

Қайта ұсынылған өтінішті Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі он жұмыс күні ішінде қарайды.

20. Цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторларының Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне есептілік тізбесін, нысандарын, оны беру мерзімдері мен тәртібін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісі бекітеді.

21. Цифрлық қаржы активтері платформасының операторы, цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторы ақшаны жылыстатуға, терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі халықаралық стандарттардың және Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының сақталуын қамтамасыз етеді.

Цифрлық қаржы активтері платформасының операторы, цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторы тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастырады.

Цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының тәуекелдерді басқару жүйесін қалыптастыру және ішкі бақылау тәртібі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.

22. Қазақстан Республикасының қаржы ұйымдары мен резиденттерінің қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің бірлескен актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келген кезде «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында цифрлық қаржы активтерін шығаруды жүзеге асыруына жол беріледі.

23. «Астана» халықаралық қаржы орталығы қатысушыларының цифрлық қаржы активтері платформасы операторының цифрлық платформасында Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің бірлескен актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келген кезде цифрлық қаржы активтерін шығаруды жүзеге асыруына жол беріледі.

24. Осы баптың 7-тармағын қоспағанда, осы баптың талаптары «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында реттелмеген бөлігінде цифрлық қаржы активтері платформасының операторы және (немесе) цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторы ретінде олардың қызметін жүзеге асыруы кезінде қор биржасына және орталық депозитарийге қолданылады.

Қор биржасы және орталық депозитарий осы қызмет үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген біліктілік талаптарына сәйкес келген кезде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде есептік тіркеуден өтпей-ақ цифрлық қаржы активтері платформасының операторы және (немесе) цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторы ретінде қызметті жүзеге асыруға құқылы.

25. Қазақстан Республикасының заңды тұлғалары «Астана» халықаралық қаржы орталығының аумағында цифрлық қаржы активтерін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның және «Астана» халықаралық қаржы орталығының Қаржылық қызметтерді реттеу жөніндегі комитетінің бірлескен актісінде айқындалған тәртіппен және шарттарда шығаруға құқылы.

«Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушылары Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның және «Астана» халықаралық қаржы орталығының Қаржылық қызметтерді реттеу жөніндегі комитетінің бірлескен актісінде айқындалған тәртіппен және шарттарда цифрлық қаржы активтері платформасы операторының цифрлық платформасында цифрлық қаржы активтерін шығаруға құқылы.»;

6) 7-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«7-бап. Цифрлық қаржы активтері платформасы операторлары, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторларының қызметіне бақылау және қадағалау

1. Цифрлық қаржы активтері нарығын бақылау және қадағалау мақсатында Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторларының қызметіне қатысты тексеруді және бақылаудың (қадағалаудың) өзге де нысандарын жүзеге асырады.

2. Цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторларының қызметіне қатысты тексерулер және бақылаудың (қадағалаудың) өзге де нысандары Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылауды және қадағалауды ұйымдастыру мен жүзеге асырудың тәртібіне сәйкес жүзеге асырылады.

3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі өз құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзушылықтар анықталған кезде цифрлық қаржы активтері платформасының операторына, цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторына қатысты осы Заңның және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарының талаптарына сәйкес ықпал етудің шектеулі шаралары мен санкцияларды қолданады.

4. Цифрлық қаржы активтері платформасының операторларына, цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторларына қатысты Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шектеулі ықпал ету шараларының мынадай түрлерін қолдануға құқылы:

1) орындау үшін міндетті жазбаша нұсқама жіберуге міндетті;

2) жазбаша ескерту жасауға;

3) жазбаша келісім жасауға құқылы.

Цифрлық қаржы активтері платформасының операторына, цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторына шектеулі ықпал ету шараларын қолдану тәртібі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.

5. Цифрлық қаржы активтері платформасының операторларына, цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторларына қатысты санкциялар ретінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі:

1) Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы Кодексінде белгіленген негіздер бойынша айыппұл салуға және өндіріп алуға;

2) осы баптың 6-тармағының 8), 11), 12), 13) және (немесе) 14) тармақшаларда белгіленген талаптардың бұзылуына байланысты цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының тізілімінен, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторларының тізілімінен алып тастауға құқылы,

6. Цифрлық қаржы активтері платформасының операторы, цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторы мынадай негіздердің кез келгені бойынша цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының тізілімінен, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторларының тізілімінен шығарылады:

1) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының өз қызметін қайта ұйымдастыру немесе тарату арқылы ерікті түрде тоқтату туралы шешім қабылдауы;

2) соттың цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының қызметін тоқтату туралы шешім қабылдауы;

3) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының басшы қызметкерлеріне және (немесе) қатысушыларына (акционерлеріне) қойылатын талаптарды сақтамау;

4) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) бұзуы;

5) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі қолданған шектеулі ықпал ету шараларын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) орындамауы;

6) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының есептік тіркеу күнінен бастап қатарынан он екі күнтізбелік ай ішінде қызметті есептік тіркеуге сәйкес жүзеге асырмауы немесе қатарынан алты күнтізбелік айдан астам кезеңге қызметін тоқтатуы;

7) цифрлық қаржы активтері платформасының операторына, цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторына қойылатын біліктілік талаптарына сәйкес келмеуі;

8) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының жүзеге асырылатын қызмет бойынша деректерді (мәліметтерді) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) ұсынбауы;

9) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторының жүзеге асырылатын қызмет бойынша анық емес деректерді (мәліметтерді) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне жүйелі (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) ұсынуы;

10) операторға қатысты Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тарапынан бақылау мен қадағалауды жүргізуге кедергі жасау;

11) есептік тіркеуден өту үшін ұсынылған құжаттарда және (немесе) мәліметтерде анық емес деректерді (мәліметтерді) анықтау.

7. Цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының тізілімінен, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторларының тізілімінен шығарылған жағдайда Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі алып тасталған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде бұл туралы цифрлық қаржы активтері платформасы операторын, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторын жазбаша хабарлайды және өзінің интернет-ресурсында тиісті ақпаратты жариялайды.

Цифрлық қаржы активтері платформасының операторын, цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторын цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының тізілімінен, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторларының тізілімінен шығару туралы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің шешіміне Қазақстан Республикасының заңдарында айқындалған тәртіппен шағым жасалуы мүмкін.

Осы тармақтың екінші бөлігінде көрсетілген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің шешіміне шағымдану оның орындалуын тоқтата тұрмайды.

8. Цифрлық қаржы активтері платформасының операторына, цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторына оны цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының тізілімінен, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторларының тізілімінен алып тастау туралы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің жазбаша хабарламасын алғаннан кейін қызметтер көрсетуге тыйым салынады.

9. Цифрлық қаржы активтері платформасының операторы, цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының тізілімінен, цифрлық қаржы активтері сауда платформасы операторларының тізілімінен шығару туралы жазбаша хабарламасын алған кезден бастап күнтізбелік отыз күн ішінде:

1) өз атауынан «цифрлық қаржы активтері платформасының операторы» немесе «цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторы» деген сөздерді алып тастауға құқылы, сондай-ақ қайта ұйымдастыруды не таратуды жүзеге асыруға;

2) олардың цифрлық платформаларында есепке алынатын және сақталатын барлық деректердің (мәліметтердің), оның ішінде цифрлық қаржы активтерінің эмитенттері, цифрлық қаржы активтерін ұстаушылар және оларға тиесілі цифрлық қаржы активтері туралы деректердің (мәліметтердің) цифрлық қаржы активтері платформасының басқа операторына, цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторына Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің құқықтық актісімен айқындалған тәртіппен берілуін қамтамасыз етуге міндетті.»;

7) 12-бап мынадай редакцияда жазылсын:

«12-бап. Цифрлық қаржы активтерін қоспағанда, цифрлық активтер саласындағы мемлекеттік бақылау

Цифрлық қаржы активтерін қоспағанда, цифрлық активтер саласындағы мемлекеттік бақылау Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексіне сәйкес тексерулер нысанында жүзеге асырылады.»;

42. «Мемлекеттiк сатып алу туралы» 2024 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңында:

1-баптың 8) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«8) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген қызмет түрлерін жүзеге асыру үшін екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйым сатып алатын тауарлар, жұмыстар, көрсетілетін қызметтер»;».

2-бап.

1. Осы Заң ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік алпыс күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.

**Қазақстан Республикасының**

**Президенті**