**«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне қаржы нарығын реттеу мен дамыту мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы»   
Қазақстан Республикасы Заңының жобасы бойынша**

**САЛЫСТЫРМА КЕСТЕ**

| **р/с№** | **Құрылымдық элемент** | **Қолданыстағы редакция** | **Ұсынылып отырған редакция** | **Негіздеме** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **1994 жылғы 27 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексi (Жалпы бөлім)** | | | | |
|  | 3-бап  3-тармақ  бірінші бөлік | **3-бап.** Қазақстан Республикасының азаматтық заңдары  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 операцияларының **жекелеген түрлерiн лицензиялауға, банктерді қайта құрылымдауға,** **банктерді лицензияларынан айыру салдарларының туындауын**а, 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.  … | **3-бап.** Қазақстан Республикасының азаматтық заңдары  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.  … | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасына банктің өтімділігіне байланысты және уәкілетті органның дереу араласуын талап етпейтін жекелеген проблемалар анықталған жағдайда банкті ерікті түрде қайта құрылымдауды жүргізу тәртібі мен шарттарын айқындайтын, қолданыстағы «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы»Қазақстан Республикасының Заңының 6-1-тарауы енгізілмеген. Заң жобасында банктерді реттеу жөніндегі жеке тарау көзделеді және реттеу құралдарын қолдану жөніндегі өкілеттіктер қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға жүктелген. Оның орнына, Заң жобасында банктерді реттеу жөніндегі жеке тарау көзделеді. |
|  | 128-1-бап  1-тармақ | **128-1-бап.** Қаржы құралдары  1. Қаржы құралы – операциялар нәтижесінде бір тұлғада – қаржы активі және басқасында қаржылық міндеттеме немесе үлестік құрал бір мезгілде туындайтын ақша, туынды бағалы қағаздарды қоса алғанда, бағалы қағаздар, туынды қаржы құралдары және басқа да қаржы құралдары. | **128-1-бап.** Қаржы құралдары  1. Қаржы құралы – операциялар нәтижесінде бір тұлғада – қаржы активі және басқасында қаржылық міндеттеме немесе үлестік құрал бір мезгілде туындайтын ақша, туынды бағалы қағаздарды қоса алғанда, бағалы қағаздар, туынды қаржы құралдары, **цифрлық қаржы активтері** және басқа да қаржы құралдары.  **Қаржы құралы «****Қазақстан Республикасындағы цифрлық активтер туралы» Қазақстан Республикасы Заңының ережелеріне сәйкес электрондық-цифрлық нысанда шығарылуы мүмкін.**  … | Цифрлық қаржы активтерін (бұдан әрі - ЦҚА) - қаржы құралдары деп тану ұсынылады. |
|  | 129-бап  үшінші тармақ  үшінші бөлік | **129-бап.** Бағалы қағаздар  …  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 жеткiзушi) шығарылған бағалы қағаздар.  Құжатсыз бағалы қағаздар - құжатсыз нысанда (электрондық жазбалар жиынтығы түрiнде) шығарылған бағалы қағаздар. | **129-бап.** Бағалы қағаздар  ...  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. | Цифрлық қаржы активтерін (бұдан әрі - ЦҚА) - қаржы құралдары деп тану ұсынылады.. |
| **1999 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі (Ерекше бөлім)** | | | | |
|  | 406-бап  2-тармақ | **406-бап.** Сатып алу-сату шарты  …  2. Бағалы қағаздар және валюталық құндылықтарды сатып алу-сатуға, егер заң актiлерiнде оларды сатып алу-сатудың арнаулы ережелерi белгiленбесе, осы параграфта көзделген ережелер қолданылады. | **406-бап.** Сатып алу-сату шарты  …  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. | ЦҚА сатып алуға және сатуға байланысты ерекшеліктерді белгілеу мүмкіндігі үшін |
|  | 406-бап  2-1-тармақ | **406-бап**. Сатып алу-сату шарты  ...  2-1. **Ислам банкінің** банк қызметін **жүзеге асыруы кезінде** оның тауарларды сатып алу-сату ерекшеліктері Қазақстан Республикасының банк қызметін реттейтін заңнамалық актілерінде белгіленеді. | **406-бап**. Сатып алу-сату шарты  …  2-1. **Исламдық банктік операцияларды** **жүзеге асыру кезінде** тауарларды сатып алу-сату ерекшеліктері Қазақстан Республикасының банк қызметін реттейтін заңнамалық актілерінде белгіленеді. | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының жобасына РСКҚ-ның 4-тармағына сәйкес әмбебап банктерге исламдық қаржылық қызметтер көрсетуге құқық беру көзделеді. Осыған байланысты заң жобасында дәстүрлі банктердің исламдық банк операцияларын жүзеге асыру мүмкіндігі бекітіледі |
|  | 727-бап  1-1-тармақ | **727-бап.** Банк **заемы** шарты  …  1-1. Ислам банкі заем беруші болып табылатын банк заемы шарты бойынша ақша заемы мерзімділік және қайтарымдылық талаптары бойынша және ақшаны пайдаланғаны үшін сыйақы алынбай жүзеге асырылады. | **727-бап.** Банктік **қарыз** шарты  ...  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. | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасында дәстүрлі банктердің исламдық банктік операцияларды жүзеге асыру мүмкіндігі көзделгеніне байланысты |
|  | 740-бап,  1-тармақ, үшінші бөлік,  жаңа  11) тармақша | 740-бап. Банктегі ақшаға билік етуді шектеу  1.  . . .  Мүлікке билік етуге уақытша шектеу, мүлікпен мәмілелер және өзге де операциялар жасауға шектеулер белгілеуге, мыналарға:  . . .  11) жоқ. | 740-бап. Банктегі ақшаға билік етуді шектеу  1.  . . .  Мүлікке билік етуге уақытша шектеу, мүлікпен мәмілелер және өзге де операциялар жасауға шектеулер белгілеуге, мыналарға:  . . .  **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.** | ҚР аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған клиенттердің ақшасын банкаралық аудару бойынша есеп айырысуды жүргізуге кепілдік беру мақсатында. |
|  | 741-бап  бірінші бөлік  екінші бөлік,  жаңа  5-4) тармақ | 741-бап. Клиенттің келісімінсіз ақшаны алып қою  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), Еуразиялық экономикалық одақтың және (немесе) Қазақстан Республикасының кеден заңнамасында, Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексінде, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы», «Мiндеттi әлеуметтiк медициналық сақтандыру туралы» Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларда жүргiзiлуi мүмкiн.  Мыналарға:  ...  5-4) жоқ. | 741-бап. Клиенттің келісімінсіз ақшаны алып қою  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.  Мыналарға:  ...  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. | ҚР аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған клиенттердің ақшасын банкаралық аудару бойынша есеп айырысуды жүргізуге кепілдік беру мақсатында. |
|  | 759-бап  2-1-тармақ | **759-бап.** Банк салымы шартының қолданылу мерзiмi  **…**  2-1. Банктік салым шартында көзделген салым мерзімі банкке «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес **төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банкті реттеу шаралары** қолданылған кезде өзгертілуі мүмкін. | **759-бап.** Банктік салым шартының қолданыс мерзiмi  **…**  2-1. Банктік салым шартында көзделген салым мерзімі «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банкке қатысты **реттеу құралдарын** қолдану аясында өзгертілуі мүмкін. | «ҚР-дағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасында банкке қатысты реттеу режимін қолдану көзделеді, оның шеңберінде банкті, бейрезидент-банктің филиалын төлем қабілетсіздігі санатына жатқызудың, оларға реттеу жөніндегі шараларды қолданудың орнына реттеу құралдары қолданылатын болады |
|  | 760-бап  3-тармақ | **760-бап.** Банк салымы шарты бойынша сыйақы  **…**  3.Банктік салым шарты бойынша сыйақы мөлшері банкке «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес **төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банкті реттеу шаралары** қолданылған кезде өзгертілуі мүмкін. | **760-бап.** Банктік салым шарты бойынша сыйақы  …  3. Банктік салым шарты бойынша сыйақы мөлшері «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банкке қатысты **реттеу құралдарын** қолдану аясында өзгертілуі мүмкін. | «ҚР-дағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасында банкке қатысты реттеу режимін қолдану көзделеді, оның шеңберінде банкті, бейрезидент-банктің филиалын төлем қабілетсіздігі санатына жатқызудың, оларға реттеу жөніндегі шараларды қолданудың орнына реттеу құралдары қолданылатын болады |
|  | 765-бап  7-тармақ  2) тармақша | **765-бап**. Банк салымдарын қайтару  …  7. Банктік салымды беру:  …  2) **төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банкті реттеу шаралары** қолданылған не банкті лицензиядан айырған кезде «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызмет туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген негіздер бойынша және тәртіппен тоқтатыла тұруы мүмкін. | **765-бап**. Банк салымдарын қайтару  …  7. Банктік салымды беру:  …  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 | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасында банкті төлемге қабілетсіз санатқа жатқызу жөніндегі шаралардың орнына банкке міндеттемелерді реттеу құралдарын қолдану мүмкіндігі көзделеді. |
|  | 830-бап  4-1-тармақ | **830-бап.** Сақтандыру құпиясы  …  4-1. Сақтандыру құпиясы **сақтандыру омбудсманына** өзінің қарауында жатқан жеке және заңды тұлғалардың сақтандыру шарттарынан туындайтын келіспеушіліктерді реттеу жөніндегі өтініштері бойынша ашылуы мүмкін. | **830-бап.** Сақтандыру құпиясы  …  4-1. Сақтандыру құпиясы **қаржы омбудсманына** өзінің қарауындағы жатқан жеке және заңды тұлғалардың сақтандыру шарттарынан туындайтын **дауларды** реттеу жөніндегі өтініштері бойынша жария етілуі мүмкін. | Мемлекеттік реттеу туралы заңға сәйкес қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады |
|  | 839-бап  7 және 8-тармақтар | **839-бап.** Сақтандырушыны сақтандыру төлемiн жүзеге асырудан босатудың негiздерi  …  7. Сақтандыру төлемінен бас тарту туралы шешiмдi сақтандырушы қабылдайды және бас тарту себептерінің уәждеп негізделіп және сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере келе, келіспеушіліктерді реттеу үшін **сақтандыру омбудсманына** жүгіну құқығы туралы хабардар етіліп, жазбаша нысанда сақтанушыға хабарланады.  8. Сақтандырушының сақтандыру төлемін жүргізуден бас тартуына **сақтандыру омбудсманы** дауды реттеу тәртібін сақтаған жағдайда Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген тәртіппен және шарттарда сотқа шағым жасалуы мүмкін. | **839-бап.** Сақтандырушыны сақтандыру төлемiн жүзеге асырудан босатудың негiздерi  …  7. Сақтандыру төлемінен бас тарту туралы шешiмдi сақтандырушы қабылдайды және бас тарту себептерінің уәждеп негізделіп және сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының) Қазақстан Республикасы заңнамасының ерекшеліктерін ескере келе, **дауларды** реттеу үшін **қаржы омбудсманына** жүгіну құқығы туралы хабардар етіліп, жазбаша нысанда сақтанушыға хабарланады.  8. Сақтандырушының сақтандыру төлемін жүргізуден бас тартуына **қаржы омбудсманы** дауды реттеу тәртібін сақтаған жағдайда Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген тәртіппен және шарттарда сотқа шағым жасалуы мүмкін. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған Шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілеттік берілген қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 840-бап  2-тармақ | **840-бап.** Сақтанушының (пайда алушының) залалдарды өтеу құқықтарының сақтандырушыға ауысуы (суброгация)  …  2. Сақтандырушыға ауысқан талап қою құқығы сақтанушы (сақтандырылған адам) мен **залалдар** үшiн жауапты адамның арасындағы қатынасты реттейтiн ережелерді сақтай отырып жүзеге асырылады.      … | **840-бап.** Сақтанушының (пайда алушының) залалдарды өтеу құқықтарының сақтандырушыға ауысуы (суброгация)  …  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.**  … | Микроқаржы ұйымы мен сақтандыру ұйымы арасында мүліктік сақтандыру шарты жасалуы мүмкін, онда қарыз алушының микрокредит бойынша өз міндеттемелерін орындамауы не уақтылы орындамауы сақтандыру жағдайы болып табылады.  Сақтандыру жағдайының туындауы нәтижесінде төленген сома шегінде сақтандыру төлемін жүзеге асырған сақтандырушыға қарыз алушының микроқаржы ұйымының мүліктік мүдделеріне келтірілген зиянды өтеу құқығы ауысады (Азаматтық кодекстің 840-бабы).  Берешекті реттеу сақтандыру ұйымдары үшін тән емес қызмет болып табылатынын ескере отырып, төлемге қабілетсіз қарыз алушылармен жұмыс істеу кезінде заңнама талаптарын сақтамау тәуекелі туындайды.  Осыған байланысты сақтандырушылардың микрокредиттер бойынша құқықтарды (талаптарды) сервистік компанияларға сотқа дейінгі өндіріп алу және берешекті реттеу үшін сенімгерлік басқаруға беру міндетін көздеуді ұсынады. |
| **2015 жылғы 29 қазандағы** **Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік Кодексі** | | | | |
|  | 82-бап  3-тармақ  екінші бөлік  3) тармақша | **82-бап.** Кәсіпкерлік субъектілеріне қатысты реттегіш құралдарды және (немесе) талаптарды енгізуді, реттеуді қатаңдатуды көздейтін нормативтік құқықтық актілерді әзірлеу және қабылдау ерекшеліктері  …  3. Кәсіпкерлік субъектілеріне қатысты реттеушілік құралдарды және (немесе) талаптарды енгізуді немесе реттеуді қатаңдатуды көздейтін Қазақстан Республикасындағы мемлекеттік жоспарлау жүйесі құжаттарының жобалары, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің жобалары, Еуразиялық экономикалық одақтың техникалық регламенттерінің жобалары реттеушілік әсерін талдауға жатады.  Бұл ретте, кәсіпкерлік субъектілеріне қатысты реттегіш құрал және (немесе) талаптар енгізілгенге дейін және енгізілгеннен кейін және (немесе) реттеу қатаңдатылғанға дейін және қатаңдатылғаннан кейін реттеушілік әсерге талдау жүргізу туралы талап:  …  3) қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент – сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент – сақтандыру брокерлері филиалдарының және сақтандыру топтары мен **банк конгломераттарының** құрамына кіретін тұлғалардың қызметін реттеуге, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің жобаларына;  … | **82-бап.** Кәсіпкерлік субъектілеріне қатысты реттегіш құралдарды және (немесе) талаптарды енгізуді, реттеуді қатаңдатуды көздейтін нормативтік құқықтық актілерді әзірлеу және қабылдау ерекшеліктері  …  3. Кәсіпкерлік субъектілеріне қатысты реттеушілік құралдарды және (немесе) талаптарды енгізуді немесе реттеуді қатаңдатуды көздейтін Қазақстан Республикасындағы мемлекеттік жоспарлау жүйесі құжаттарының жобалары, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің жобалары, Еуразиялық экономикалық одақтың техникалық регламенттерінің жобалары реттеушілік әсерін талдауға жатады.  Бұл ретте, кәсіпкерлік субъектілеріне қатысты реттегіш құрал және (немесе) талаптар енгізілгенге дейін және енгізілгеннен кейін және (немесе) реттеу қатаңдатылғанға дейін және қатаңдатылғаннан кейін реттеушілік әсерге талдау жүргізу туралы талап:  …  3) қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент – сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының және сақтандыру топтары мен банк конгломераттарының**,** **«Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушылары-цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлерін қоспағанда, цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлерін**, құрамына кіретін тұлғалардың қызметін реттеуге, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің жобаларына;  … | Цифрлық қаржы активтері нарығы субъектілерінің (платформа операторы және ЦҚА Сауда платформасы операторы) қызметін реттеуге реттеушілік әсерді (РӘТ) талдауды жүргізуді таратпау режимін қаржы ұйымдарын реттеуге РӘТ-ті қолданбау режимімен ұқсастығы бойынша пайдалану ұсынылады. |
|  | 129-бап  11-тармақ | **129-бап.** Мемлекеттік бақылау мен қадағалау саласындағы қатынастар  …  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**, төлем жүйелерінің операторлары мен операциялық орталықтарын, төлем ұйымдарын, сондай-ақ коллекторлық агенттіктерді мемлекеттік бақылау мен қадағалауды жүзеге асыруға қолданылмайды.  … | **129-бап.** Мемлекеттік бақылау мен қадағалау саласындағы қатынастар  …  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.  … | ӨРҰ барлық мүшелерінің микроқаржы ұйымдары орындауы үшін міндетті қағидалар мен стандарттарды ӨРҰ бекітетін болады.  Осы қағидалар мен стандарттардың сақталуын бақылау нарықтың жалпы жағдайына әсер етеді.  ӨРҰ сонымен қатар ережелер мен стандарттардың сақталуына ӨРҰ мүшелерінің қызметін тексереді, өз мүшелерінің қызметтерін тұтынушылардың өтініштері қаралады, ӨРҰ мүшелерінің өтініштері қаралады, сондай-ақ олардың қаржылық және басқа есептілігіне талдау жасалады.  Осыған байланысты, ӨРҰ қызметі қаржы нарығының тұрақтылығы мен ашықтығы үшін шешуші мәнге ие.  ӨРҰ тиімді жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін уәкілетті органның ӨРҰ тарапынан бұзушылықтарға жедел ден қою мүмкіндігі болуға тиіс.  Атап айтқанда, ӨРҰ қызметінің жекелеген мәселелері бойынша жоспардан тыс тексерулерді кешенді немесе іріктеп жүргізуді жүзеге асырады.  Бұл, әсіресе, өз мүшелерін бақылауға байланысты ӨРҰ өз міндеттерін тиісінше орындамау фактілері анықталған жағдайда өте маңызды.  Уәкілетті орган Мемлекеттік реттеу туралы заңның ережелерін басшылыққа ала отырып, ӨРҰ тексерулеріне тез ден қойып, бастамашылық жасай алуы тиіс, бұл қаржылық қызметтерді тұтынушылар үшін тәуекелдерді барынша азайтуға және қаржы нарығына деген сенімді нығайтуға мүмкіндік береді.  Осылайша, уәкілетті орган тарапынан ӨРҰ қызметіне тексерулер Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын тексеруге қолданылатын қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңнамасының бірдей талаптары деңгейінде ұйымдастырылуға тиіс.  Яғни, қаржы ұйымдары мен ӨРҰ-ны тексеруге бірыңғай тәсіл қолданылуы керек. |
|  | 139-бап  жаңа 11-1) тармақша | **139-бап.** Қадағалау жүзеге асырылатын кәсіпкерлік субъектілері қызметінің салалары  Қадағалау:  . . .  **11-1)** **жоқ**. | **139-бап**. Қадағалау жүзеге асырылатын кәсіпкерлік субъектілері қызметінің салалары  Қадағалау:  . . .  **11-1)** **төлем қызметтерін жеткізушілерге, төлем жүйелерінің операторлары мен операциялық орталықтарына және Қазақстан Республикасының Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасы саласында;** | Заңнамалық актілерге сәйкес ҚР ҰБ жүзеге асыратын функцияларға сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзетулер. |
|  | 283-1-бап  5-тармақ  жаңа 15) тармақша | **283-1-бап.** Инвестициялар туралы келісім  5. Қызметтің мынадай түрлері бойынша инвестициялар туралы келісімдер жасасуға тыйым салынады:  …  15) жоқ. | **283-1-бап.** Инвестициялар туралы келісім  5. Қызметтің мынадай түрлері бойынша инвестициялар туралы келісімдер жасасуға тыйым салынады:  …  15) **цифрлық қаржы активтерінің айналымына (айналысына) байланысты қызмет**. | ЦҚА саласына инвестициялар туралы келісімде көзделген жеңілдікті және преференциялық режимді алып тастау мақсатында *(банк қызметі, бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет, цифрлық майнинг саласындағы қызмет және кредиттік бюролардың қызметі үшін мұндай режимді алып тастау ұқсастығы бойынша).* |
| **2015 жылғы 31 қазандағы**  **Қазақстан Республикасының Азаматтық процестік кодексі** | | | | |
|  | 27-бап  1-1-тармақ | **27-бап.** Азаматтық істердің мамандандырылған соттардың, мамандандырылған сот құрамдарының соттылығына жатқызылуы  …  1-1. Мамандандырылған ауданаралық экономикалық соттар **Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларда қаржы ұйымдарын және банк конгломератына бас ұйым ретінде кіретін және қаржы ұйымдары болып табылмайтын ұйымдарды қайта құрылымдау туралы істерді,** дара кәсіпкерлердің және заңды тұлғалардың берешегін қайта құрылымдау, оларды оңалту және олардың банкроттығы, сондай-ақ оларды банкроттық рәсімін қозғамай тарату туралы істерді де қарайды.  … | **27-бап.** Азаматтық істердің мамандандырылған соттардың, мамандандырылған сот құрамдарының соттылығына жатқызылуы  …  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.  … | Сотты банкті реттеу процесінен шығаруға байланысты. |
|  | 155-бап  2-бөлік  екінші абзац | **155-бап.** Талап қоюды қамтамасыз ету үшін негіздер  ...  2.  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 (қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шараларынан басқа) қолдану жөніндегі, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес **банкті, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын өз депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының санатына жатқызу туралы, банкті, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын төлемге қабілетсіз банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының санатына жатқызу және оларға реттеу шараларын қолдану туралы** дауланып отырған құқықтық актінің қолданысын тоқтата тұруға қатысты талап қоюды қамтамасыз ету шараларын қабылдауға жол берілмейді. | **155-бап.** Талап қоюды қамтамасыз ету үшін негіздер  ...  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 ұйғарымдарының, 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. | Банкті реттеу процесінен сотты алып тастауға байланысты |
|  | 156-бап  1-тармақ  1) тармақша | 156-бап. Талап қоюды қамтамасыз ету жөніндегі шаралар  1. Талап қоюды қамтамасыз ету жөніндегі шаралар:  1)...  Міндетті зейнетақы жарналарына, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарына (олар бойынша өсімпұлдарға), зейнетақы активтері мен зейнетақы жинақтарына, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін біржолғы зейнетақы төлемдеріне, нысаналы активтерге, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін нысаналы жинақ төлемдеріне, тұрғын үй жағдайларын жақсартуға білім беру жинақтау салымынан төленетін жинақ төлемдеріне немесе білім беру жинақтау сақтандыруы шарты бойынша сақтандыру төлемдеріне, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін, банктік шоттардағы және (немесе) электрондық ақшаның электрондық әмияндарындағы жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерге, Қазақстан Республикасы Әлеуметтік кодексінің 112-бабы 4-тармағының 1) тармақшасына сәйкес берілетін материалдық көмекке, тұрғын үй төлемдеріне, табиғи немесе техногендік сипаттағы төтенше жағдай салдарынан зардап шеккен жеке тұлғаларға материалдық залалдың өтемақысын және мемлекеттік бюджеттен және (немесе) қайырымдылық ұйымдарынан қажетті көмекті есепке жатқызуға арналған банктік шоттардағы ақшаға, жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғынжайға ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жатқызуға арналған, ұлттық даму институты мәртебесіне ие тұрғын үй құрылысы жинақ банкіндегі банктік шоттағы ақшаға, тұрғын үй төлемдерін, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін біржолғы зейнетақы төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы түріндегі, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін нысаналы жинақ төлемдері түріндегі, тұрғын үй жағдайларын жақсартуға білім беру жинақтау салымынан төленетін жинақ төлемдері немесе білім беру жинақтау сақтандыруы шарты бойынша сақтандыру төлемдері түріндегі тұрғын үй құрылысы жинақ банктеріндегі банктік шоттардағы ақшаға, берілген банктік қарыздар бойынша кепіл нысанасы болып табылатын тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы түріндегі тұрғын үй құрылысы жинақ банктеріндегі банктік шоттардағы ақшаға, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне күрделі жөндеу жүргізу мақсатында жасалатын шарттар бойынша міндеттемелердің орындалмауы туралы істер бойынша сот шешімдері негізінде өндіріп алуларды қоспағанда, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге арналған жинақтар түріндегі екінші деңгейдегі банктердегі банктік шоттардағы ақшаға нотариус депозиті шарттарында енгізілген, "Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша ашылған банктік шоттардағы ақшаға, Әлеуметтік медициналық сақтандыру қорының активтеріне, жеке сот орындаушысының өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған ағымдағы шотындағы ақшаға, инвестициялық портфельді басқарушының орындалмаған міндеттемелері бойынша, осы инвестициялық портфельді басқарушы клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банктік шоттардағы ақшаға, номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның орындалмаған міндеттемелері бойынша, осы номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлға клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банктік шоттардағы ақшаға, қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыру үшін банктік шоттардағы ақшаға, сондай-ақ әлеуетті өнім берушілердің немесе өнім берушілердің "Мемлекеттік сатып алу туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мемлекеттік сатып алуға қатысу шеңберінде қамтамасыз ету шаралары ретінде ақша енгізуіне арналған мемлекеттік сатып алу саласындағы бірыңғай оператордың банктік шотындағы ақшаға, "**Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес** 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 тыйым салуға жол берілмейді. | 156-бап. Талап қоюды қамтамасыз ету жөніндегі шаралар  1. Талап қоюды қамтамасыз ету жөніндегі шаралар:  1)...  Міндетті зейнетақы жарналарына, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарына (олар бойынша өсімпұлдарға), зейнетақы активтері мен зейнетақы жинақтарына, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін біржолғы зейнетақы төлемдеріне, нысаналы активтерге, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін нысаналы жинақ төлемдеріне, тұрғын үй жағдайларын жақсартуға білім беру жинақтау салымынан төленетін жинақ төлемдеріне немесе білім беру жинақтау сақтандыруы шарты бойынша сақтандыру төлемдеріне, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін, банктік шоттардағы және (немесе) электрондық ақшаның электрондық әмияндарындағы жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерге, Қазақстан Республикасы Әлеуметтік кодексінің 112-бабы 4-тармағының 1) тармақшасына сәйкес берілетін материалдық көмекке, тұрғын үй төлемдеріне, табиғи немесе техногендік сипаттағы төтенше жағдай салдарынан зардап шеккен жеке тұлғаларға материалдық залалдың өтемақысын және мемлекеттік бюджеттен және (немесе) қайырымдылық ұйымдарынан қажетті көмекті есепке жатқызуға арналған банктік шоттардағы ақшаға, жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғынжайға ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жатқызуға арналған, ұлттық даму институты мәртебесіне ие тұрғын үй құрылысы жинақ банкіндегі банктік шоттағы ақшаға, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы түріндегі, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін нысаналы жинақ төлемдері түріндегі, тұрғын үй жағдайларын жақсартуға білім беру жинақтау салымынан төленетін жинақ төлемдері немесе білім беру жинақтау сақтандыруы шарты бойынша сақтандыру төлемдері түріндегі тұрғын үй құрылысы жинақ банктеріндегі банктік шоттардағы ақшаға, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне күрделі жөндеу жүргізу мақсатында жасалатын шарттар бойынша міндеттемелердің орындалмауы туралы істер бойынша сот шешімдері негізінде өндіріп алуларды қоспағанда, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге арналған жинақтар түріндегі екінші деңгейдегі банктердегі банктік шоттардағы ақшаға нотариус депозиті шарттарында енгізілген, "Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша ашылған банктік шоттардағы ақшаға, Әлеуметтік медициналық сақтандыру қорының активтеріне, жеке сот орындаушысының өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған ағымдағы шотындағы ақшаға, инвестициялық портфельді басқарушының орындалмаған міндеттемелері бойынша, осы инвестициялық портфельді басқарушы клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банктік шоттардағы ақшаға, номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның орындалмаған міндеттемелері бойынша, осы номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлға клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банктік шоттардағы ақшаға, қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыру үшін банктік шоттардағы ақшаға, сондай-ақ әлеуетті өнім берушілердің немесе өнім берушілердің "Мемлекеттік сатып алу туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мемлекеттік сатып алуға қатысу шеңберінде қамтамасыз ету шаралары ретінде ақша енгізуіне арналған мемлекеттік сатып алу саласындағы бірыңғай оператордың банктік шотындағы ақшаға, «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес 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. | ҚР аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған клиенттердің ақшасын банкаралық аудару бойынша есеп айырысуды жүргізуге кепілдік беру мақсатында. |
|  | 156-бап  1-бөлік  5) тармақша | **156-бап**. Талап қоюды қамтамасыз ету жөніндегі шаралар  1. Талап қоюды қамтамасыз ету жөніндегі шаралар:  …  5) мемлекеттік органның, жергілікті өзін-өзі басқару органының дауланып отырған құқықтық актісінің (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 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 қабылдаған, қадағалап ден қою шараларын (қадағалап ден қоюдың ұсынымдық шараларынан басқа) қолдану жөніндегі, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банкті, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын өз депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының санатына жатқызу туралы, банкті, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын төлемге қабілетсіз банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының санатына жатқызу және оларға реттеу шараларын қолдану туралы құқықтық актіні қоспағанда) қолданысын тоқтата тұру; | **156-бап**. Талап қоюды қамтамасыз ету жөніндегі шаралар  1. Талап қоюды қамтамасыз ету жөніндегі шаралар:  …  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 ұйғарымдарын, 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** қадағалап ден қою шараларынан басқа) қолданысын тоқтата тұру; | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасында банкке, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалына қатысты күшейтілген қадағалау режимін, қаржылық тұрақтылықты қалпына келтіру режимін, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалын қаржылық жағдайы тұрақсыз банктер, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарына төлемге қабілетсіздер санатына жатқызудың орнына реттеу режимін енгізу көзделеді, сондай-ақ банктерді консервациялауға жол берілмейді. |
|  | 160-бап  үшінші бөлік | **160-бап.** Талап қоюды қамтамасыз ету шарасының күшін жою  …  **3.**  **Қаржы ұйымын немесе банк конгломератына бас ұйым ретінде кіретін және қаржы ұйымы болып табылмайтын ұйымды қайта құрылымдау туралы істі қарайтын сот қаржы ұйымына немесе банк конгломератына бас ұйым ретінде кіретін және қаржы ұйымы болып табылмайтын ұйымға және (немесе) оның мүлкіне қатысты қайта құрылымдау жүргізу туралы шешім шығарылғанға дейін сот қабылдаған талап қоюды қамтамасыз етудің күшін жоюға міндетті.** | **160-бап**. Талап қоюды қамтамасыз ету шарасының күшін жою  …  **3. Алып тасталсын.** | Сотты банкті реттеу процесінен шығаруға байланысты. |
|  | 240-бап  екінші бөлік | **240-бап**. Сот шешiмiнiң заңды күшiне енуi  …  **2. Қаржы ұйымдарын немесе банк конгломератына бас ұйым ретінде кiретiн және қаржы ұйымдары болып табылмайтын ұйымдарды қайта құрылымдауды жүргiзу туралы сот шешiмі олар жарияланған күнінен бастап заңды күшiне енедi және дереу орындалуға жатады.**  … | **240-бап**. Сот шешiмiнiң заңды күшiне енуi  …  **2.** **Алып тасталсын.**  … | Сотты банкті реттеу процесінен шығаруға байланысты. |
|  | 243-бап  6) тармақша | **243-бап**. Дереу орындалуға жататын шешiмдер  Мынадай:  …  **6) қаржы ұйымдарын және банк конгломератына бас ұйым ретінде кiретiн және қаржы ұйымдары болып табылмайтын ұйымдарды қайта құрылымдау туралы;**  … | **243-бап.** Дереу орындалуға жататын шешiмдер  Мынадай:  …  **6)** **алып тасталсын;**  … | Сотты банкті реттеу процесінен шығаруға байланысты. |
|  | 302-бап  бірінші бөлік  9) тармақша | **302-бап**. Сот ерекше іс жүргізу тәртібімен қарайтын істер  1. Сот ерекше іс жүргізу тәртібімен қарайтын істерге:  …  **9) қаржы ұйымдарын, және банк конгломератына бас ұйым ретінде кiретiн және қаржы ұйымдары болып табылмайтын ұйымдарды қайта құрылымдау туралы;**  … | **302-бап.** Сот ерекше іс жүргізу тәртібімен қарайтын істер  1. Сот ерекше іс жүргізу тәртібімен қарайтын істерге:  …  **9)** **алып тасталсын;**  … | Сотты банкті реттеу процесінен шығаруға байланысты. |
|  | 41-тарау  (349-354-баптар) | **41-тарау. Қаржы ұйымдарын және банк конгломератына бас ұйым ретінде кiретiн және қаржы ұйымдары болып табылмайтын ұйымдарды қайта құрылымдау туралы істер бойынша іс жүргізу**  **349-бап. Қаржы ұйымдарын және банк конгломератына бас ұйым ретінде кiретiн және қаржы ұйымдары болып табылмайтын ұйымдарды қайта құрылымдау туралы істерді қарау**  **Қаржы ұйымдарын және банк конгломератына бас ұйым ретінде кiретiн және қаржы ұйымдары болып табылмайтын ұйымдарды қайта құрылымдау туралы істерді Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген ерекшеліктерімен осы Кодексте көзделген жалпы қағидалар бойынша мамандандырылған ауданаралық экономикалық сот қарайды.**  **Осы тараудың ережелері Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларда банк конгломератына бас ұйым ретінде кiретiн және қаржы ұйымы болып табылмайтын ұйымның қайта құрылымдауды жүргізуіне қолданылады.**  **350-бап. Қайта құрылымдау туралы арыз беру**  **1. Қаржы ұйымын қайта құрылымдау туралы арызды қаржы ұйымы мамандандырылған ауданаралық экономикалық сотқа береді.**  **2. Қаржы ұйымын қайта құрылымдау үшін заңда көзделген негіз көрсетілуге тиісті қайта құрылымдау туралы арызға:**  **1) қаржы ұйымы директорлар кеңесінің қайта құрылымдауды жүргізу туралы шешімі;**  **2) қаржы ұйымының қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен қаржы ұйымын қайта құрылымдау мәселелері бойынша жазбаша келісімі;**  **3) мынадай ақпарат:**  **қайта құрылымдауды жүргізу тәртібі мен мерзімі;**  **қайта құрылымданатын активтер мен міндеттемелердің тізбесі;**  **қайта құрылымдау шеңберінде жүргізілетін іс-шаралар;**  **активтер мен міндеттемелерді қайта құрылымдаудан алынатын болжамды қаржылық нәтижелер;**  **қызметте қолданылатын шектеулер қамтылған қаржы ұйымын қайта құрылымдау жоспарының жобасы қоса беріледі.**  **351-бап. Арызды қарау**  **Сот қаржы ұйымын қайта құрылымдау туралы арызды оны соттың іс жүргізуіне қабылдаған күнінен бастап бес жұмыс күні ішінде қарайды.**  **352-бап. Арыз бойынша сот шешімі**  **1. Сот қаржы ұйымын қайта құрылымдау туралы арызды қарап, қаржы ұйымын қайта құрылымдауды жүргізу туралы шешім шығарады, онда:**  **1) қаржы ұйымының атауы;**  **2) қайта құрылымдау мерзімі және қайта құрылымдауды жүргізуге, кредиторлар жиналысын шақыруға және өткізуге жауапты қаржы ұйымының лауазымды адамдары белгілене отырып, қаржы ұйымын қайта құрылымдауды жүргізу туралы нұсқау қамтылуға тиіс.**  **2. Қаржы ұйымын қайта құрылымдауды жүргізу туралы сот шешімі заңды күшіне енген кезден бастап:**  **1) мыналар:**  **қайта құрылымдау болжанып отырған мiндеттемелер бойынша талаптарды қанағаттандыру туралы соттардың, төрелiктің бұрын қабылдаған шешiмдерiнің;**  **міндеттемелері қайта құрылымдалады деп болжанып отырған, қайта құрылымдауды жүргізу туралы сот шешімі күшіне енгенге дейін және қаржы ұйымын қайта құрылымдау кезеңінде мәлімделген қаржы ұйымы кредиторлары талаптарының орындалуы тоқтатыла тұрады;**  **2) қаржы ұйымының мүлкін өндіріп алуға қолдануға жол берілмейді.**  **3.** **Қаржы ұйымын қайта құрылымдауды жүргізу туралы заңды күшіне енген сот шешімінің көшірмесін сот қаржы ұйымына, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға және аумағы бойынша тиісті әділет органына не жеке сот орындаушыларының өңірлік палатасына жібереді.**  **353-бап. Соттың қайта құрылымдау жоспарын бекітуі**  **Қаржы ұйымын қайта құрылымдау жоспарын кредиторлар мақұлдағаннан кейін қаржы ұйымы қайта құрылымдау жоспарын соттың бекітуіне ұсынуға міндетті. Қайта құрылымдау жоспарымен бірге қаржы ұйымы сотқа Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен қаржы ұйымы кредиторлары жиналысының қаржы ұйымын қайта құрылымдау жоспарын мақұлдауы туралы хаттамасын ұсынады.**  **354-бап. Соттың қайта құрылымдауды тоқтату туралы шешімі**  **1. Соттың қаржы ұйымын қайта құрылымдауды тоқтату туралы шешімі қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның арызы бойынша мынадай:**  **1) қайта құрылымдауды жүргізу туралы сот шешімімен көзделген қаржы ұйымын қайта құрылымдау мерзімінің өтіп кетуі;**  **2) қайта құрылымдау жоспарында көзделген шаралар кешенінің жүзеге асырылуы;**  **3) қаржы ұйымын қайта құрылымдау:**  **қаржы ұйымын қайта құрылымдау қаржы ұйымы қызметінің қаржылық нәтижелерін жақсартуға әкеп соқпайтынына жеткілікті негіздердің болуы;**  **Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген тәртіппен алынған қаржы ұйымы кредиторлары мақұлдауының болмауы;**  **қайта құрылымдау жоспарында көзделген іс-шаралардың орындалмауы;**  **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның қайта құрылымдау кезеңінде қолданылған нұсқамалары орындалмаған жағдайда, мерзімінен бұрын тоқтатылуы негіздері бойынша қабылданады.**  **Қайта құрылымдау жоспарында көзделген шаралар кешенiн жүзеге асыру қайта құрылымдалған мiндеттемелер бойынша талаптарды қанағаттандыру туралы соттардың, төрелiктің бұрын қабылдаған шешiмдерi бойынша міндеттемелердiң, оларды орындаудың тоқтатылуына әкеп соғады.**  **2. Сот қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның осы баптың бірінші бөлігінде көрсетілген арызын оны соттың іс жүргізуіне қабылдаған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде қарайды.** | 41-тарау. Алып тасталсын | Сотты банкті реттеу процесінен шығаруға байланысты. |
| **2020 жылғы 29 маусымдағы** **Қазақстан Республикасының әкімшілік рәсімдік-процестік кодексі** | | | | |
|  | 69-бап  үшінші бөлік  екінші абзац | **69-бап.** Әкімшілік істерді жүргізу және есепке алу  …  3.Мемлекеттiк органдарға, жергiлiктi өзiн-өзi басқару органдарына, мемлекет жүз пайыз қатысатын заңды тұлғаларға келiп түсетін өтiнiштерді тіркеу, есепке алу, сондай-ақ "Электрондық жолданымдар" ақпараттық-талдау жүйесiн жүргiзу тәртiбi құқықтық статистика және арнайы есепке алу саласындағы статистикалық қызметтi өз құзыретi шегiнде жүзеге асыратын мемлекеттік орган белгілеген тәртіппен жүзеге асырылады.  Жарнамасы бар ұсыныстар, **сондай-ақ** «Мемлекеттік көрсетілетін қызметтер туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 4-бабы 1-тармағының 3) тармақшасында көзделген жолданымдарды қоспағанда, мемлекеттік қызметтер көрсету мәселелері бойынша келіп түскен жолданымдар есепке алуға жатпайды. | **69-бап.** Әкімшілік істерді жүргізу және есепке алу  …  3.Мемлекеттiк органдарға, жергiлiктi өзiн-өзi басқару органдарына, мемлекет жүз пайыз қатысатын заңды тұлғаларға келiп түсетін өтiнiштерді тіркеу, есепке алу, сондай-ақ «Электрондық жолданымдар» ақпараттық-талдау жүйесiн жүргiзу тәртiбi құқықтық статистика және арнайы есепке алу саласындағы статистикалық қызметтi өз құзыретi шегiнде жүзеге асыратын мемлекеттік орган белгілеген тәртіппен жүзеге асырылады.  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 | «Әкімшілік акт» ұғымының кеңінен түсіндірілуіне байланысты Ұлттық Банк пен уәкілетті банктер валюталық заңнамаға сәйкес жүзеге асыратын есептік тіркеу ҚР Әкімшілік рәсімдік-процестік кодексінің (бұдан әрі – ӘРПК) талаптарына жатады.  Қазақстан Республикасының аумағында қабылданған халықаралық міндеттемелерге сәйкес либералды валюта режимі қолданылады.  Бұл ретте Ұлттық Банк валюталық бақылаудың негізгі органы ретінде Қазақстан Республикасының валюталық операциялары және халықаралық қаржы активтері мен міндеттемелері бойынша ақпараттық базаны қамтамасыз ету жөніндегі өзіне жүктелген міндетке сәйкес резиденттерден валюталық операциялар туралы ақпарат алу арқылы валюталық операцияларға мониторингті жүзеге асырады – валюталық операциялар, сондай-ақ шетелдік банктердегі шоттар бойынша төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыратын валюталық операцияларға қатысушылар мен уәкілетті банктер, сондай-ақ капитал қозғалысы операциялары негізінде және (немесе) орындау үшін жүргізілетін валюталық шарттарды және резиденттер ашқан шетелдік банктердегі шоттарды есептік тіркеуді жүзеге асыру жолымен жүзеге асырады.  Есептік тіркеу есепке алу нөмірін беруді көздейді, ол кейіннен валюталық бақылау органына есептерді ұсыну кезінде көрсетіледі және валюталық операциялар бойынша деректерді жинауға және оларды төлем балансының әдіснамасы тұрғысынан жіктеуге бағытталған.  Осылайша, есептік тіркеу резиденттердің, бейрезиденттердің валюталық операцияларды жүзеге асыру құқығын іске асыру мақсатын көздемейді, олардың құқықтарын шектеуді не тоқтатуды көздемейді.  Осы Заңның күші валюталық шарттарды есептік тіркеуге, жүргізілген валюталық операциялар туралы хабарламаға, шетелдік банктердегі шоттар туралы хабарламаға және «Валюталық тіркеу және валюталық бақылау туралы»ҚР заңына сәйкес жүзеге асырылатын осындай шоттарды оларда растайтын, санкциялайтын немесе мақұлдайтын белгілердің болмауына байланысты есептік тіркеуге қолданылмайтынын атап өткен жөн.  Жазылғанның негізінде «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» ҚР Заңына сәйкес жүзеге асырылатын валюталық шарттарды есептік тіркеуге, валюталық операциялар туралы және шетелдік банкте шот ашу туралы хабарламаға байланысты рәсімдерді ӘРПК қолданылу аясынан шығару ұсынылады. |
|  | 96-бап  2) тармақша | **96-бап**. Шағым берудің салдары  Шағым беру мыналарды:  …  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 арналған лицензиялардың қолданысын тоқтата тұру және (немесе) олардан айыру, **қаржы ұйымдарын** **консервациялауды жүргізу** жөніндегі 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 жөніндегі, **банкті, Қазақстан Республикасы бейрезидент банкінің филиалын оның депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы тұрақсыз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары санатына жатқызу туралы, банкті, Қазақстан Республикасы бейрезидент банкінің филиалын төлемге қабілетсіз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктерінің филиалдары санатына жатқызу және оларға "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес** **реттеу жөніндегі шараларды қолдану** туралы әкімшілік актіні, сондай-ақ бюджет қаражатын орынсыз және негізсіз пайдаланудың анықталған фактілеріне байланысты мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау органдарының әкімшілік актілерін; | **96-бап**. Шағым берудің салдары  Шағым беру мыналарды:  …  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 акті**ні**, оның жазбаша ұйғарымдарын, 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; | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасында, банкті, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалын қаржылық жағдайы тұрақсыз банктер, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарына, төлем қабілетсіздер санатына жатқызудың орнына банкке, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалына қатысты күшейтілген қадағалау режимін, қаржылық тұрақтылықты қалпына келтіру режимін енгізу көзделеді, сондай-ақ банктерді консервациялауға жол берілмейді. |
| **2023 жылғы 20 сәуірдегі**  **Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексі** | | | | |
|  | 59-бап | **59-бап.** Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының тәуекелдерін басқару және ішкі бақылау жүйесі  Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастырады, онда:  1) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының директорлар кеңесінің, басқармасының, бөлімшелерінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі өкілеттіктері мен функционалдық міндеттері, олардың жауапкершілігі;  2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі ішкі саясат пен рәсімдер;  3) тәуекелдердің жол берілетін мөлшеріне арналған лимиттер;  4) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары органдарының тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі есептілікті ұсынуының ішкі рәсімдері;  5) тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалаудың ішкі өлшемшарттары қамтылуға тиіс.  **Жоқ**  ... | **59-бап.** Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының тәуекелдерін басқару және ішкі бақылау жүйесі  Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастырады, онда:  1) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының директорлар кеңесінің, басқармасының, бөлімшелерінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі өкілеттіктері мен функционалдық міндеттері, олардың жауапкершілігі;  2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі ішкі саясат пен рәсімдер;  3) тәуекелдердің жол берілетін мөлшеріне арналған лимиттер;  4) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары органдарының тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі есептілікті ұсынуының ішкі рәсімдері;  5) тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалаудың ішкі өлшемшарттары қамтылуға тиіс.  **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.**  ... | Тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберінде басшы қызметкерлерге қойылатын талаптарға ұқсас тәуекелдер, ішкі аудит және комплаенс блоктарының басшыларына қойылатын талаптарды регламенттеу мақсатында |
|  | 63-бап | **63-бап. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар**  **1. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары міндетті түрде ішкі аудит қызметін құрады және мынадай алқалы органдарды:**  **1) басқару органы – директорлар кеңесін;**  **2) атқарушы орган – басқарманы қалыптастырады.**  **Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының оқшауланған бөлімшесінің бірінші басшысы мен бас бухгалтерін қоспағанда, басқару органының басшысы мен мүшелері, атқарушы органның басшысы мен мүшелері, бас бухгалтер, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының бір немесе бірнеше құрылымдық бөлімшесінің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде көзделген, уәкілетті органға ұсынылатын құжаттарға қол қою құқығына ие бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының өзге де басшылары бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының басшы қызметкерлері болып танылады.**  **2. Осы баптың мақсаттары үшін басшы қызметкер лауазымына кандидат деп бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкері лауазымын атқаруға ниеті бар жеке тұлға немесе басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына сайланған, тәуелсіз директор болып табылатын адам түсініледі.**  **3. Мынадай:**  **1) жоғары білімі жоқ;**  **2) осы бапта белгіленген мынадай:**  **тізбесін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарында;**  **және (немесе) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау саласында;**  **және (немесе) қаржылық көрсетілетін қызметтерді ұсыну саласында;**  **және (немесе) қаржы ұйымдарына аудит жүргізу бойынша;**  **және (немесе) экономика және қаржы саласында реттеу мен бақылауды жүзеге асыратын мемлекеттік органдарда;**  **және (немесе) қаржы ұйымдарына аудит жүргізу жөніндегі көрсетілетін қызметтерді реттеу саласында;**  **және (немесе) қаржы ұйымдарының қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеу саласында;**  **және (немесе) қызметін осы тармақшада санамаланған салаларда жүзеге асыратын шетелдік заңды тұлғаларда еңбек өтілі жоқ;**  **және (немесе) ұлттық басқарушы холдингте немесе Қазақстанның Даму Банкінде немесе жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнаулы қорында осы баптың 5-тармағының 3) тармақшасында көзделген лауазымдарда еңбек өтілі жоқ;**  **3) мінсіз іскерлік беделі жоқ;**  **4) осы және (немесе) өзге қаржы ұйымында, банк, сақтандыру холдингінде, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалында, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалында, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалында басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) берілген келісімі кері қайтарып алынған және (немесе) қызметтік міндеттерін орындаудан шеттетілген адам бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкері лауазымын атқара алмайды (оған тағайындала алмайды немесе сайлана алмайды).**  **Көрсетілген талап қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) берген келісімін кері қайтарып алу туралы шешім қабылдағаннан кейін қатарынан он екі ай бойы қолданылады;**  **4-1) сыбайлас жемқорлық қылмыс жасағаны үшін өзіне қатысты соттың күшіне енген айыптау үкімі бар немесе сыбайлас жемқорлық қылмыс жасағаны үшін қылмыстық жауаптылықтан Қазақстан Республикасы Қылмыстық-процестік кодексінің  35-бабы бірінші бөлігінің 3), 4), 9), 10) және 12) тармақтарының немесе 36-бабының негізінде босатылған;**  **5) өзін басшы лауазымына келісу туралы өтінішхат берілген күнге дейін үш жыл ішінде сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін әкімшілік жазаға тартылған адам бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкері лауазымын атқара алмайды (оған тағайындала алмайды немесе сайлана алмайды).**  **Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры басшы қызметкерлерді тағайындау (сайлау) кезінде олардың осы баптың талаптарына сәйкестігін, оның ішінде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылатын ақпаратты ескере отырып, өзі дербес тексереді.**  **Басшы қызметкерлерге және басшы қызметкерлердің лауазымдарына кандидаттарға қатысты мінсіз іскерлік беделінің болуы не болмауы тұрғысынан іскерлік беделді бағалауды қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып жүзеге асырады.**  **4. Осы баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көзделген талапқа сәйкес келу үшін:**  **1) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының атқарушы органының басшысы лауазымына кандидаттар үшін – кемінде бес жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде үш жыл;**  **2) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынының басқару органының басшысы лауазымына кандидаттар үшін – кемінде бес жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде екі жыл;**  **3) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының атқарушы органының мүшесі лауазымына кандидаттар үшін – кемінде үш жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде екі жыл;**  **4) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басқару органының мүшесі лауазымына кандидаттар үшін – кемінде екі жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде бір жыл;**  **5) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының бас бухгалтері лауазымына кандидаттар үшін – кемінде үш жыл;**  **6) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының өзге де басшылары лауазымдарына кандидаттар үшін – кемінде бір жыл еңбек өтілінің болуы қажет.**  **Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының атқарушы органының қауіпсіздік мәселелеріне, әкімшілік-шаруашылық мәселелеріне, ақпараттық технологиялар мәселелеріне ғана жетекшілік ететін мүшелерінің лауазымдарына кандидаттар үшін осы баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көзделген еңбек өтілінің болуы талап етілмейді.**  **Осы тармақта айқындалған еңбек өтіліне қаржы ұйымының бөлімшелеріндегі оның қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, әкімшілік-шаруашылық қызметті жүзеге асыруға, ақпараттық технологияларды дамытуға (ақпараттық технологияларды дамыту және (немесе) ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесінің басшысын қоспағанда) байланысты жұмыс, өзара сақтандыру қоғамындағы жұмыс кірмейді.**  **Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе орналастырылған акцияларының елу пайызынан астамы мемлекетке және (немесе) ұлттық басқарушы холдингке тікелей немесе жанама түрде тиесілі ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басқару органы басшысының лауазымына кандидат болып табылатын Қазақстан Республикасы Үкіметінің мүшесі, Қазақстан Республикасының орталық атқарушы органы басшысының орынбасары үшін осы бапта көзделген өтіл талап етілмейді.**  **5. Осы баптың 4-тармағының бірінші бөлігі 1), 2), 3) және 4) тармақшаларының мақсаттары үшін басшы лауазым деп:**  **1) қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент – сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент – сақтандыру брокері филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент – банкі филиалының басшы қызметкері, екі және одан көп құрылымдық бөлімшесінің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын басшысы, құрылымдық бөлімшесінің, сондай-ақ оқшауланған бөлімшесінің басшысы, басшысының орынбасары;**  **2) қаржылық көрсетілетін қызметтерді реттеу саласындағы және (немесе) қаржы ұйымдарының аудиторлық қызметі саласындағы реттеу және мемлекеттік бақылау саласындағы мемлекеттік органның бірінші басшысы және оның орынбасары, құрылымдық бөлімшесінің басшысы, басшысының орынбасары;**  **3) ұлттық басқарушы холдингтің, Қазақстан Даму Банкінің және жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнаулы қорының басқару органының басшысы, атқарушы органының басшысы, сондай-ақ оның қаржылық мәселелерге және (немесе) еншілес қаржы ұйымдарының қызметіне жетекшілік ететін орынбасары;**  **4) құрылымдық бөлімшенің бірінші басшысы және оның орынбасары, сондай-ақ:**  **осы баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің 2) тармақшасының екінші абзацында көрсетілген халықаралық қаржы ұйымдарындағы;**  **қаржы ұйымдарына аудит жүргізетін ұйымдардағы;**  **осы баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің 2) тармақшасының сегізінші абзацында көрсетілген салада қызметті жүзеге асыратын ұйымдардағы;**  **осы баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің 2) тармақшасының тоғызыншы абзацында көрсетілген шетелдік заңды тұлғалардағы оқшауланған бөлімшесінің басшысы немесе басшысының орынбасары лауазымы түсініледі.**  **6. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) келісім алу үшін құжаттарды басшы қызметкер лауазымына кандидат не бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры ұсынуы мүмкін.**  **Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның келісімі, басшы қызметкер лауазымына кандидат осы лауазымдарға қойылатын талаптарға сәйкес келген жағдайда, бір не бірнеше лауазымға берілуі мүмкін. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның келісімі басшы қызметкер лауазымын қайта келісусіз атқару құқығын береді және ол мынадай:**  **1) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорындағы немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорындағы басшы қызметкер лауазымына келісілген кандидат келісім алынған не басшы қызметкер лауазымынан босатылған (өкілеттіктері тоқтатылған) күннен бастап он екі ай ішінде тағайындалмаған (сайланбаған);**  **2) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшысы лауазымына тағайындауға (сайлауға) берген келісімін кері қайтарып алған жағдайларда өз қолданысын тоқтатады.**  **7. Басшы қызметкер лауазымына кандидат қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның келісімінсіз тиісті функцияларды жүзеге асыруға құқылы емес.**  **Осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген тыйым салу басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына сайланған, тәуелсіз директор болып табылатын, өзі сайланған күннен бастап күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзімде тиісті функцияларды қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның келісімінсіз жүзеге асыруға құқылы болатын адамға қолданылмайды.**  **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беру үшін ұсынылған құжаттарды қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінің талаптарына сәйкес құжаттардың толық топтамасы ұсынылған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде қарайды.**  **Атқарушы орган басшысының міндеттерін атқаруды атқарушы органның мүшесіне, бас бухгалтердің міндеттерін атқаруды бас бухгалтердің орынбасарына, күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзімге жүктеу жағдайларын қоспағанда, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерінің міндеттерін басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның келісімі жоқ адамның атқаруына (уақытша болмаған адамды ауыстыруға) тыйым салынады.**  **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен келісілген кандидатураның болмауына байланысты атқарушы орган басшысының не бас бухгалтердің міндеттерін атқаруды осы тармақтың төртінші бөлігінде көрсетілген адамдарға қатарынан он екі ай ішінде жиынтығында күнтізбелік бір жүз сексен күннен артық мерзімге жүктеуге (уақытша жоқ адамды ауыстыруға) жол берілмейді.**  **8. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басқару органының тәуелсіз директор болып табылатын басшысы немесе мүшесі лауазымына кандидат өзін аталған лауазымға сайлағанға дейін де, одан кейін де келісілуі мүмкін.**  **Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басқару органының тәуелсіз директор болып табылатын басшысын немесе мүшесін келісу кезінде, оны сайлағаннан кейін келісуге арналған құжаттар осы баптың 7-тармағының екінші бөлігінде белгіленген мерзімде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға ұсынылуға тиіс.**  **Осы тармақта көрсетілген мерзім өткеннен кейін және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға келісу үшін құжаттардың толық топтамасы ұсынылмаған не қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган келісуден бас тартқан жағдайда, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры осы басшы қызметкердің өкілеттіктерін тоқтату жөнінде шаралар қабылдауға міндетті.**  **9. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 13-5-бабына сәйкес басшы қызметкер лауазымына кандидатқа қатысты уәжді пайымдауды пайдаланған кезде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына кандидатты келісуге құжаттарды ұсынған тұлғаға басшы қызметкер лауазымына кандидатқа қатысты уәжді пайымдауды қалыптастыру туралы хабарлама жібереді.**  **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган осы басшы қызметкерлер лауазымдарына кандидаттарға қатысты уәжді пайымдауды қалыптастырған кезде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерлері лауазымдарына кандидаттарды тағайындауға (сайлауға) келісім алу үшін ұсынылған құжаттарды қарау мерзімін тоқтата тұрады. Бұл мерзім бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкері лауазымына кандидатты келісу үшін құжаттарды ұсынған тұлғаға уәжді пайымдау жобасы жіберілген күннен бастап қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган уәжді пайымдауды пайдалана отырып, шешім қабылдаған күнге дейін тоқтатыла тұрады.**  **10. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның келісім беру тәртібі, оған қоса мінсіз іскерлік беделінің болмау өлшемшарттары, келісімді алуға қажетті құжаттар қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленеді.**  **11. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беруден мынадай:**  **1) басшы қызметкерлер лауазымына кандидаттардың осы бапта, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 1-бабының  20) тармақшасында, 54-бабының  4-тармағында және 59-бабының  2-тармағында және «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабында немесе қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі;**  **2) тестілеудің теріс нәтижесі негіздері бойынша бас тартады.**  **Мыналар:**  **басшы қызметкер лауазымына кандидатты тестілеу нәтижесі дұрыс жауаптардың жетпіс пайызынан аз болуы;**  **басшы қызметкер лауазымына кандидаттың қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган айқындаған тестілеу тәртібін бұзуы;**  **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына кандидатты келісіп жатқан мерзім ішінде белгіленген уақытта тестілеуге келмеуі тестілеудің теріс нәтижесі болып табылады;**  **3) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның ескертулерін жоймау немесе қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның ескертулерін ескере отырып пысықталған құжаттарды қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген мерзім өткеннен кейін ұсыну;**  **4) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген басқару органының тәуелсіз директор болып табылатын басшысының немесе мүшесінің лауазымына кандидатты сайлау (тағайындау) тәртібін бұзу;**  **5) осы баптың 8-тармағының екінші бөлігінде белгіленген, басқару органының тәуелсіз директор болып табылатын басшысы немесе мүшесі лауазымына кандидат өз лауазымын қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның келісімінсіз атқаратын мерзім өткеннен кейін құжаттарды ұсыну;**  **6) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда басшы қызметкер лауазымына кандидаттың бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалған және (немесе) үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) нұқсан келтіруге алып келген деп танылған әрекеттерді жасағаны туралы мәліметтердің (фактілердің) болуы негіздері бойынша бас тартады.**  **Бұл талап санамаланған оқиғалардың ең алдыңғысы басталған:**  **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына кандидаттың әрекеттерін бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалды деп таныған;**  **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган осындай әрекеттерді жасау салдарынан үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) нұқсан келтірілгенін растайтын фактілерді алған күннен бастап бір жыл ішінде қолданылады;**  **7) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда басшы қызметкер лауазымына кандидаттың өзіне қатысты қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қадағалап ден қою шараларын қолданған және (немесе) оған Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінің 259-бабында көзделген әкімшілік құқық бұзушылық үшін, бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалды деп танылған әрекеттерді жасағаны үшін әкімшілік жаза қолданылған қаржы ұйымының жұмыскері және (немесе) әрекеттері мәмілеге қатысушы қаржы ұйымына және (немесе) үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) нұқсан келтіруге алып келген қаржы ұйымының жұмыскері екендігі туралы мәліметтердің болуы негіздері бойынша бас тартады.**  **Бұл талап санамаланған оқиғалардың ең алдыңғысы басталған:**  **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қаржы ұйымының әрекеттерін бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалды деп таныған;**  **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына кандидаттың әрекеттерінің салдарынан қаржы ұйымына және (немесе) үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) нұқсан келтірілгенін растайтын фактілерді алған күннен бастап бір жыл ішінде қолданылады.**  **Осы тармақшаның мақсаттары үшін қаржы ұйымының жұмыскері деп өз құзыретіне жоғарыда көрсетілген бұзушылықтарға алып келген мәселелер бойынша шешімдер қабылдау кірген басшы қызметкер не оның міндеттерін атқарған адам және (немесе) қор биржасының трейдері түсініледі.**  **Осы тармақтың бірінші бөлігінің 6) және 7) тармақшаларында көрсетілген мәліметтерге, оның ішінде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органынан алған мәліметтері де жатады.**  **12. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органды бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының тиісті органының шешімі қабылданған күннен бастап он жұмыс күні ішінде, басшы қызметкерлерді тағайындауды (сайлауды), басқа лауазымға ауыстыруды, еңбек шартын бұзуды және (немесе) өкілеттіктерін тоқтатуды қоса алғанда, олардың құрамында болған барлық өзгеріс туралы, басшы қызметкерді сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін әкімшілік жауаптылыққа тарту туралы, сондай-ақ растайтын құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, басшы қызметкердің тегіндегі, атындағы, әкесінің атындағы (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе) өзгерістер туралы хабардар етуге міндетті.**  **Басшы қызметкер қылмыстық жауаптылыққа тартылған жағдайда, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органды осы ақпарат бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына белгілі болған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде хабардар етеді.**  **13. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкері лауазымына тағайындауға (сайлауға) берген келісімін мынадай:**  **1) келісім беруге негіз болған анық емес мәліметтердің анықталуы;**  **2) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасында көзделген талаптарды жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) бұзуы;**  **3) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының аталған басшы қызметкерінің (жұмыскерлерінің) әрекеттерін (әрекетсіздігін) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келмейді деп тану үшін жеткілікті деректер негізінде қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның осы бапта көрсетілген адамдарды қызметтік міндеттерін орындаудан шеттетуі;**  **4) бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының аталған басшы қызметкерінің (жұмыскерлерінің) әрекеттерін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сай келмейді деп тану үшін жеткілікті деректер негізінде, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган оларды қызметтік міндеттерін орындаудан шеттеткенге дейін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры осы адамдарды шеттеткен немесе жұмыстан шығарған жағдайда қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның осы бапта көрсетілген адамдарды қызметтік міндеттерін орындаудан шеттетуі;**  **5) алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығының болуы;**  **6) басшы қызметкерлердің осы бапта, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 1-бабының  20) тармақшасында, 54-бабының  4-тармағында, 59-бабының  2-тармағында және «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабында немесе қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі негіздері бойынша кері қайтарып алады.**  **Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) берген келісімін кері қайтарып алуы өзге қаржы ұйымдарында, банк, сақтандыру холдингтерінде, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарында, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдарында, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарында осы басшы қызметкерге бұрын берілген келісімді (келісімдерді) кері қайтарып алуға негіз болып табылады.**  **Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры немесе ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры:**  **1) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) берген келісімін кері қайтарып алған;**  **2) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген басшы қызметкер лауазымына кандидатты сайлау (тағайындау) тәртібі бұзылған жағдайларда, басшы қызметкермен еңбек шартын бұзуға не еңбек шарты болмаған жағдайда басшы қызметкердің өкілеттіктерін тоқтату жөнінде шаралар қабылдауға міндетті.** | **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.** | РСКҚ-ның 3-тармағының «Банктерді реттеуді жетілдіру» бағытының 3) тармақшасына сәйкес Агенттік Қаржы нарығын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заң деңгейінде ұқсас көлденең функцияларды біріктірудің орындылығын қарауды ұсынады.  Осындай функциялардың бірі қазіргі уақытта әртүрлі салалық заңнамалар шеңберінде реттелетін басшы қызметкерлердің кандидатураларын келісу болып табылады.  Осы функцияларды жалпы заң деңгейінде біріктіру қаржы нарығы субъектілерінің басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптарды біріздендіруді, неғұрлым қалыпты бәсекелестік орта құруды және қызметтер сапасын жақсартуды қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. |
| **2025 жылғы 15 наурыздағы Қазақстан Республикасының Бюджет кодексі** | | | | |
|  | Жаңа 170-1-бап | **170-1-бап. Жоқ** | **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.** | Бюджет заңнамасы мәселелері бойынша барлық нормаларды жүйелі маңызы бар банктерді реттеу рәсімдерінде Бюджет кодексінің қалған нормаларынан алып тастауды көздей отырып, жеке бапта көрсету ұсынылады. |
| «**Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 8-бап  жаңа 3-1) тармақша | **8-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің функциялары мен өкiлеттiктерi  Қазақстан Ұлттық Банкі:  …  **3-1) жоқ**  … | **8-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің функциялары мен өкiлеттiктерi  Қазақстан Ұлттық Банкі:  **…**  **3-1) цифрлық теңгенің жалғыз эмитенті болып табылады;** | ҚР Ұлттық Банкін цифрлық теңгенің жалғыз эмитенті ретінде белгілеу қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету, ақша массасын бақылау және қатар айналымның алдын алу үшін қажет. |
|  | 8-бап  24-2) тармақша | **8-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің функциялары мен өкiлеттiктерi  …  24-2) қызметін Қазақстан Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде тек қана айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғалардың және төлем ұйымдарының Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарын қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операциялар туралы ақпаратты тіркеу, сақтау және беру, клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру, қаржы мониторингіне жататын операцияларды тоқтата тұру және жүргізуден бас тарту, өз қызметi процесінде алынған құжаттарды қорғау бөлігінде сақтауын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ішкі бақылаудың ұйымдастырылуы мен іске асырылуын бақылауды жүзеге асырады; | **8-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің функциялары мен өкiлеттiктерi  ...  24-2) қызметін Қазақстан Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде **тек айырбастау пункттері, «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушылары-цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлерін қоспағанда, цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлері** арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғалардың және төлем ұйымдарының Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарын қаржы мониторингіне жататын ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операциялар туралы ақпаратты тіркеу, сақтау және беру, клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру, қаржы мониторингіне жататын операцияларды тоқтата тұру және жүргізуден бас тарту, өз қызметi процесінде алынған құжаттарды қорғау бөлігінде сақтауын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ішкі бақылаудың ұйымдастырылуы мен іске асырылуын бақылауды жүзеге асырады;    ... | КЖ/ТҚК туралы заңның 3-бабы 1-тармағының 20) тармақшасына сәйкес қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығаруды және айналымын жүзеге асыратын тұлғалар қаржы мониторингі субъектілеріне жатады.  Осыған байланысты және ЦҚА платформаларының операторларын ҚРҰБ реттейтінін ескере отырып, қаржы мониторингінің жаңа субъектілері КЖ/ТҚК туралы заңнаманың талаптарын сақтауын бақылау жөніндегі ҚРҰБ құзыретін бекіту қажет. |
|  | 8-бап.  24-4) тармақша | **8-бап**. Қазақстан Ұлттық Банкінің функциялары мен өкiлеттiктерi  …  **24-4) жоқ;**  … | **8-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің функциялары мен өкiлеттiктерi  **...**  **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;**  **...** | Цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлеріне қатысты тәуекелге бағдарланған қадағалауды қолдану мүмкіндігін бекіту мақсатында |
|  | 15-бап  2-тармақ  17) тармақша | **15-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы және оның өкiлеттiктерi …  2. Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы, оның ішінде келісім бойынша не уәкілетті мемлекеттік органдармен бірлесіп, олардың құзыретіне сәйкес мәселелер бойынша актілер қабылдайды:  …  17) өз қызметін тек айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғалардың **және** айрықша қызметі банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау, сондай-ақ төлем ұйымдарын Қазақстан Ұлттық Банкінде есептік тіркеу болып табылатын заңды тұлғалардың қызметін лицензиялау;  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;  … | **15-бап**. Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы және оның өкiлеттiктерi  …  2. Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы, оның ішінде келісім бойынша не уәкілетті мемлекеттік органдармен бірлесіп, олардың құзыретіне сәйкес мәселелер бойынша актілер қабылдайды:  …  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;  … | Ұсынылып отырған түзетулер Қазақстан Ұлттық Банкінің ЦҚА реттеу саласындағы өкілеттіктерін нормативтік бекітуге бағытталған.  17) тармақша Ұлттық Банктің платформа операторларының және ЦҚА Сауда платформасы операторларының қызметін лицензиялау, сондай-ақ оларды есептік тіркеуді жүзеге асыру құқығын көздейді. Бұл ЦҚА инфрақұрылымының негізгі қатысушыларына бақылау орнату және қаржы нарығында тұрақтылықты қамтамасыз ету үшін қажет. |
|  | 15-бап  2 -тармақ  28) тармақша  жаңа 27-1) тармақша  жаңа 27-2) тармақша | **15-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы және оның өкiлеттiктерi  ...  2. Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы, оның ішінде келісім бойынша не уәкілетті мемлекеттік органдармен бірлесіп, олардың құзыретіне сәйкес мәселелер бойынша актілер қабылдайды:  …  **27-1) жоқ;**  **27-2) жоқ.** | **15-бап**.Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы және оның өкiлеттiктерi  ...  2. Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы, оның ішінде келісім бойынша не уәкілетті мемлекеттік органдармен бірлесіп, олардың құзыретіне сәйкес мәселелер бойынша актілер қабылдайды:  …  **27-1) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтерінің сауда платформасы операторының, цифрлық қаржы активінің базалық активін сақтау жөніндегі ұйымның және цифрлық қаржы активі және цифрлық қаржы активтері эмитентінің «Қазақстан Республикасындағы цифрлық активтер туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 5-бабының 1) тармақшасында көзделген 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, айналымы (айналымы) және өтеу, оларды пайдалану және олармен мәмілелер бойынша есеп айырысулар жүргізу** | Ұсынылып отырған түзетулер Қазақстан Ұлттық Банкінің цифрлық қаржы активтерін реттеу саласындағы өкілеттіктерін нормативтік бекітуге бағытталған.  27-1) тармақша Ұлттық Банкке аталған операторлардың қызметіне қойылатын талаптарды белгілеу құқығын береді, бұл платформалардың жұмыс істеуінің бірыңғай қағидалары мен ашықтығын, сондай-ақ пайдаланушылардың мүдделерін тиісті қорғауды қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.  27-2) тармақша ҚРҰБ-ның цифрлық Қаржы активтерімен мәмілелер бойынша шығару, орналастыру, айналым және есеп айырысу тәртібін реттеу жөніндегі өкілеттігін бекітеді. Бұл қолданыстағы заңнама шеңберінде ЦҚА айналысына құқықтық сенімділік пен бақылауды қамтамасыз етеді.  Түзетулер Қазақстан Республикасында реттелетін және қауіпсіз цифрлық қаржы инфрақұрылымын қалыптастыру тұжырымдамасымен келісіледі |
|  | **32-бап.** | **32-бап.** Резервтік талаптар  Қазақстан Ұлттық Банкi ақша-кредит саясатын жүзеге асыру мақсатында ең төмен резервтік талаптардың нормативтерiн белгілейді.  Қазақстан Ұлттық Банкi банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының 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 банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалдары Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылықта болады.  Тарату комиссиясының төрағасы тағайындалған күннен бастап он күндiк мерзiмде Қазақстан Ұлттық Банкi банктің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының тарату комиссиясына өзiнде резервтелген қаражатты қайтарады. | **32-бап.** Резервтiк талаптар  Қазақстан Ұлттық Банкi ақша-кредит саясатын жүзеге асыру мақсатында ең төмен резервтік талаптардың нормативтерiн белгілейді.  **Қазақстан Ұлттық Банкi:**  **банктердің;**  **Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының;**  **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 ұйымдардың;**  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 тізімделген тұлғалар** Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылықта болады.  Тарату комиссиясының төрағасы тағайындалған күннен бастап он күндiк мерзiмде Қазақстан Ұлттық Банкi **осы баптың бірінші бөлігінде тізімделген тұлғаның** тарату комиссиясына өзiнде резервтелген қаражатты қайтарады. | Ұлттық пошта операторы– депозиттерді тарту және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі операцияларына қол жеткізу сияқты жекелеген банк операцияларын жүзеге асыратын болғандықтан, оған ең төменгі резервтік талаптарды қолдану шеңберінде тарату көзделіп отыр |
|  | Жаңа 47-2-бап | **47-2-бап. Жоқ** | 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.**  **Қазақстан Республикасының аумағындағы** **цифрлық теңгені шығару, олардың айналымын ұйымдастыруды және -өтеуді тек Қазақстан Ұлттық Банкі жүзеге асырады.**  **Цифрлық теңге айналысының, оны пайдаланудың тәртібін Қазақстан Ұлттық Банкі айқындайды.** | Цифрлық теңгені ұлттық валютаның ресми цифрлық нысаны ретінде айқындау оның мәртебесін, қамтамасыз етілуін және айналымды реттеуді заңнамалық тұрғыдан бекітуге мүмкіндік береді, бұл ақшаның жаңа нысанына деген сенімді арттырады. |
|  | 51-1-бап  төртінші бөлік  бесінші абзац  алтыншы абзац | **51-1-бап.** Қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету жөніндегі шараларды әзірлеу және жүзеге асыру  …  Қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз етуге бағытталған мынадай шараларды қабылдауға байланысты:  қаржы жүйесінің жүйелік тәуекелдерін төмендетуге бағытталған макропруденциялық саясатты іске асыру шаралары жөніндегі;  Қазақстан Ұлттық Банкінің, Қазақстан Республикасы Үкіметінің және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның қаржы дағдарысының туындауын болғызбау және оның салдарларын барынша азайту бойынша шаралар кешені жөніндегі;  мәжбүрлеп таратылуы қаржы жүйесінің жүйелік тәуекелдеріне әкеп соғатын төлемге қабілетсіз банкті реттеу шаралары жөніндегі, оның ішінде оны реттеу кезінде мемлекеттің қатысуы жөніндегі;  **мәжбүрлеп таратылуы қаржы жүйесінің жүйелік тәуекелдеріне әкеп соғатын төлемге қабілетсіз банкті реттеу шаралары жөніндегі, оның ішінде оны реттеу кезінде мемлекеттің қатысуы жөніндегі;**  **екінші деңгейдегі банктерді, оның ішінде Қазақстан Ұлттық Банкінің және (немесе) оның еншілес ұйымдарының қаражаты есебінен сауықтыру бойынша шараларды қаржыландыру жөніндегі мәселелер міндетті түрде Қазақстан Республикасының қаржылық тұрақтылығы жөніндегі кеңестің алдын ала қарауына жатады.** | **51-1-бап.** Қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету жөніндегі шараларды әзірлеу және жүзеге асыру  …  Қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз етуге бағытталған шаралар қабылдауға байланысты мәселелерді міндетті түрде Қазақстан Республикасының қаржылық тұрақтылық жөніндегі кеңесі алдын ала қарауға тиіс:  **мәжбүрлеп тарату қаржы жүйесінің жүйелік тәуекелдеріне әкелетін банкті реттеу құралдары бойынша, оның ішінде оны реттеу кезінде мемлекеттің қатысуы бойынша.**  **алып тасталсын** | Банктерді Ұлттық Банктің және оның еншілес ұйымдарының қаражаты есебінен қалыпқа келтіру мүмкіндігін болдырмау мақсатында. |
|  | 51- 3-бап  1-тармақ  екінші бөлік  1) тармақша  жаңа 1-1) тармақша  жаңа  1-1-тармақ  жаңа 5-тармақ | **51-3-бап.** Соңғы сатыдағы қарыздар  1.  ...  Қазақстанның Ұлттық Банкі соңғы сатыдағы қарыз беруші ретінде мынадай жағдайларда ғана әрекет етеді:  1) өз депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына немесе **төлемге қабілетсіз** **банктер** санатына жатқызылмаған Қазақстан Республикасының резидент-банкі қарыз алушы болып табылады;  **1-1) Жоқ**  …  **1-1. жоқ**  **5. Жоқ** | **51-3-бап.** Соңғы сатыдағы қарыздар  1.  ....  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;**  **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**;  **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 есептеу және төлеу;**  **3) банктің басшы қызметкерлеріне сыйақылар мен бонустар есептелсін.**  **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 жүйелі 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**. | Ұлттық Банкке 2024 жылдың сәуірінде көрсетілген техникалық көмектің бір бөлігі ретінде ХВҚ ұсынымдарына сәйкес төлем қабілетті және өміршең банктерге соңғы сатыдағы қарыз беру туралы Ұлттық Банк туралы заңда тікелей қамтамасыз ету маңызды.  **Анықтама: It is important for the NBK Law to explicitly reserve ELA to solvent and viable banks.** The mission assesses that the absence of a viability requirement in Article 51-3 of the NBK Law is an important gap in the legal basis for the NBK’s framework. While that gap can be closed in the proposed ELA regulation, it would be important to limit the risk of policy mistakes to add the requirement for viability in the law itself as viability is admittedly a less critical condition than solvency.  Осыған байланысты, банктер туралы заңда Банктің өміршеңдігін бағалауды енгізуді ескере отырып, банктің өміршеңдігі бойынша талаптарды соңғы сатдыға қарыз беру үшін міндетті шарт ретінде қарастыру қажет деп санаймыз.  Редакциялық нақтылау  Соңғы сатыдағы қарызды тек қана оған қатысты реттеу режимі қолданылған жүйелі маңызы бар банкке беру бөлігінде нақтылауды және соңғы сатыдағы қарызды беру қағидатына қайшы келетін төлем қабілетсіз банкке беру редакциясын пайдаланбауды ұсынамыз.  1-2) тармақша бойынша  Инвестицияларды жүзеге асыруға, Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға заемдар беруге тыйым салу; Банк акционерлеріне дивидендтерді есептеу және төлеу; банктің басшы қызметкерлеріне сыйақы мен бонустарды есептеу соңғы сатыдағы қарыздар туралы бірлескен Ережеде көзделген. Аталған шектеулер банктер үшін маңызды болып табылатындығын ескере отырып, оларды заңнамалық деңгейде қарастыру қажет деп санаймыз. |
|  | 54-бап | **54-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкiнiң операциялары бойынша шектеулер  Қазақстан Ұлттық Банкiнiң:  -осы Заңда көзделген жағдайларды қоспағанда, ұйымдарға қызмет көрсету, сондай-ақ заңды тұлғалардың акцияларын сатып алуға;  -қолданылып жүрген заңдарда рұқсат етiлгендердi қоспағанда саудамен және басқа да қызметпен шұғылдануға;  -қамтамасыз етілмеген қарыздар, сондай-ақ бір жылдан асатын мерзімге қарыздар беруге;  -Қазақстан Республикасының заңдарында тiкелей көзделген жағдайларды қоспағанда, берілген қарыздардың мерзімін ұзартуға немесе мерзiмi өткен вексельдердi жаңартуға рұқсат беруге құқығы жоқ.  **Осы баптың бірінші бөлігінде көзделген ерекше жағдай Басқарманың арнайы шешімі бойынша ғана жасалуы мүмкін** | **54-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкiнiң операциялары бойынша шектеулер  Қазақстан Ұлттық Банкiнiң:  осы Заңда көзделген жағдайларды қоспағанда, ұйымдарға қызмет көрсету, сондай-ақ заңды тұлғалардың акцияларын сатып алуға;  қолданылып жүрген заңдарда рұқсат етiлгендердi қоспағанда саудамен және басқа да қызметпен шұғылдануға;  **Қазақстан Ұлттық Банкі операторы Қазақстан Ұлттық Банкі немесе 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**;  Қазақстан Республикасының заңдарында тiкелей көзделген жағдайларды қоспағанда, берілген қарыздардың мерзімін ұзартуға немесе мерзiмi өткен вексельдердi жаңартуға рұқсат беруге құқығы жоқ.  **алып тасталсын.** | **FSAP ұсынымы**  Ұлттық Банк Басқармасының арнайы шешімі бойынша Ұлттық Банктің қамтамасыз етусіз қарыз беру құқығын алып тастау  Операторы «ҚРҰБ ұлттық төлем корпорациясы» АҚ болып табылатын төлем жүйелері үшін қарыздарды көздеу мақсатында, себебі жекелеген қолданыстағы төлем жүйелерінің операторы ҚРҰБ-ның еншілес ұйымы болып табылады. |
|  | 56-бап.  жаңа 11) тармақша | **56-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің валюталық реттеу және валюталық бақылау саласындағы функциялары  Қазақстанның Ұлттық Банкі валюталық реттеу және валюталық бақылау органы ретінде:  **…**  **6)** **капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттарды есептік тіркеу, жүргізілген валюталық операциялар туралы және Қазақстан Республикасы резиденттерінің шетелдік банктердегі шоттары туралы хабардар ету және валюталық операцияларды мониторингтеу мақсаттары үшін ақпарат ұсыну тәртібін қоса алғанда, валюталық операцияларды мониторингтеу және валюталық операциялар мен Қазақстан Республикасы резиденттерінің шетелдік банктердегі шоттары бойынша ақпарат ұсыну тәртібін айқындайды;**  **…**  **11) жоқ** | **56-бап.** Қазақстан Ұлттық Банкінің валюталық реттеу және валюталық бақылау саласындағы функциялары  Қазақстанның Ұлттық Банкі валюталық реттеу және валюталық бақылау органы ретінде:  …  **6) капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттарға есептік нөмірлер беру тәртібін, жүргізілген валюталық операциялар туралы және Қазақстан Республикасы резиденттерінің шетелдік банктердегі шоттары туралы хабардар ету және валюталық операцияларды мониторингтеу мақсаттары үшін ақпарат ұсыну тәртібін қоса алғанда, валюталық операцияларды мониторингтеу және валюталық операциялар мен Қазақстан Республикасы резиденттерінің шетелдік банктердегі шоттары бойынша ақпарат ұсыну тәртібін айқындайды;**  **…**  **11) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында мәліметтерді, құжаттарды және (немесе) уәкілетті банктердің валюталық операцияларды ішкі бақылауды іске асыруы туралы ақпаратты сұратады.**  Қазақстан Ұлттық Банкі осы Заңға, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына және Қазақстан Республикасы Президентінің актілеріне сәйкес валюталық реттеу және валюталық бақылау саласындағы өзге де функцияларды орындауға құқылы. | «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» ҚР Заңының 1, 14 және 15-баптарына өзгерістер енгізуге байланысты редакциялық түзету  Валюталық заңнама (ВЗ) шеңберінде формальды белгілер бойынша валюталық операцияны жүргізудің негізділігін, атап айтқанда, растайтын құжаттардың ең аз пакетінің болуын тексеру жүзеге асырылады. ВЗ валюталық операцияны оның күдіктілігіне, оның ішінде жүргізілетін операцияның экономикалық орындылығы тұрғысынан тексеруді, клиенттің тәуекел-бейінін құруды және т. б. көздемейді. Осыған байланысты, валюталық операцияларға, оның ішінде трансшекаралық операцияларға олардың күмәнділігі не активтерді елден шығару тәуекелі тұрғысынан толыққанды талдау жүргізу және т. б., бір қаржы ұйымының аясы шеңберінде, сондай-ақ тұтастай алғанда ҚРҰБ-ның валюталық бақылау құжаттарына ғана негізделе отырып талдау жүргізу қиынға соғады.  Қаржы ұйымдары қаржы мониторингінің субъектілері бола отырып, сондай-ақ өздерінің ішкі бақылау және тәуекелдерді бағалау жүйелері шеңберінде клиенттің тәуекел-бейінін және оның операцияларын талдауды жүзеге асырады.  Осылайша, ақпаратқа және қаржы ұйымы жүргізген клиент пен оның операцияларын талдау нәтижелеріне қол жеткізу ҚРҰБ жүргізетін трансшекаралық операцияларды талдаудың және айналып өту/шығару операцияларын анықтаудың тиімділігін арттырады.  Анықтама үшін:  Қазіргі уақытта ҚРҰБ қаржы мониторингі субъектілерінің функцияларын орындау шеңберінде қаржы ұйымдары жүргізген талдауға, оның ішінде валюталық операциялар бойынша қол жеткізу мүмкіндігімен шектелген, өйткені бұл мәселелер ҚНРДА-ның құзыретінде.  Жекелеген уәкілетті банктер олардан жүргізілген күмәнді валюталық операциялар бойынша комплаенс-қорытындыларды сұрау кезінде ҚРҰБ-дан оларды ұсынудан бас тартты не құжаттардың шектеулі топтамасын ұсынды. Капиталды шығару мәселелерін мониторингтеу үшін ВЗ-да уәкілетті банктің клиентті тиісінше тексеру және/немесе жекелеген жағдайларда операцияларды егжей-егжейлі зерделеу жөніндегі күшейтілген шараларды жүргізу жөніндегі талаптарды белгілеу арқылы КЖ/ТҚК бойынша заңнамада айқындалған құралдарға сілтеме көзделген.  Комплаенс-қызметтер үшін салалық заңнама КЖ/ТҚК саласындағы, оның ішінде ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыру мәселелері жөніндегі заңнама болып табылады.  Аталған түзету ҚРҰБ-ға ағымдағы кезеңде трансшекаралық валюталық операцияларды реттеудің тиімділігін арттыру мақсатында валюталық операциялар бойынша қаржы ұйымдарынан қажетті ақпаратты алуға өкілеттік береді.  Бұл ретте Ұлттық Банк ҚНРДА-ның қаржы ұйымдарын бақылау мәселелерін қозғамайтын болады. |
| «**Жылжымайтын мүлiк ипотекасы туралы» 1995 жылғы 23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 5-2-бап  2-тармақ | **5-2-бап.** Ипотекалық ұйымның қызметі  2. Ипотекалық ұйым мынадай қосымша операцияларды:  …  2) **факторингтік операцияларды:** тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушыдан төлемеу тәуекелін қабылдай отырып, төлемді талап ету құқығын **сатып алуды;** | **5-2-бап**. Ипотекалық ұйымның қызметі  2. Ипотекалық ұйым мынадай қосымша операцияларды:  …  2) факторингтік операцияларды: төлемеу тәуекелін **қабылдай отырып немесе қабылдамай ақшалай талапты беру арқылы қаржыландыру;** | Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде көзделген «факторинг» ұғымына сәйкес келтірілген |
|  | 5-2-бап 2-тармақ  жаңа 5) армақша | **5-2-бап.** Ипотекалық ұйымның қызметі  2. Ипотекалық ұйым мынадай қосымша операцияларды :  **…**  **5) жоқ** | **5-2-бап**. Ипотекалық ұйымның қызметі  2. Ипотекалық ұйым мынадай қосымша операцияларды :  **…**  **5)** **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілеген шектеулерді ескере отырып, цифрлық қаржы активтерін меншікке иелену;** | Ипотекалық ұйымдардың цифрлық қаржы активтерін иеленуі және ипотекалық ұйымдардың ЦҚА шығаруы үшін заңнамалық негіздер құру мақсатында . |
|  | 5-2-бап  4 -тармақ  жаңа  6-1) тармақша | **5-2-бап**. Ипотекалық ұйымның қызметі  …  4. Ипотекалық ұйым мынадай қызмет түрлерін:  …  **6-1) жоқ;** | **5-2-бап**. Ипотекалық ұйымның қызметі  …  4. Ипотекалық ұйым мынадай қызмет түрлерін:  …  **6-1**) **қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган белгілеген шектеулерді ескере отырып, цифрлық қаржы активтерін шығаруды;**  **…** | Ипотекалық ұйымдардың цифрлық қаржы активтерін шығаруы үшін заңнамалық негіздер құру мақсатында. |
|  | 5-2-бап | **5-2-бап.** Ипотекалық ұйымның қызметі  **…**  **8. жоқ** | **5-2-бап.** Ипотекалық ұйымның қызметі  **...**  **8.** **«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында айқындалған тұлғалар ипотекалық ұйымның басшы қызметкерлері болып табылады.»;** | Банктер туралы заңда банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар және ипотекалық ұйымдар үшін осы талаптарды көшіру бөлігінде нормаларды алып тастауға байланысты |
|  | 5-3-баптың 2-тармағы | **5-3-бап.** Уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің құзыреті  …  **2. Ықпал ету шаралары мен санкцияларды қолдану тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленеді.** | **5-3-бап.** Уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің құзыреті  …  **2. Алып тасталсын.** | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» ҚР Заңында регламенттеуге байланысты уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісі деңгейінде ықпал ету шаралары мен санкцияларды қолдану тәртібін белгілеуді алып тастау ұсынылады. |
|  | 5-4-бап | **5-4-бап**.Қадағалап ден қою шаралары және санкциялар  Ипотекалық ұйым Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзған, оның қызметінде кемшіліктер және (немесе) тәуекелдер анықталған кезде, уәкілетті орган ипотекалық ұйымға «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының **Заңында** көзделген қадағалап ден қою шараларын және **санкцияларды** қолданады. | **5-4-бап.** Қадағалап ден қою шаралары  Ипотекалық ұйым Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзған, оның қызметінде кемшіліктер және (немесе) тәуекелдер анықталған кезде, уәкілетті орган ипотекалық ұйымға қадағалап ден қою шараларын және «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңының **83-бабында** көзделген **шараларды**  қолданады. | Заң техникасы. Банктер туралы заң жобасының баптарын нөмірлеуге сәйкес келтіру мақсатында |
|  | 24-баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің 5) тармақшасы | **24-бап.** Ипотеканы сот тәртібінен тыс өткiзу рәсiмi  …  3. Кепiл ұстаушының талаптарын соттан тыс тәртiппен қанағаттандыруға:  …  5) **жеке тұлға микроқаржы ұйымымен (кредиттік серіктестікпен) жасасқан микрокредит (кредит) беру туралы шарт бойынша қамтамасыз ету болып табылатын** тұрғын үй және (немесе) тұрғын үй орналасқан жер учаскесі ипотеканың нысанасы болып табылған жағдайларда жол берiлмейдi.  Аталған жағдайларда кепiлге қойылған мүлiкті өндiрiп алу тек сот шешiмiмен ғана жүргiзiледi. | **24-бап.** Ипотеканы сот тәртібінен тыс өткiзу рәсiмi  …  3. Кепiл ұстаушының талаптарын соттан тыс тәртiппен қанағаттандыруға:  …  5) тұрғынжай және (немесе) онда орналасқан тұрғынжайы бар жер учаскесі ипотека нысанасы болып табылады. | ҚР Конституциясының 25-бабына сәйкес келтіру мақсатында. |
| **«Тұрғын үй қатынастары туралы» 1997 жылғы 16 сәуiрдегi Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 101-5-бап  2)-тармақша | **101-5-бап.** Тұрғын үй төлемдерін пайдалану мақсаттары  Тұрғын үй төлемдерін алушы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен тіркелген тиісті шарттар негізінде жеке арнайы шотындағы ақшаны:  ...  2) қызметтен шығарылған адамдарды қоспағанда, «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында айқындалған тұрғын үй жағдайларын жақсарту мақсатынан басқаға талап етуге болмайтын тұрғын үй құрылысы жинақ **ақшасы** түріндегі жинақтарды толықтыру;  ... | **101-5-бап.** Тұрғын үй төлемдерін пайдалану мақсаттары  Тұрғын үй төлемдерін алушы Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен тіркелген тиісті шарттар негізінде жеке арнайы шотындағы ақшаны:  ...  2) қызметтен шығарылған адамдарды қоспағанда, «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында айқындалған тұрғын үй жағдайларын жақсарту мақсатынан басқаға талап етуге болмайтын **тұрғын үй құрылысы жинақ банктері** түріндегі жинақтарды толықтыру;  ... | Тұрғын үй құрылысы жинақтарын жинақтау үшін олардың алушылары пайдаланатын тұрғын үй төлемдері түріндегі мемлекеттік бюджеттен бөлінетін ақшаның сақталуын қамтамасыз ету мақсатында тұрғын үй құрылысы банкіне тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасына тұрғын үй төлемдерін қабылдау құқығын қалдыру орынды деп санаймыз. |
| **«Қаржы лизингі туралы» 2000 жылғы 5 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 15-бап  жаңа 5-тармақ | **15-бап**.Лизинг шарты  …  **5. жоқ.** | **15-бап**.Лизинг шарты  …  **5.** **Лизинг беруші базалық активі лизинг шарты бойынша құқықтары (талаптары) болып табылатын цифрлық қаржы активтерін шығару арқылы қаржыландыруды тартуға құқылы** | Лизинг ұйымдарының цифрлық қаржы активтерін шығаруы үшін заңнамалық негіздер құру мақсатында. |
| «**Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы» 2000 жылғы 7 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап  жаңа екінші бөлік | **1-бап.** Осы Заңмен реттелетiн қатынастар  Осы Заң тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы жүйесiнiң құқықтық негiздерiн белгiлейдi және осы жүйенiң жұмыс iстеуiне байланысты оның субъектiлерiнiң арасындағы қатынастарды, сондай-ақ оны мемлекеттiк ынталандыру жағдайларын, мазмұнын және нысандарын реттейдi.  **Жоқ** | **1-бап.** Осы Заңмен реттелетiн қатынастар  Осы Заң тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы жүйесiнiң құқықтық негiздерiн белгiлейдi және осы жүйенiң жұмыс iстеуiне байланысты оның субъектiлерiнiң арасындағы қатынастарды, сондай-ақ оны мемлекеттiк ынталандыру жағдайларын, мазмұнын және нысандарын реттейдi.  **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.** | Тұрғын үй құрылысы жинақ банкінің мәртебесі жоқ екінші деңгейдегі өзге банктерге тұрғын үй құрылысы жинақ банкімен тең тұрғын үй құрылысы жинақ банкі түрінде халықтың ақшасын тарту құқығын беру ұсынылады. |
|  | 3-бап  1-тармақтың жаңа екінші бөлігі | **3-бап.** Тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы жүйесi  1. Тұрғын үй құрылысы жинақ банктері, осы банктердің салымшылары және республикалық бюджеттен мемлекеттiң сыйлықақыларын төлеудi қамтамасыз ететiн мемлекет тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы жүйесiнің субъектiлерi болып табылады.  **Жоқ** | **3-бап.** Тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы жүйесi  1. Тұрғын үй құрылысы жинақ банктері, осы банктердің салымшылары және республикалық бюджеттен мемлекеттiң сыйлықақыларын төлеудi қамтамасыз ететiн мемлекет тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы жүйесiнің субъектiлерi болып табылады.  **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.** | Тұрғын үй құрылысы жинақтары жүйесін дамыту мақсатында екінші деңгейдегі банктерді тұрғын үй құрылыс жинақтары жүйесінің субъектілеріне жатқызу қажет. |
|  | 5-бап  2-тармақ  2) тармақша  4) тармақша  5) тармақша  және 6) тармақшалары | **5-бап.** Тұрғын үй құрылысы жинақ банктері қызметінің түрлері  …  2. Тұрғын үй құрылысы жинақ банктерi осы баптың 1-тармағында көрсетiлген қызметтің негізгі түрінен басқа Қазақстан Республикасының банк заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы нарығы инфрақұрылымының бір бөлігi болып табылатын және (немесе) тұрғын үй құрылысы жинақ банкінің қызметін автоматтандыруды жүзеге асыратын заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысуды, сондай-ақ қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның лицензиясына сәйкес операциялардың басқа түрлерiн жүзеге асыруға құқылы, оларға:  …  4) жеке меншiк бағалы қағаздарды **эмиссиялау** (акцияларды қоспағанда);  5) сейфтік операциялар - сейф жәшіктерін, шкафтар мен үй-жайларды жалға **берудi** қоса алғанда клиенттердiң құжаттық нысанда шығарылған бағалы қағаздарын, құжаттары мен бағалы заттарын сақтау жөнінде көрсетілетiн қызметтер;  6) шетел валютасымен айырбастау операциялары; | **5-бап.** Тұрғын үй құрылысы жинақ банктері қызметінің түрлері  …  2. Тұрғын үй құрылысы жинақ банктерi осы баптың 1-тармағында көрсетiлген қызметтің негізгі түрінен басқа Қазақстан Республикасының банк заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы нарығы инфрақұрылымының бір бөлігi болып табылатын және (немесе) тұрғын үй құрылысы жинақ банкінің қызметін автоматтандыруды жүзеге асыратын заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысуды, сондай-ақ қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның лицензиясына сәйкес операциялардың басқа түрлерiн жүзеге асыруға құқылы, оларға:  …  2) аударым операциялары – жеке және заңды тұлғалардың төлемдер мен ақша аударымдары жөнiндегi нұсқауларын орындау;  **4)** **алып тасталсын;**  5) сейфтік операциялар: сейф жәшіктерін, шкафтар мен үй-жайларды жалға берудi қоса алғанда клиенттердiң құжаттық нысанда шығарылған бағалы қағаздарын, құжаттары мен бағалы заттарын сақтау жөнінде көрсетілетiн қызметтер;    **6)** **қолма-қол ақшасыз шетел валютасымен айырбастау операциялары** | 1) 2) тармақшада «нұсқау» ұғымын «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңына сәйкес келтіру мақсатында пайдалану ұсынылады;  2)«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында  3) Нақтылайтын редакциялық түзету (айырбастау операциялары).  Банктік және валюталық заңнамаға сәйкес қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүргізуге тек айырбастау пункттері мен екінші деңгейдегі банктер ғана құқылы.  Бұл ретте мамандандырылған Банк - Отбасы банкінің қызметі «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы туралы» Қазақстан Республикасының Заңымен (бұдан әрі – Тұрғын үй жинақ ақшасы туралы заң) реттеледі.  Отбасы банкі қазіргі уақытта тек қолма-қол ақшасыз шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүргізу құқығына ие.  Бұл түзету осы норманың әр түрлі оқылуын және бір мағыналы түсіндірілуін болдырмау мақсатында ұсынылады. |
| «**Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 3-бап  3) тармақша | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...**  3) бақылау – **заңды тұлғаның** шешімдерін айқындау мүмкіндігі, ол мынадай:  **бір тұлға заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестерінің не орналастырылған (артықшылықты және қоғам сатып алған акцияларды шегере отырып) акцияларының елу процентінен астамын дербес не бір немесе бірнеше тұлғамен бірлесіп тікелей немесе жанама иеленетін не заңды тұлғаның акцияларының елу процентінен астамымен дербес дауыс беру** мүмкіндігі болатын;  бір тұлғада **заңды тұлғаның** басқару органы немесе атқарушы органы құрамының кемінде жартысын **дербес** сайлау мүмкіндігі болған;  Қазақстан Республикасының жобалық қаржыландыру және секьюритилендiру туралы [заңнамасына](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z060000126_#z7) сәйкес құрылған арнайы қаржы компаниясының қаржылық есептілігін қоспағанда, **заңды тұлғаның** қаржылық есептілігі аудиторлық есепке сәйкес басқа **заңды тұлғаның** қаржылық есептілігіне қосылған;  бір тұлғаның дербес не бір немесе бірнеше тұлғалармен бірлесіп, шартқа (растайтын құжаттарға) орай немесе уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларда өзгеше түрде **заңды тұлғаның** шешімдерін айқындау мүмкіндігі болатын жағдайлардың бірі болған кезде туындайды; | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...**  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](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z060000126_#z7) 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; | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында |
|  | 3-бап  4) тармақша | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...**  4) бас ұйым – **басқа заңды тұлғаға бақылау жасайтын заңды тұлға;** | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...**  4) бас ұйым – **басқа заңды тұлғаны немесе заңды тұлға болып табылмайтын басқа ұйымды бақылауды жүзеге асыратын заңды тұлға немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйым;** | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында |
|  | 3-бап  жаңа 4-1) тармақша | 3-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...**  **4-1) жоқ** | 3-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...  **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 сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының құрылымдалған деректер жиынтығы;**  **–** | Қаржы нарығы субъектілері арасындағы ашықтықтың, есептіліктің және технологиялық үйлесімділіктің салыстырмалы деңгейін қамтамасыз ету, сондай-ақ автоматтандырылған қадағалауға (SupTech) бірыңғай тәсілдерді енгізу үшін жағдайлар жасау мақсатында |
|  | 3-бап  5) тармақша | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...**  5) еншілес ұйым – өзіне қатысты басқа заңды тұлға **бақылау жасайтын заңды тұлға;** | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...** 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; | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында |
|  | 3-бап  6) тармақша | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...** 6) заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы қатысу үлестерін жанама иелену не акцияларын иелену (олармен дауыс беру) – заңды тұлғаның, заңды тұлғаның ірі қатысушысының немесе басқа заңды тұлғалардың акцияларын (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерін) иелену (олармен дауыс беру) арқылы бірлесіп заңды тұлғаның ірі қатысушысы болып табылатын тұлғалардың шешімдерін айқындау мүмкіндігі; | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...** 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; | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында |
|  | 3-бап  жаңа 6-1) тармақша | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...** 6-1) жоқ; | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...** 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; | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында |
|  | 3-бап  7) тармақша | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...**  7) заңды тұлғаның ірі қатысушысы – **заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің немесе дауыс беретін (артықшылықты акцияларды шегере отырып) акцияларының он немесе одан көп процентін тікелей немесе жанама иеленетін (мемлекет немесе ұлттық басқарушы холдинг осындай иелік етуші болып табылатын жағдайларды қоспағанда) жеке немесе заңды тұлға;** | **3-бап**. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...**  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 да 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 болыптанылмайды. | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында |
|  | 3-бап  8) тармақша | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...**  8) капиталға қомақты қатысу – **дауыс беретін (артықшылықты акцияларды шегере отырып) акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жиырма және одан да көп процентін тікелей немесе жанама, дербес немесе, бір немесе бірнеше тұлғамен бірлесіп иелену не акциялардың жиырма және одан да көп процентімен дауыс беру мүмкіндігінің болуы;** | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...**  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 не заңды**  **тұлғада немесе заңды тұлға болып табылмайтын ұйымның үлестік қатысуының басқа да нысандарының жиырма және одан да 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. | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында |
|  | 3-бап  жаңа 11-1) тармақша | 3-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады :  **...**  **11-1) жоқ** | 3-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады :  ...  **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;** | Микроқаржы ұйымы/банктер мен сақтандыру ұйымы арасында мүліктік сақтандыру шарты жасалуы мүмкін, онда қарыз алушының микрокредит/қарыз бойынша өз міндеттемелерін орындамауы не уақтылы орындамауы сақтандыру жағдайы болып табылады.  Сақтандыру жағдайының басталуы нәтижесінде төленген сома шегінде сақтандыру төлемін жүзеге асырған сақтандырушыға қарыз алушының микроқаржы ұйымының/банктің мүліктік мүдделеріне келтірген шығын өтеу құқығы ауысады (Азаматтық кодекстің 840-бабы).  Берешекті реттеу сақтандыру ұйымдары үшін тән емес қызмет болып табылатынын ескере отырып, төлемге қабілетсіз қарыз алушылармен жұмыс істеу кезінде заңнама талаптарын сақтамау тәуекелі туындайды.  Осыған байланысты сақтандырушылардың төленген сома шегінде сақтанушының (сақтандырылушының) сақтандыру нәтижесінде өтелген шығындар үшін жауапты тұлғаға талап ету құқығын сервистік компанияға беру міндетін көздеу ұсынылады. |
|  | 3-баптың 12) тармақшасы | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...  12) мiнсiз iскерлiк бедел **– кәсiпқойлығын, адалдығын растайтын фактiлердiң болуы, алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығының болмауы, оның ішінде қаржы ұйымының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкері лауазымын атқару және қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) болу құқығынан өмір бойына айыру түрінде қылмыстық жаза қолдану туралы заңды күшіне енген сот шешімінің болмауы;**  ... | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...  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;** | Қазақстан Республикасы Президентінің 2022 жылғы 26 қыркүйектегі № 1021 Жарлығымен бекітілген Қазақстан Республикасының Қаржы секторын дамытудың 2030 жылға дейінгі тұжырымдамасын іске асыру шеңберінде құқыққа қарсы іс-қимылдары (әрекетсіздігі) қаржы ұйымының басшы қызметкерлері лауазымына атқаруға қаржы ұйымын мәжбүрлеп таратуға, төлемге қабілетсіздікке әкелген жасаған адамдарды жібермеу мақсатында мінсіз іскерлік бедел ұғымы кеңейтілді, немесе банкті төлем қабілетсіз банктер санатына жатқызу. |
|  | 3-бап  23-2) тармақша | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...**  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** тобы.  Сақтандыру тобының құрамына ұлттық басқарушы холдинг, Қазақстан Республикасының **резидент емес** сақтандыру холдингі, сондай-ақ Қазақстан Республикасының **резидент емес** сақтандыру холдингі капиталына қомақты қатысатын, Қазақстан Республикасының **резидент еместері** болып табылатын еншілес ұйымдар мен ұйымдар кірмейді; | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...**  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; | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында |
|  | 3-бап  25) тармақша | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...**  25) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын жанама иелену (олармен дауыс беру) – сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушысының, сақтандыру холдингінің немесе заңды тұлғалардың акцияларын **(жарғылық капиталына қатысу үлестерін)** иелену арқылы сақтандыру (қайта сақтандыру)ұйымының бірлескен ірі қатысушысы, сақтандыру холдингі болып табылатын тұлғалардың шешімдерін **айқындау** мүмкіндігі; | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...**  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; | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында |
|  | 3-бап  26-тармақша | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...  **26) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы – уәкілетті органның жазбаша келісіміне сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының орналастырылған (артықшылықты және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сатып алған акцияларды шегере отырып) акцияларының он немесе одан да көп процентін тікелей немесе жанама иелене алатын немесе:**  **сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы дауыс беретін (артықшылықты акцияларды шегере отырып) акцияларының он немесе одан да көп пайызымен тікелей немесе жанама дауыс беру;**  **сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қабылдайтын шешімдерге шартқа орай не уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде айқындалатын тәртіппен өзгеше түрде ықпал ету мүмкіндігіне ие жеке немесе заңды тұлға (мұндай иеленуші мемлекет немесе ұлттық басқарушы холдинг болып табылатын жағдайларды, сондай-ақ осы Заңда көзделген жағдайларды қоспағанда);**  … | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...  **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 да 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 активі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акциялары болып табылатын туынды бағалы қағаздарды 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 (қайта сақтандыру) ұймының ірі қатысушысы болып танылмайды;** | «Банктерді реттеуді жетілдіру» 1-тармағының шеңберінде нормативтік-құқықтық базаны жаңарту көзделеді.  Осыған байланысты «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы» ұғымы Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтірілген. |
|  | 3-баптың  26-1-тармақшасы | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...  **26-1) сақтандыру холдингi – уәкiлеттi органның жазбаша келiсiмiне сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларының орналастырылған (артықшылықты және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сатып алған акцияларды шегере отырып) жиырма бес немесе одан да көп пайызын тiкелей немесе жанама иелене алатын немесе:**  **сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретiн акцияларының жиырма бес немесе одан да көп пайызымен тiкелей немесе жанама дауыс беру;**  **сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қабылдайтын шешiмдердi шартқа орай не өзгеше түрде анықтау немесе бақылау жасау мүмкiндiгiне ие заңды тұлға (мемлекет немесе ұлттық басқарушы холдинг осындай иеленуші болып табылатын жағдайларды, сондай-ақ осы Заңда көзделген жағдайларды қоспағанда);**  … | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...  **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 да 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 да 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 қағаздарды 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;**  … | «Банктерді реттеуді жетілдіру» 1-тармағының шеңберінде нормативтік-құқықтық базаны жаңарту көзделеді  Осыған байланысты «Сақтандыру холдингі» ұғымы Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтірілген |
|  | 3-бап  жаңа 27-1) тармақша | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **…**  **27-1) жоқ** | **3-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  …  **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 қатысты;**  **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;** | Микроқаржы ұйымы/банктер мен сақтандыру ұйымы арасында мүліктік сақтандыру шарты жасалуы мүмкін, онда қарыз алушының микрокредит/қарыз бойынша өз міндеттемелерін орындамауы не уақтылы орындамауы сақтандыру жағдайы болып табылады.  Сақтандыру жағдайының басталуы нәтижесінде төленген сома шегінде сақтандыру төлемін жүзеге асырған сақтандырушыға қарыз алушының микроқаржы ұйымының/банктің мүліктік мүдделеріне келтірген шығын өтеу құқығы ауысады (Азаматтық кодекстің 840-бабы).  Берешекті реттеу сақтандыру ұйымдары үшін тән емес қызмет болып табылатынын ескере отырып, төлемге қабілетсіз қарыз алушылармен жұмыс істеу кезінде заңнама талаптарын сақтамау тәуекелі туындайды.  Осыған байланысты сақтандырушылардың төленген сома шегінде сақтанушының (сақтандырылушының) сақтандыру нәтижесінде өтелген шығындар үшін жауапты тұлғаға талап ету құқығын сервистік компанияға беру міндетін көздеу ұсынылады. |
|  | 10-бап  11) тармақша | **10-бап.** Сақтандыру рыногының қатысушылары  Қазақстан Республикасы сақтандыру нарығының қатысушылары:  11) **сақтандыру** омбудсманы;  … | **10-бап.** Сақтандыру нарығының қатысушылары  Қазақстан Республикасы сақтандыру нарығының қатысушылары:  11) **қаржы омбудсманы;**  **…** | РСКҚ «Банктік реттеуді жетілдіру» және «Іс-қимылды қадағалау тетіктерін әзірлеу» 1 және 5-тармақтарының негізінде **бірыңғай қаржы омбудсманын** енгізу көзделеді.  Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 11-1-бап  1-2-тармақ  2-тармақтың 7-1) тармақшасы | **11-1-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асырудың жалпы шарттары  …  **1-2. Сақтандыру ұйымы сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына арналған лицензия алған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде сақтандыру омбудсманы өкілдер кеңесінің құрамына кіруге міндетті.**  **…**  **2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ішкі қағидалары:**  **…..**  **7-1) жоқ**  **…..** | **11-1-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асырудың жалпы шарттары  **…**  **1-2. Алып тасталсын.**  **…**  **2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ішкі қағидалары:**  **…..**  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;**  **…** | «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» заңда көзделген түзетулерге сәйкес Кеңес құрамына:  Қызмет құрылтайшысының, іс-қимылды қадағалау субъектілерінің, уәкілетті органның лауазымды тұлғалары немесе қызметкерлері болып табылмайтын екі тәуелсіз өкіл;  **сақтандыру ұйымдары**, брокерлер; микроқаржы ұйымдары; банктердің **бір өкілі**;  уәкілетті органның бір өкілі кіреді. |
|  | 11-1-бап  жаңа 9 тармақ | **11-1-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асырудың жалпы шарттары  …  **Жоқ.** | **11-1-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асырудың жалпы шарттары  …  **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.** | Микроқаржы ұйымы/банктер мен сақтандыру ұйымы арасында мүліктік сақтандыру шарты жасалуы мүмкін, онда қарыз алушының микрокредит/қарыз бойынша өз міндеттемелерін орындамауы не уақтылы орындамауы сақтандыру жағдайы болып табылады.  Сақтандыру жағдайының басталуы нәтижесінде төленген сома шегінде сақтандыру төлемін жүзеге асырған сақтандырушыға қарыз алушының микроқаржы ұйымының/банктің мүліктік мүдделеріне келтірген шығын өтеу құқығы ауысады (Азаматтық кодекстің 840-бабы).  Берешекті реттеу сақтандыру ұйымдары үшін тән емес қызмет болып табылатынын ескере отырып, төлемге қабілетсіз қарыз алушылармен жұмыс істеу кезінде заңнама талаптарын сақтамау тәуекелі туындайды.  Осыған байланысты сақтандырушылардың төленген сома шегінде сақтанушының (сақтандырылушының) сақтандыру нәтижесінде өтелген шығындар үшін жауапты тұлғаға талап ету құқығын сервистік компанияға беру міндетін көздеу ұсынылады. |
|  | жаңа 11-2-бап | **11-2. Жоқ.** | **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 айқындалған 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 сәздер не** **қорлайтын сөздер сақтандыру ұйымның мүлкіне қауіп төндіретін сөздер, оның қызметкерінің, сондай-ақ оның отбасы мүшелерінің өміріне, денсаулығына қауіп төндіретін 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, оның ішінде дара кәсіпкер ретінде есептік тіркеуде тұрған 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 осы Заңның 74-бабы  2-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес жеке және заңды тұлғалардың келіп түскен жолданымдары бойынша ақпарат береді;**  **7.** **Осы баптың ережелері Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру ұйымының филиалдарына қолданылады.** | FSAP ұсынымы  Агенттік озық халықаралық практикаға сәйкес банктер үшін де, МҚҰ үшін де жолданымдарды қарау жөніндегі ағымдағы міндеттемелерді қайта қарап, күшейтуі тиіс.  Бұл қызметтерді жеткізушінің жолданымдарды қараудың жекелеген, мамандандырылған және тәуелсіз функциясын енгізу жөніндегі міндеттемелерін күшейтуді және нақтылауды, сондай-ақ Агенттікке жолданымдар туралы мерзімді есептілікті ұсынуды қамтиды. |
|  | 15-2-бап  4-тармақ  6) тармақша | **15-2-бап.** Электрондық ақпараттық ресурстар алмасу арқылы сақтандыру шартын жасасу және сақтандыру жағдайларын реттеу кезінде сақтандыру ұйымына және интернет-ресурстарға қойылатын талаптар  ...  4. Сақтандыру ұйымы осы баптың 1-тармағына және 2-тармағының екінші бөлігіне сәйкес сақтандырушының интернет-ресурсын және (немесе) басқа ұйымдардың интернет-ресурстарын пайдаланған кезде:  …  6) сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының):  сақтандыру шартын жасасуға және өзгертуге;  сақтандыру шартын мерзімінен бұрын тоқтатуға;  сақтандыру жағдайының (сақтандыру жағдайы ретінде қаралатын оқиғаның) басталғаны туралы хабардар етуге;  келтірілген зиян мөлшерін айқындауға;  сақтандыру төлемін алуға;  **осы Заңның 86-бабының 1-тармағында** көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып, **сақтандыру** 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. | **15-2-бап.** Электрондық ақпараттық ресурстар алмасу арқылы сақтандыру шартын жасасу және сақтандыру жағдайларын реттеу кезінде сақтандыру ұйымына және интернет-ресурстарға қойылатын талаптар  ...  4. Сақтандыру ұйымы осы баптың 1-тармағына және  2-тармағының екінші бөлігіне сәйкес сақтандырушының интернет-ресурсын және (немесе) басқа ұйымдардың интернет-ресурстарын пайдаланған кезде:  …  6) сақтанушының (сақтандырылушының, пайда алушының):  сақтандыру шартын жасасуға және өзгертуге;  сақтандыру шартын мерзімінен бұрын тоқтатуға;  сақтандыру жағдайының (сақтандыру жағдайы ретінде қаралатын оқиғаның) басталғаны туралы хабардар етуге;  келтірілген зиян мөлшерін айқындауға;  сақтандыру төлемін алуға;  **«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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған Шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 16-бап  1-тармақ  5-тармақ  7-тармақ | **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, **сақтандыру** омбудсманына қойылатын талаптар  1. Сақтанушылардың (сақтандырылушылардың, пайда алушылардың), сақтандыру шартын жасасуға ниет білдірген адамдардың назарына өз қызметі туралы ақпаратты жеткізу мақсатында сақтандыру ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру ұйымдары таратылған жағдайда сақтанушыларға (сақтандырылушыларға, пайда алушыларға) сақтандыру төлемдерiн жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымның, **сақтандыру омбудсманының** интернет-ресурсы болуға тиіс.  **…**  **5.** **Сақтандыру омбудсманының интернет-ресурсында мынадай ақпарат:**  **1) осы баптың 2-тармағының 6), 9) және 10) тармақшаларында көрсетілген ақпарат;**  **2) сақтандыру омбудсманы офисінің, оның ішінде оның филиалдары мен өкілдіктерінің толық атауы, мекенжайы (тұрған жері), телефон нөмірлері, жұмыс режимі;**  **3) сақтандыру омбудсманын сайлау туралы мәліметтер;**  **4) сақтандыру омбудсманының өкілдер кеңесінің құрамына кіретін сақтандыру ұйымдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру ұйымдары филиалдарының тізбесі;**  **5) сақтандыру омбудсманының қызметін, оның ішінде дауларды шешу жөніндегі өтініштерді қарау және шешімдер қабылдау тәртібі мен мерзімдерін регламенттейтін ішкі қағидалар, сондай-ақ сақтандыру нарығының қатысушыларымен жасалған меморандумдар орналастырылады.**  …  7. Сақтандыру ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру ұйымдары таратылған жағдайда сақтанушыларға (сақтандырылушыларға, пайда алушыларға) сақтандыру төлемдерiн жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, **сақтандыру** омбудсманының, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымның интернет-ресурсында ақпарат орналастыру тәртібін уәкілетті орган айқындайды. | **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.Сақтанушылардың (сақтандырылушылардың, пайда алушылардың), сақтандыру шартын жасауға ниет білдірген адамдарға өз қызметі туралы ақпаратты жеткізу мақсатында сақтандыру ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру ұйымдары таратылған жағдайда сақтанушыларға (сақтандырылушыларға, пайда алушыларға) сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымның интернет-ресурсы болуға тиіс.  **…**  **5. Алып тасталсын.**  7. Сақтандыру ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру ұйымдары таратылған жағдайда сақтанушыларға (сақтандырылушыларға, пайда алушыларға) сақтандыру төлемдерiн жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, **қаржы** омбудсманының, дерекқорды қалыптастыру және жүргізу жөніндегі ұйымның интернет-ресурсында ақпарат орналастыру тәртібін уәкілетті орган айқындайды. | Мемлекеттік реттеу туралы Заңның «Қаржы омбудсманының жолданымдарды қарау тәртібі» бабының 14-тармағымен байланыстыру мақсатында, оған сәйкес қаржы омбудсманының қызметін қамтамасыз ету жөніндегі қызметтің қаржылық қызметтерді тұтынушы үшін интернет-ресурста тиісті ақпаратты орналастыруы жөніндегі талап көзделеді    Мемлекеттік реттеу туралы заңның «Қаржы омбудсманының жолданымдарды қарау тәртібі» бабының 14-тармағында Қызметтің интернет-ресурсында орналастырылатын ақпарат тізбесі регламенттелген, осыған байланысты «Сақтандыру қызметі туралы» Заңның 16-бабының 5-тармағын алып тастау ұсынылады  Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 26-бап | **26-бап.** Сақтандыру холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы  **1. Бірде-бір тұлға уәкілетті органның алдын ала жазбаша келісімін алмай дербес немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының орналастырылған (артықшылықты және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сатып алған акцияларды шегере отырып) акцияларының он немесе одан көп пайызын тікелей немесе жанама түрде иелене, пайдалана және (немесе) оларға билік ете алмайды, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қабылдайтын шешімдерге сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының орналастырылған (артықшылықты және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сатып алған акцияларды шегере отырып) акцияларының он немесе одан көп пайызы мөлшерінде бақылау жасай алмайды немесе ықпал ету мүмкіндігі болмайды. Бұл талап мемлекетке немесе ұлттық басқарушы холдингке, сондай-ақ осы Заңда көзделген жағдайларға қолданылмайды.**  **Қазақстан Республикасының резиденттері емес заңды тұлғалар рейтингтік агенттіктердің бірінің талап етілетін ең төмен рейтингі болған кезде сақтандыру холдингі немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы мәртебесін иеленуге уәкілетті органның келісімін ала алады. Талап етілетін ең төмен рейтинг және рейтингтік агенттіктердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының орналастырылған акцияларының он немесе одан көп пайызын тікелей иеленетін немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының он немесе одан көп пайызымен дауыс беру мүмкіндігі бар сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы болып табылатын, талап етілетін ең төмен рейтингі бар Қазақстан Республикасының резиденті емес заңды тұлғаның акцияларын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) иелену (олармен дауыс беру) арқылы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының орналастырылған акцияларының он немесе одан көп пайызын жанама түрде иеленуді немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының он немесе одан көп пайызымен жанама түрде дауыс беруді көздейтін Қазақстан Республикасының резиденті емес заңды тұлғасы үшін аталған рейтингтің болуы талап етілмейді.**  **Өзінің орналасқан елінде шоғырландырылған қадағалауға жататын Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржы ұйымы ғана сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының орналастырылған (артықшылықты және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сатып алғандарын шегере отырып) акцияларының жиырма бес немесе одан көп пайызын тікелей иеленетін немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының жиырма бес немесе одан көп пайызымен тікелей дауыс беру мүмкіндігі бар Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру холдингі болып табылуы мүмкін.**  **2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы немесе сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуге келісім беру, келісімді кері қайтарып алу қағидаларын, аталған келісімді алу үшін ұсынылатын құжаттарға қойылатын талаптарды уәкілетті орган айқындайды.**  **2-1. Сақтандыру холдингі немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы мәртебесін иеленуге келісім алу үшін мөлшері мен төлеу тәртібі Қазақстан Республикасының салық заңнамасында айқындалатын алым төленеді.**  **3. Сақтандыру холдингі немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушының мәртебесін алу жөніндегі талаптар аталған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы (сақтандыру холдингі) мәртебесі бар басқа қаржы ұйымы акцияларын иелену (дауыс беру, шешімдерді айқындау және (немесе) қабылданатын шешімдерге шарттың күшіне қарай немесе өзгеше түрде ықпал ету мүмкіндігінің болуы) арқылы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын жанама түрде иеленуші (дауыс беру, шешімдерді айқындау және (немесе) шарт негізінде немесе қабылданатын шешімдерге шарттың күшіне қарай немесе өзгеше түрде ықпал етуге мүмкіндігі бар) деп танылатын тұлғаға қолданылмайды.**  **Сақтандыру холдингі немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушының мәртебесін алу жөніндегі талаптар өзінің орналасқан елінде шоғырландырылған қадағалауға жататын және аталған сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы (сақтандыру холдингі) мәртебесі бар басқа қаржы ұйымының – Қазақстан Республикасының резидент емесінің акцияларын иелену (дауыс беру, шешімдерді айқындау және (немесе) шарт негізінде немесе өзге де тәсілмен қабылданатын шешімге әсер ету мүмкіндігінің болуы) арқылы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларына жанама түрде иеленуші (дауыс беру, шешімдерді айқындау және (немесе) шарт негізінде немесе өзге де тәсілмен қабылданатын шешімге әсер етуге мүмкіндігі бар) тұлғаға қолданылмайды.**  **Сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуге уәкілетті органның келісім беруі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы үшін айқындалған шарттарда және тәртіппен жүзеге асырылады.**  **4. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы болғысы келетін тұлға келісім алу үшін уәкілетті органға осы баптың 6, 6-1, 7, 8, 9 және 10-тармақтарында айқындалған құжаттар мен мәліметтерді қоса бере отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын, оның ішінде бұрын сатып алынғандарын сатып алу шарттары мен тәртібі туралы мәліметтерді, сондай-ақ акцияларды сатып алу үшін пайдаланылатын көздер мен қаражат сипаттамасын қоса алғанда, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген мәліметтер қамтылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы мәртебесін иелену туралы өтінішті ұсынуға міндетті.**  **5. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушылар – жеке тұлғалар өздеріне меншік құқығында тиесілі мүліктің құнынан аспайтын мөлшерде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларына ақы төлейді. Бұл ретте мүліктің құны (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бұрын иеленген акцияларын шегере отырып) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бұрын иеленген және иеленетін акцияларының жиынтық құнынан кем болмауға тиіс.**  **6. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы мәртебесін иеленуге келісім алу үшін жеке тұлға мынадай құжаттарды:**  **1) акцияларды сатып алу тәртібі мен шарттарын растайтын құжаттардың көшірмелерін ұсынады.**  **Мыналар:**  **кәсіпкерлік, еңбек немесе басқа да ақы төленетін қызметтен алынған кірістер;**  **өтініш берушінің құжаттамамен расталған ақшалай жинағы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сатып алуға пайдаланылатын ақша көзі болып табылады.**  **Осы тармақшаның екінші бөлігінде аталған көздерге қосымша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сатып алу үшін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сатып алатын акцияларының құнынан жиырма бес пайыздан аспайтын мөлшердегі сыйға тарту, ұтыс, өтеусіз алынған мүлікті сатудан түскен кіріс түрінде алынған ақша пайдаланылуы мүмкін.**  **Сыйға тарту түрінде алынған мүлік есебінен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сатып алған жағдайда өтініш беруші сыйға тартушы туралы және сыйға тартушыда аталған мүліктің пайда болу көздері туралы мәліметтерді ұсынады;**  **1-1) «электрондық үкімет» төлем шлюзі арқылы ақы төлеу жағдайларын қоспағанда, келісім бергені үшін алым төленгенін растайтын құжаттың көшірмесін;**  **2) алып тасталды - ҚР 25.11.2019 № 272-VI Заңымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі);**  **3) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген нысан бойынша ірі қатысушысы болып табылатын заңды тұлғалар жөніндегі мәліметтерді;**  **4) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржылық жағдайының ықтимал нашарлауы жағдайларында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын қайта капиталдандыру жоспарын;**  **5) алып тасталды - ҚР 25.11.2019 № 272-VI Заңымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі);**  **6) кірістер мен мүлік туралы мәліметтерді, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысанға сәйкес өтініш берушінің барлық міндеттемелері бойынша орын алған берешек туралы ақпаратты, ал Қазақстан Республикасының резидент-жеке тұлғасы сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы мәртебесін иемденіп алу туралы өтінішті уәкілетті органға берген күннің алдындағы күнтізбелік отыз күн ішінде Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен ұсынылған, нотариат куәландырған немесе мемлекеттік кіріс органы растаған активтер мен міндеттемелер туралы декларацияның көшірмесін және Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімде ұсынылған, кірістер мен мүлік туралы декларацияның нотариат куәландырған немесе мемлекеттік кіріс органы растаған көшірмесін ұсынады.**  **Активтер мен міндеттемелер туралы декларациядағы мәліметтер активтер мен міндеттемелер туралы декларация ұсынылатын айдың бірінші күніне көрсетіледі;**  **7) білімі, еңбек қызметі, мінсіз іскерлік беделі туралы мәліметтерді қоса алғанда, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде көзделген нысан бойынша өтініш беруші туралы қысқаша деректерді ұсынады. Бейрезидент-жеке тұлғалар мінсіз іскерлік беделін растау үшін өздері азаматы болып табылатын елдің, ал азаматтығы жоқ адамдар – өздері тұрақты тұратын елдің тиісті мемлекеттік органы берген алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығының жоқ екенін растайтын құжатты ұсынады (көрсетілген құжатты беру күні өтініш берілген күннің алдындағы үш айдан аспауға тиіс);**  **8) Қазақстан Республикасының резиденті емес жеке тұлғаның тұратын елінің тиісті мемлекеттік органының Қазақстан Республикасының резиденті – сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сатып алуға осы ел заңнамасында рұқсат етілгені туралы не мұндай рұқсаттың талап етілмейтіні туралы жазбаша растамасын ұсынады.**  **6-1. Егер жеке тұлға уәкілетті органның алдын ала жазбаша келісімін алмай сыйға тарту шарты негізінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы белгілеріне сәйкес келген жағдайда, ол осы баптың 14-тармағында белгіленген талапқа сәйкес тиісті мәртебені иелену туралы өтінішті ұсыну кезінде мынадай:**  **1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сыйға тарту шарттары мен тәртібін растайтын құжаттардың көшірмелерін;**  **2) осы баптың 6-тармағының 1-1), 3), 4), 6), 7) және 8) тармақшаларында көзделген құжаттарды;**  **3) сыйға тарту шартының нысанасы болып табылатын акциялардың Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған құны туралы мәліметтерді қосымша ұсынады.**  **Сыйға тарту шарты нәтижесінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын иеленген жеке тұлға сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы мәртебесін иеленуге келісім алу үшін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы мәртебесін алу туралы өтініш берген күнге мынадай талаптарды қосымша орындайды:**  **1) жеке тұлғаға тиесілі мүліктің құны (сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының бұрын иеленген акцияларының құнын шегере отырып) сыйға тарту шартының нысанасы болып табылатын акциялардың және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өзі бұрын иеленген акцияларының жиынтық құнынан кем болмауға тиіс;**  **2) жеке тұлғаның кәсіпкерлік, еңбек немесе басқа да ақысы төленетін қызметінен алынған кірістер, сондай-ақ оның құжатпен расталған ақшалай жинақтары сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сыйға тартылған акцияларының бағалаушы айқындаған құнының кем дегенде жетпіс бес пайызын құрайды.**  **7. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы мәртебесін иеленуге келісім алу үшін Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғасы мынадай құжаттарды:**  **1) өтініш берушінің тиісті органының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сатып алу туралы шешімінің (қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында шешім болмаған жағдайда) көшірмелерін;**  **2) заңды тұлға акцияларының (жарғылық капиталына қатысу үлестерінің) он немесе одан көп пайызын тікелей немесе жанама иеленетін, сондай-ақ шарттың күшіне қарай не өзгеше түрде осы заңды тұлғаның шешімдерін айқындауға немесе бақылауға алуға мүмкіндігі бар тұлғалар (дербес немесе басқа тұлғалармен бірлесіп) туралы мәліметтер мен растайтын құжаттарды;**  **3) өтініш берушінің үлестес тұлғаларының тізімін (қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында тізім болмаған жағдайда);**  **4) осы баптың 6-тармағының 1), 1-1), 3) және 4) тармақшаларында көрсетілген мәліметтер мен құжаттарды;**  **5) алып тасталды - ҚР 25.11.2019 № 272-VI Заңымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі);**  **6) алып тасталды - ҚР 25.11.2019 № 272-VI Заңымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі);**  **7) білімі, еңбек қызметі, мінсіз іскерлік беделі туралы мәліметтерді қоса алғанда, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде көзделген нысан бойынша өтініш берушінің басшы қызметкерлері туралы қысқаша деректерді ұсынады. Бейрезидент-жеке тұлғалар мінсіз іскерлік беделін растау үшін өздері азаматы болып табылатын елдің, ал азаматтығы жоқ адамдар – өздері тұрақты тұратын елдің тиісті мемлекеттік органы берген алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығының жоқ екенін растайтын құжатты ұсынады (көрсетілген құжатты беру күні өтініш берілген күннің алдындағы үш айдан аспауға тиіс);**  **8) аудиторлық ұйым куәландырған аяқталған соңғы екі қаржы жылына жылдық қаржылық есептілікті, сондай-ақ тиісті өтінішті ұсынар алдында аяқталған соңғы тоқсанға қаржылық есептілікті ұсынады.**  **Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында жылдық қаржылық есептілік орналастырған жағдайда, өтініш беруші осы есептілікті ұсынбайды.**  **9) алып тасталды - ҚР 25.11.2019 № 272-VI Заңымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).**  **8. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы мәртебесін иеленуге келісім алу үшін Қазақстан Республикасының резиденті емес заңды тұлға мынадай құжаттарды:**  **1) осы баптың 6-тармағының  1), 1-1), 3) және  4) тармақшаларында және  7-тармағының 1), 2), 3), 7) және  8) тармақшаларында көрсетілген мәліметтер мен құжаттарды;**  **2) осы баптың 1-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық рейтингтік агенттіктердің бірі берген заңды тұлғаның кредиттік рейтингі туралы мәліметтерді ұсынады.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы мәртебесін иеленуге келісім алу үшін Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржы ұйымы осы тармақта аталған құжаттарға қосымша өтініш берушінің орналасқан елінің қаржылық қадағалау органынан өтініш беруші осы елдің заңнамасы шеңберінде қаржылық қызметті жүзеге асыруға уәкілетті екендігі туралы жазбаша растама не өтініш беруші орналасқан елдің қаржылық қадағалау органының мұндай рұқсат осы елдің заңнамасы бойынша талап етілмейтіндігі туралы өтініш береді.**  **9. Сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуге келісім алу үшін Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржы ұйымы мынадай құжаттарды:**  **1) осы баптың 8-тармағында аталған мәліметтер мен құжаттарды;**  **2) өтініш беруші орналасқан елдің қаржылық қадағалау органынан алынатын, Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржы ұйымының шоғырландырылған қадағалауға жататындығы туралы жазбаша растауды;**  **3) өтініш беруші орналасқан елдің қаржылық қадағалау органының Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржы ұйымының сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуге жазбаша рұқсатын (келісімін) не тиісті мемлекеттің уәкілетті органының аталған мемлекеттің заңнамасы бойынша осындай рұқсат (келісім) талап етілмейтіні туралы өтініш береді.**  **9-1. Сақтандыру холдингі болуға ниет білдірген тұлға осы баптың 7, 8, 9 және 10-тармақтарында көзделген құжаттар мен мәліметтерден басқа, егер өтініш берушінің сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуі сақтандыру тобын қалыптастыруға алып келетін болса, сақтандыру тобының пруденциялық нормативтерінің болжамды есеп-қисабын ұсынады.**  **10. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының орналастырылған (артықшылықты және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сатып алғандарын шегере отырып) акцияларының жиырма бес немесе одан көп пайызын иелену үлесімен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы мәртебесін иеленгісі келетін жеке тұлғалар, сондай-ақ сақтандыру холдингі мәртебесін иеленгісі келетін заңды тұлғалар осы бапта аталған құжаттар мен мәліметтерге қосымша, уәкілетті орган оған қойылатын талаптарды белгілейтін таяудағы бес жылға арналған бизнес-жоспарды ұсынады.**  **11. Жиынтығында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының орналастырылған акцияларының (артықшылықты және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сатып алғандарын шегере отырып) он немесе одан көп пайызын иеленетін немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларының он немесе одан көп пайызымен тікелей немесе жанама түрде дауыс беруге мүмкіндігі бар және:**  **1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының шешімдеріне өздерінің арасында жасалған шарттың күшіне қарай немесе өзгеше түрде бірлесіп ықпал ететін;**  **2) жеке алғанда немесе өзара бір-біріне ірі қатысушылар болып табылатын;**  **3) олардың біреуі лауазымды тұлға немесе басқа тұлғаның өкілі болып табылатын;**  **4) олардың біреуі өздерінің арасында жасалған шартқа сәйкес басқа тұлғаға сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сатып алу мүмкіндігін берген;**  **5) жақын туыстар немесе ерлі-зайыптылар болып келетін;**  **6) олардың біреуі өзіне сыйға берілген ақша немесе өтеусіз алынған мүлік есебінен басқа тұлғаға сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сатып алу мүмкіндігін берген тұлғалар бірлесіп сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы болып табылатын тұлғалар деп танылады.**  **Егер сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы Қазақстан Республикасының банк заңнамасының талаптарына сәйкес банк конгломератына кірген жағдайда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы Қазақстан Республикасының банк заңнамасына сәйкес шоғырландырылған қадағалауға жатады.**  **12. Сақтандыру холдингі немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы мәртебесін алу үшін осы баптың талаптарына сәйкес берілген өтініш бойынша шешімді уәкілетті орган өтініш берілгеннен кейін елу жұмыс күні ішінде қабылдауға тиіс.**  **Уәкілетті орган өз шешімінің нәтижелері туралы өтініш берушіге жазбаша хабарлама беруге міндетті, бұл ретте тиісті мәртебені иеленуге келісімді беруден бас тартқан жағдайда жазбаша хабарламада бас тартудың негіздері көрсетіледі.**  **Уәкілетті орган банк холдингі немесе банк болып табылмайтын тұлғаға сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуге келісім беру кезінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының капиталына қомақты қатысуға не еншілес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға (иеленуге) рұқсатты бір мезгілде береді.**  **13. Келісім беруге негіз болған анық емес мәліметтер анықталған немесе өтініш беруші ірі қатысушы немесе сақтандыру холдингі мәртебесін алу нәтижесінде Қазақстан Республикасының бәсекелестікті қорғау саласындағы заңнамасының талаптары бұзылған немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушылары немесе сақтандыру холдингі осы Заңның талаптарын сақтамаған жағдайда уәкілетті орган келісімді кері қайтарып алуға негіз болып табылатын факт анықталған күннен бастап екі ай ішінде осы бапқа сәйкес берілген келісімнің күшін жою туралы шешім қабылдай отырып, оны кері қайтарып алуға құқылы. Бұл жағдайда осындай шара қолданылатын тұлға сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы акцияларының өзіне тиесілі санын алты ай ішінде осы бапта белгіленгеннен төмен деңгейге дейін азайтуға міндетті.**  **Осы бапқа сәйкес берілген келісім кері қайтарып алынған тұлға сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын үшінші 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 тұлғаларға уәкілетті органның талаптарын орындату үшін сотқа жүгінуге құқылы.**  **14. Егер тұлға уәкілетті органның алдын ала жазбаша келісімін алмай сақтандыру холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы белгілеріне сай бола бастаған жағдайда, ол осы баптың ережелеріне сәйкес уәкілетті органның жазбаша келісімін алғанға дейін сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының басшылығына немесе саясатына ықпал етуге бағытталған қандай да бір әрекет жасауға және (немесе) осындай акциялар бойынша дауыс беруге құқылы емес.**  **Аталған жағдайда сақтандыру холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы белгілеріне сай болған тұлға сақтандыру холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы белгілеріне сай екені белгілі болған кезден бастап күнтізбелік он күн ішінде уәкілетті органды хабардар етуге міндетті.**  **Тиісті мәртебені алу туралы өтініш оған өзінің сақтандыру холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы белгілеріне сай екені белгілі болған кезден бастап күнтізбелік отыз күн ішінде, егер осы тұлға аталған мерзімде акцияларын иеліктен шығарғысы келмесе ғана, уәкілетті органға беріледі. Акцияларды иеліктен шығару туралы шешім қабылдағаны туралы ақпарат осындай шешім қабылданған күннен бастап дереу уәкілетті органға беріледі.**  **Уәкілетті орган сақтандыру холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы белгілеріне сәйкес келетін тұлғаға келісім беруден бас тартқан жағдайда, аталған тұлға жазбаша хабарлама алған кезден бастап алты ай ішінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өзіне тиесілі акцияларының санын осы бапта белгіленгеннен төмен деңгейге дейін азайтуға міндетті.**  **14-1. Тұлға сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы не сақтандыру холдингі белгілерін уәкілетті органның жазбаша келісімінсіз иеленген кезде уәкілетті орган осы тұлғаға осы Заңда көзделген қадағалап ден қою шараларын, оның ішінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын алты айдан аспайтын мерзімде өткізу жөніндегі талаптар бөлігінде осы Заңның 53-4-бабында көзделген мәжбүрлеу шараларын қолдануға құқылы.**  **15. Жиынтығында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының орналастырылған (артықшылықты және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сатып алғандарын шегере отырып) немесе дауыс беретін акцияларының он немесе одан көп пайызы тиесілі және:**  **1) акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру немесе директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда оны шақыру туралы сотқа талап-арызбен жүгіну;**  **2) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелер енгізу;**  **3) директорлар кеңесінің отырысын шақыру;**  **4) өз есебінен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына аудит өткізу мәселелері бойынша акционерлердің шешім қабылдауын көздейтін, олардың арасында жасалған келісім негізінде әрекет ететін акционерлер сақтандыру холдингтері, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушылар болып табылмайды.**  **16. Жиынтығында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының орналастырылған (артықшылықты және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сатып алғандарын шегере отырып) акцияларының жиырма бес немесе одан көп пайызын иеленетін немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының жиырма бес немесе одан көп пайызымен тікелей немесе жанама түрде дауыс беруге мүмкіндігі бар және:**  **1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының шешімдеріне өздерінің арасында жасалған шарттың күшіне қарай немесе өзгеше түрде бірлесіп ықпал ететін;**  **2) жеке алғанда немесе өзара бір-біріне ірі қатысушылар болып табылатын;**  **3) олардың біреуі басқа тұлғаның өкілі болып табылатын;**  **4) олардың біреуі өздерінің арасында жасалған шартқа сәйкес басқа тұлғаға сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сатып алу мүмкіндігін берген тұлғалар бірлесіп сақтандыру холдингі болып табылатын тұлғалар деп танылады.**  **17. Уәкілетті орган осы тұлғаның сақтандыру холдингі немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы белгілеріне сай екенін көрсететін мәліметтер болған кезде жеке және заңды тұлғалардан ақпарат беруді талап етуге құқылы. Ақпарат оны иеленуші кез келген тұлғадан, сондай-ақ осы тұлғаның бақылауында болатын ұйымдардан талап етілуі мүмкін.**  **18. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы, сақтандыру холдингі шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде растайтын құжаттарды табыс ете отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының оған тиесілі акциялары санының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының орналастырылған (артықшылықты және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сатып алғандарын шегере отырып) акцияларының санына және (немесе) ол тікелей немесе жанама түрде иеленетін немесе өзінің тікелей немесе жанама түрде дауыс беру мүмкіндігі бар дауыс беретін акцияларының санына пайыздық арақатынасының өзгеруі туралы, мұндай өзгеріс сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының немесе сақтандыру холдингінің меншікті акцияларды өзге акционерлерден сатып алу салдарларынан орын алған жағдайларды қоспағанда, уәкілетті органды хабардар етуге міндетті.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысына, сақтандыру холдингіне тиесілі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы акцияларының саны (пайыздық немесе абсолюттік мәнде) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының орналастырылған (артықшылықты және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сатып алған акцияларды шегергенде) акцияларының санына және (немесе) дауыс беретін акцияларының санына қатысты ұлғаю жағына өзгерген жағдайда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы, сақтандыру холдингі уәкілетті органға сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сатып алу үшін пайдаланылатын қаражат көзін растайтын құжаттардың көшірмелерін ұсынуға тиіс. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушылар – жеке тұлғалар сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сатып алу үшін пайдаланатын қаражат көздері осы баптың 6-тармағының 1) тармақшасында айқындалған.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысының, сақтандыру холдингінің өтініші бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысына, сақтандыру холдингіне тиесілі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акциялары санының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының орналастырылған акцияларының (артықшылықты және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сатып алған акцияларын шегере отырып) санына және (немесе) дауыс беретін акцияларының санына пайыздық арақатынасы он немесе жиырма бес пайыздан кем болатындай санға дейін өзгерген жағдайда не уәкілетті орган берілген келісімнің күшін жою үшін негіз болып табылатын фактілерді дербес анықтаған жағдайда, уәкілетті органның бұрын берілген жазбаша келісімі уәкілетті орган көрсетілген өтінішті алған не уәкілетті орган берілген келісімнің күшін жою үшін негіз болып табылатын фактілерді анықтаған күннен кейінгі күннен бастап күші жойылды деп есептеледі.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы – жеке тұлға, өзіне тиесілі акциялар саны сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының орналастырылған акцияларының (артықшылықты және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы иеленгендерін шегере отырып) жиырма бес немесе одан көп пайызына дейін ұлғайған жағдайда, құжаттарға қосымша және осы тармақта көрсетілген мерзімдерде талаптарын уәкілетті орган белгілейтін таяудағы бес жылға арналған бизнес-жоспарды ұсынады.**  **19. 02.07.2018 ж. № 166-VI ҚР Заңымен алып тасталды (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).**  **20. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін және (немесе) орналастырылған (артықшылықты және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сатып алғандарын шегере отырып) акцияларының он немесе одан көп пайызын иеленетін акционерлер құрамының өзгергені туралы өзі осындай фактіні анықтаған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде уәкілетті органды хабардар етуге міндетті.**  **21. 02.07.2018 ж. № 168-VI ҚР Заңымен алып тасталды (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).**  **22. Банктің сақтандыру холдингі, Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен банк бірігу нысанында қайта ұйымдастыру жүргізген кезде акциялары сатып алынған немесе «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 61-2, 61-4, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген операцияны жүзеге асырған кезде акциялары берілген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы мәртебесін сатып алуына уәкілетті органның келісімі бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдері (номиналды ұстау) жүйесінде операция тіркелгеннен кейін берілді деп есептеледі.** | **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 да 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 да 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 қағаздарды 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 да 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 да 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 да 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 басқа өтеусіз ақша және (немесе) өзге де мүлік берсе;**  **5)** **көрсетілген тұлғалардың бірі басқа көрсетілген тұлғаның лауазымды тұлғасы болып табылса;**  **6) өкіл ұсынылатын тұлғаның 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;**  **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 да 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 әтеусіз ақша және (немесе) өзге де мүлік берсе;**  **5) өкіл ұсынылатын тұлғаның 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 да 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, Қазақстан Республикасының немесе шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздардың жиынтығында он немесе одан да көп пайызын иеленетін және (немесе) пайдаланатын және (немесе) оларға иелік ететін тұлғалар құрамының өзгеру фактісі анықтаған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде**  **уәкілетті органды ол туралы хабардар етуге 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.** | Банктер туралы жаңа Заңға байланысты салалық заңдарды біріктіру және оңтайландыру, сондай-ақ Қаржы нарығын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заң деңгейінде ұқсас көлденең функцияларды біріктірудің орындылығы мақсатында |
|  | 26-1-бап | **26-1-бап. Сақтандыру холдингі немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы болғысы келетін тұлғаларға уәкілетті органның рұқсат беруден бас тарту негіздері**  **1. Сақтандыру холдингі немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы болғысы келетін тұлғаларға уәкілетті органның рұқсат беруден бас тартуына:**  **1) ұсынылған құжаттардың осы Заңның** [**26-бабында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z32)**көрсетілген талаптарға сәйкес келмеуі не ұсынылған құжаттар бойынша уәкілетті органның ескертулерін ол белгілеген мерзімде жоймау;**  **2) осы Заңның 34-бабы** [**3-тармағының**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z456)**бірінші бөлігі 3), 4) және 5) тармақшаларының талаптарын сақтамауы (жеке тұлғаға немесе өтініш беруші - заңды тұлғаның басшы қызметкерлеріне қатысты);**  **3) өтініш берушінің қаржылық жағдайының тұрақсыздығы;**  **3-1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржылық жай-күйінің ықтимал нашарлауы жағдайында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ұсынылған қайта капиталдандыру жоспарының тиімсіздігі;**  **3-2) өтініш беруші - жеке тұлғада, өтініш беруші - заңды тұлғаның басшы қызметкерінде мінсіз іскерлік беделдің болмауы;**  **4) өтініш беруші сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі мәртебесін алу нәтижесінде Қазақстан Республикасының бәсекелестікті қорғау саласындағы заңнамасы талаптарының бұзылуы;**  **5) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі мәртебесін иелену жөніндегі мәміледе тізбесін уәкілетті орган белгілейтін, оффшорлық аймақтарда тіркелген заңды тұлға (оған ірі қатысушы (ірі акционер) иеленуші тарап болып табылатын жағдайлар;**  **6) өтініш беруші - қаржы ұйымы өзі орналасқан елде шоғырландырылған негізде қадағалауға жатпайтын жағдайлар;**  **6-1) Қазақстан Республикасының резиденттері емес сақтандыру тобына қатысушылар орналасқан елдің заңнамасы олардың және сақтандыру тобының осы Заңда көзделген талаптарды орындауына мүмкіндік бермейтіндігіне байланысты сақтандыру тобына шоғырландырылған қадағалау жүргізудің мүмкін болмауы;**  **7) өтініш берушінің сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушыларға және сақтандыру холдингтеріне қойылатын, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде белгіленген өзге де талаптарды сақтамауы;**  **8) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржылық жағдайының нашарлайтынын болжайтын, өтініш берушінің сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ірі қатысушы немесе сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуінің қаржылық салдарына талдау жасау;**  **9) өтініш беруші - Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржылық ұйымда шыққан елі заңнамасының шеңберінде қаржы қызметін жүзеге асыру өкілеттігінің болмауы;**  **10) өтініш беруші - Қазақстан Республикасының резиденті емес заңды тұлғада осы Заңның 26-бабының 1-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, тізбесін уәкілетті орган айқындайтын халықаралық рейтингтік агенттіктердің бірінің ең аз қажетті рейтингінің болмауы;**  **11) бұрын уәкілетті орган банкті, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын төлемге қабілетсіз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызу, банктің акцияларын мәжбүрлеп сатып алу, қаржы ұйымын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалын лицензиядан айыру, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату, оны банкрот деп тану немесе Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату туралы шешім қабылдағанға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде адам ірі қатысушы-жеке тұлға не ірі қатысушы-заңды тұлғаның бірінші басшысы және (немесе) қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшы қызметкері болып табылған не табылатын жағдайлар негіз болып табылады. Көрсетілген талап уәкілетті орган банкті, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын төлемге қабілетсіз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызу, банктің акцияларын мәжбүрлеп сатып алу, қаржы ұйымын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалын лицензиядан айыру, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату, оны банкрот деп тану немесе Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайларда Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату туралы шешім қабылдағаннан кейін бес жыл бойы қолданылады;**  **12) өтініш беруші – заңды тұлға орналасқан елдің қаржы ұйымдарына шоғырландырылған қадағалау саласындағы заңнаманың Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шоғырландырылған қадағалау талаптарына сәйкессіздігі;**  **13) Қазақстан Республикасының резиденттері емес қаржы ұйымдары болып табылатын ірі қатысушылар – заңды тұлғалар және сақтандыру холдингтері бойынша – уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген жағдайларды қоспағанда, уәкілетті орган мен өтініш беруші резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органдары арасында ақпарат алмасуды көздейтін келісімнің болмауы негіз болып табылады.**  **2. Мына жағдайлардың бірінің болуы:**  **1) өтініш беруші - заңды тұлға өтініш берген күнге дейін екі жылдан кем уақытта құрылса;**  **2) өтініш берушінің міндеттемелері басқа заңды тұлғалардың акцияларына және жарғылық капиталдарына қатысу үлестеріне орналастырылған және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сатып алуға көзделген активтер сомасын шегеріп тастағанда өзінің активтерінен асып кетсе;**  **3) әрбір аяқталған екі қаржы жылының нәтижелері бойынша залал шексе;**  **4) өтініш беруші міндеттемелерінің мөлшері сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржылық жағдайына айтарлықтай қауіп төндірсе;**  **5) өтініш берушінің сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының алдында мерзімі өткен және (немесе) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының балансынан тыс жатқызылған берешегі болса;**  **6) өтініш берушінің сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы мәртебесін алуының қаржылық салдарларын талдау өтініш берушінің қаржылық жағдайының нашарлайтынын көздесе;**  **6-1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сатып алу үшін өтініш беруші мүлкінің құны (өтініш берушінің міндеттемелерін шегере отырып) жеткіліксіз болса;**  **7) өтініш берушінің орнықсыз қаржылық жағдайының болуын және (немесе) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына және (немесе) оның клиенттеріне нұқсан келтіру ықтималдығын куәландыратын өзге де негіздер өтініш берушінің орнықсыз қаржылық жағдайының белгісі болып табылады.** | **26-1-бап. Алып тасталсын** | Бұл норманың «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына ауыстырылуына байланысты |
|  | 27-бап  1-тармақ  5) тармақша  5-1) тармақша | **27-бап**. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру  1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат алу үшiн уәкілетті мемлекеттiк органға мынадай құжаттар табыс етiледi:  …  5) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құру үшін пайдаланылатын көздер мен ақша сомасының сипаттамасын қоса алғанда, құрылтайшы – жеке тұлғалар (мұндай құрылтайшылар болған кезде) туралы мәліметтер. **Осы Заңның 26-бабы 6-тармағы**[**1) тармақшасының**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z319)**екінші бөлігінде** көрсетілген қаражат сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сатып алу үшін пайдаланылатын қаражат көзі болып табылады;  5-1) өтініш берушінің сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі мәртебесін, еншілес ұйым құруға немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының капиталына қомақты қатысуға ие болуға рұқсат алуы қажет болған жағдайда, **осы Заңның 26 және 32-баптарында** көзделген құжаттар мен мәліметтер;  … | **27-бап**. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беру  1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат алу үшiн уәкілетті мемлекеттiк органға мынадай құжаттар табыс етiледi:  …  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) өтініш берушінің сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі мәртебесін, еншілес ұйым құруға немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының капиталына қомақты қатысуға ие болуға рұқсат алуы қажет болған жағдайда, **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының** **9-5 және 9-6-баптарында** көзделген құжаттар мен мәліметтер; | Заң техникасы |
|  | 28-бап  1-тармақ  6) тармақша  6-1) тармақ-ша | **28-бап**. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беруден бас тарту негiздерi  1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беруден бас тартуға:  …  6) уәкілетті органның сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі мәртебесін алуға келісім беруден **осы Заңның 26-1-бабында** көрсетілген негіздемелер бойынша бас тартуы;  …  6-1) **осы Заңның 26-бабында** белгіленген шектеулерді сақтамауы; | **28-бап**. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беруден бас тарту негiздерi  1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын құруға рұқсат беруден бас тарту мынадай кез келген негіз бойынша жүргізіледі:  …  6) уәкілетті органның сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі мәртебесін алуға келісім беруден **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының** **9-5-бабында** көрсетілген негіздер бойынша бас тартуы;  …  6-1) **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының** **9-5-бабында** белгіленген талаптарды сақтамауы; | Заң техникасы |
|  | 31-1-бап | **31-1-бап**. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржы өнімдерін бекітуі туралы хабардар ету  Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы уәкілетті органды қаржы өнімдерін бекітуге уәкілеттік берілген сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы органының қаржы өнімдерін бекітуі туралы олар бекітілген күннен бастап он жұмыс күні ішінде хабардар етеді.  Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы олардың бекітілуі туралы уәкілетті органды хабардар ететін қаржы өнімдерінің тізбесі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаржы өнімдерін бекітуі туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібі, сондай-ақ хабарламаға қоса берілетін құжаттардың және хабарламада көрсетілетін бекітілген қаржы өнімдері жөніндегі мәліметтердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен айқындалады. | **31-1-бап. Алып тасталсын** | Мемлекеттік реттеу туралы заңның «Қаржы өнімдерін басқару» 15-23-бабымен байланыстыру мақсатында  Мемлекеттік реттеу туралы заңның 15-23-бабының 1-тармағына сәйкес іс-қимылды қадағалау субъектісі іс-қимылды қадағалау субъектісінің басқару органы оларды бекіткен (өзгерткен, беруді тоқтатқан) күннен бастап он жұмыс күні ішінде мөлшерлемелер мен тарифтерді көрсете отырып, қаржы өнімдерін бекіту (өзгерту, беруді тоқтату) туралы уәкілетті органды хабардар етеді.  Іс-қимылды қадағалау субъектісі уәкілетті органды хабардар ететін (ұсынуды өзгерту, тоқтату) туралы қаржы өнімдерінің тізбесі (мөлшерлемелер мен тарифтерді көрсете отырып) және қаржы өнімдерін бекіту (өзгерту, беруді тоқтату) туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады. |
|  | 32-бап | **32-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы мен сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы мен сақтандыру холдингтерінің ұйымдардың капиталдарына қомақты қатысуы  **1. Осы Заңның 48-бабында берілген өкілеттіктерді жүзеге асыру мақсатында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру холдингі уәкілетті органның алдын ала рұқсаты болған кезде ғана еншілес ұйымды құра алады немесе иелене алады.**  **Уәкілетті органның еншілес ұйымды құруға немесе иеленуге арналған рұқсатын алу жөніндегі талап аталған ұйымның акцияларына немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестеріне тікелей иелік ететін (дауыс беруге, шешімдерді айқындауға және (немесе) қабылданатын шешімдерге шарттың күшіне қарай немесе өзгеше түрде ықпал етуге мүмкіндігі бар) және уәкілетті органның тиісті рұқсаты бар сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы – Қазақстан Республикасы резидентінің акцияларына иелік ету (дауыс беру, шешімдерді айқындау және (немесе) қабылданатын шешімдерге шарттың күшіне қарай немесе өзгеше түрде ықпал ету мүмкіндігінің болуы) арқылы осы ұйымның акцияларына немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестеріне жанама түрде иелік ететін (дауыс беруге, шешімдерді айқындауға және (немесе) қабылданатын шешімдерге шарттың күшіне қарай немесе өзгеше түрде ықпал етуге мүмкіндігі бар) сақтандыру холдингтеріне қолданылмайды.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына немесе сақтандыру холдингіне еншілес ұйымды құруға немесе иеленуге рұқсат беру тәртібі, рұқсат алу үшін қажетті құжаттарға қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.**  **Еншілес ұйымды құруға немесе сатып алуға рұқсат бергені үшін мөлшері мен төлеу тәртібі Қазақстан Республикасының салық заңнамасында айқындалатын алым төленеді.**  **2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымдары еншілес ұйымдарды құруға және (немесе) иеленуге, сондай-ақ ұйымдардың капиталдарына қомақты қатысуға құқылы емес.**  **3. Қазақстан Республикасының резиденттері – еншілес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарын қоспағанда, сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдары еншілес ұйымдарды құруға және (немесе) иеленуге құқылы емес.**  **Бұл талап банк холдингтері болып табылатын сақтандыру холдингтерінің еншілес ұйымдарына қолданылмайды. Бұл ретте аталған тұлғаларға «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптары қолданылады.**  **4. Еншілес ұйымды құруға, иеленуге рұқсат алу үшін өтінішке мынадай құжаттарды:**  **1) 25.11.2019 ж.**[**№ 272-VI**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1900000272#z532)**ҚР Заңымен алып тасталды (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі);**  **1-1) «электрондық үкімет» төлем шлюзі арқылы ақы төлеу жағдайларын қоспағанда, рұқсат бергені үшін алым төленгенін растайтын құжаттың көшірмесін;**  **2) еншілес ұйымды құрған жағдайда – оны құру туралы шешімді не еншілес ұйымды иеленген жағдайда – оны иелену туралы шешімді (қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында мәліметтер болмаған жағдайда);**  **3) еншілес ұйымның басшы қызметкерлері (немесе басшы қызметкерлер лауазымына тағайындауға немесе сайлауға ұсынылатын кандидаттар) туралы ақпаратты;**  **4) өтініш берушінің үлестес тұлғалары туралы мәліметтерді (қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында мәліметтер болмаған жағдайда) қоса беру қажет.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында сақтандыру холдингі болмаған жағдайда еншілес ұйыммен байланысты ұйымдар туралы:**  **олардың қызметі осы ұйымдар қауымдастығының меморандумы немесе ережелері шарттарына сәйкес біріктірілген негізде басқарылса;**  **егер аталған ұйымдардың атқарушы органының, басқару органының (акционерлік қоғамдар үшін), қадағалау кеңесінің (жауапкершілігі шектеулі серіктестіктер үшін) құрамының үштен бірінен астамын сол бір тұлғалар білдірсе;**  **5) еншілес ұйымның бизнес-жоспарын;**  **6) Қазақстан Республикасының резиденттері емес сақтандыру тобы қатысушыларының орналасқан елдерінің заңнамасы Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген талаптарды олардың және сақтандыру тобының орындауына мүмкіндік бермеуіне байланысты еншілес ұйымның орналасқан елінің заңнамасын талдау негізінде сақтандыру тобына шоғырландырылған қадағалауды жүргізу мүмкін болмауын болжайтын жағдайлардың жоқ екені туралы ақпаратты;**  **7) 25.11.2019 ж.**[**№ 272-VI**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1900000272#z539)**ҚР Заңымен алып тасталды (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі);**  **8) иеленетін еншілес ұйымның аудиторлық ұйым куәландырған, аяқталған соңғы қаржы жылына қаржылық есептілігін қоса беру қажет.**  **Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында жылдық қаржылық есептілік орналастырған жағдайда, өтініш беруші осы есептілікті ұсынбайды;**  **9) 16.05.2014 ж.** [**№ 203-V**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1400000203#z408)**ҚР Заңымен алып тасталды (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін алты ай өткен соң қолданысқа енгізіледі);**  **10) 25.11.2019 ж.**[**№ 272-VI**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1900000272#z542)**ҚР Заңымен алып тасталды (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі);**  **11) мыналарды:**  **заңды тұлғаның атауы мен орналасқан жерін;**  **құрылтайшысы (қатысушысы) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі болып табылатын заңды тұлғаның жарғылық капиталына сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің қатысу үлесінің мөлшері, оны иелену бағасы туралы мәліметтерді;**  **акционері сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі болып табылатын заңды тұлға акцияларының саны, оларды иелену бағасы, орналастырылған акцияларының (артықшылықты және қоғам сатып алғандарын шегере отырып) жалпы санына пайыздық арақатынасы туралы мәліметтерді;**  **заңды тұлғаның (құрылтайшысы, қатысушысы, акционері сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі болып табылатын) қатысу үлесінің мөлшері, оның басқа заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы сатып алу бағасы туралы мәліметтерді;**  **акционері (құрылтайшысы, қатысушысы) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі болып табылатын заңды тұлға иеленген акциялардың саны, оларды сатып алу бағасы, олардың орналастырылған акциялардың (артықшылықты және қоғам сатып алғандарын шегере отырып) жалпы санына пайыздық арақатынасы туралы мәліметтерді қамтитын, жарғылық капиталға қатысу үлесін немесе акцияларды сатып алу арқылы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі еншілес ұйымды иеленген заңды тұлға туралы деректерді қоса беріледі.**  **Бұл талаптар сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің бірнеше заңды тұлғалардың жарғылық капиталындағы қатысу үлестерін немесе акцияларын иелену арқылы еншілес ұйымды иелену жағдайларына қолданылады;**  **12) 02.07.2018 ж.** [**№ 168-VІ**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1800000168#z1399) **ҚР Заңымен алып тасталды (01.01.2019 бастап қолданысқа енгізіледі);**  **13) 25.11.2019 ж.** [**№ 272-VI**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1900000272#z542)**ҚР Заңымен алып тасталды (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі);**  **14) олардың негізінде еншілес ұйымды бақылауды иелену болжанатын немесе бақылаудың туындау негізін көрсете отырып, бақылауды растайтын өзге де құжаттар қоса беріледі.**  **5. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі әрбір аяқталған соңғы екі қаржы жылының қорытындылары бойынша шоғырландырылған және шоғырландырылмаған негіздерде шығынсыз қызмет жасау және пруденциялық нормативтерді, оның ішінде уәкілетті органға рұқсат алуға өтініш беру күнінің алдындағы соңғы үш ай ішінде шоғырландырылған негізде уәкілетті орган белгілеген пруденциялық нормативтерді сақтау шартымен еншілес ұйымды құруға құқылы.**  **6. Еншілес ұйымды құруға, иеленуге рұқсат беруден бас тартудың негіздері:**  **1) ұсынылған құжаттардың осы бапта көрсетілген талаптарға сәйкес келмеуі не ұсынылған құжаттар бойынша уәкілетті органның ескертулерін ол белгілеген мерзімде жоймау;**  **2) құрылатын немесе иеленетін еншілес ұйым орналасқан елдің қаржы ұйымдарын шоғырландырылған қадағалау саласындағы заңнамасының Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шоғырландырылған қадағалау жөніндегі талаптарға сай келмеуі;**  **3) еншілес ұйымның басшы қызметкерлерінің (немесе басшы қызметкер лауазымдарына тағайындауға немесе сайлауға ұсынылатын кандидаттардың) осы Заңның 34-бабы 3-тармағы бірінші бөлігі 3), 4) және 5) тармақшаларының талаптарына сай келмеуі;**  **4) құрамына сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі кіретін сақтандыру тобының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің еншілес ұйымының болжалды болуының нәтижесінде пруденциялық нормативтерді сақтамауы;**  **5) еншілес ұйым қызметінің немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі жоспарлаған инвестициялардың салдарынан сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің немесе сақтандыру тобының қаржылық жағдайының нашарлауы болжанатын қаржылық салдарларды талдау;**  **6) тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйелерінің, оның ішінде еншілес ұйымның қызметіне байланысты тәуекелдерге қатысты жүйелердің уәкілетті органның тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйелеріне қоятын талаптарына сай келмеуі;**  **7) еншілес ұйым орналасқан елдің заңнамасында көзделген жағдайларда еншілес ұйымның белгіленген пруденциялық нормативтерді, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің пруденциялық нормативтерді, оның ішінде шоғырландырылған негізде және уәкілетті органға рұқсат алуға өтініш берген күннің алдындағы соңғы үш ай ішінде және (немесе) өтінішті қарау кезеңінде сақталуы міндетті басқа да нормалар мен лимиттерді сақтамауы;**  **8) өтініш берілген күнге және құжаттарды қарау кезеңінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің және (немесе) ие болу болжанып отырған, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері болып табылмайтын еншілес ұйымның қаржылық орнықтылығы мен төлем қабілетін жақсарту бөлігінде қолданыстағы қадағалап ден қою шараларының және (немесе) Қазақстан Республикасы Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінің**[**227**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/K1400000235#z227)**,**[**229**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/K1400000235#z229)**,**[**230-баптарында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/K1400000235#z230)**және 239-бабының төртінші бөлігінде көзделген әкімшілік құқық бұзушылықтар үшін әкімшілік жазаларының болуы;**  **9) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі еншілес ұйымды – Қазақстан Республикасының резиденттері – сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын, банкті, инвестициялық портфельді басқарушыны құрған немесе иемденген жағдайда, осы Заңда, Қазақстан Республикасының банктер және банк қызметі және бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасында көзделген Қазақстан Республикасының резиденттері сақтандыру немесе банк холдингі, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, банктің, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін алуға келісім беруге қатысты талаптарды сақтамау болып табылады.**  **7. Уәкілетті орган өтініш берілгеннен кейін елу жұмыс күні ішінде рұқсат беруге немесе рұқсат беруден бас тартуға міндетті.**  **Рұқсат беруден бас тартқан жағдайда уәкілетті орган өтініш берушіні бас тартудың негіздері туралы жазбаша хабардар етуге міндетті.**  **8. 25.11.2019 ж.** [**№ 272-VI**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1900000272#z544) **ҚР  Заңымен алып тасталды (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі)**  **9. Қазақстан Республикасының резиденті емес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының немесе сақтандыру холдингінің еншілес ұйымы, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі капиталына қомақты қатысатын Қазақстан Республикасының резиденті емес ұйым уәкілетті органға жүктелген шоғырландырылған қадағалауды жүзеге асыру жөніндегі функцияларды сапалы және уақтылы орындауды қамтамасыз ету мақсатында тиісті сұрау салу негізінде уәкілетті органға қажетті ақпаратты ашуға міндетті. Бұл ретте алынған мәліметтер жария етуге жатпайды.**  **10. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі уәкілетті органның алдын ала рұқсатын алмай тұрып еншілес ұйымды бақылауды иелену құқығын иеленген жағдайда уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына немесе сақтандыру холдингіне осы Заңда көзделген қадағалап ден қою шараларын қолданады. Осындай жағдайда уәкілетті орган аталған бұзушылықты анықтағаннан кейін алты ай ішінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі еншілес ұйымның өздеріне тиесілі акцияларын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) олармен ерекше қатынастар арқылы байланысты емес тұлғаларға иелігінен шығаруға және растайтын құжаттарды уәкілетті органға ұсынуға міндетті.**  **11. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің ұйымдардың капиталына қомақты қатысуына уәкілетті органның алдын ала рұқсаты болған кезде ғана жол беріледі.**  **Ұйымның капиталына қомақты қатысуға уәкілетті органның рұқсатын алу жөніндегі талап аталған ұйымның акцияларына немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестеріне тікелей иелік ететін (дауыс беруге, шешімдерді айқындауға және (немесе) қабылданатын шешімдерге шарттың күшіне қарай немесе өзгеше түрде ықпал етуге мүмкіндігі бар) және уәкілетті органның тиісті рұқсаты бар сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы – Қазақстан Республикасы резидентінің акцияларына иелік ету (дауыс беру, шешімдерді айқындау және (немесе) қабылданатын шешімдерге шарттың күшіне қарай немесе өзгеше түрде ықпал ету мүмкіндігінің болуы) арқылы осы ұйымның акцияларына немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестеріне жанама түрде иелік ететін (дауыс беруге, шешімдерді айқындауға және (немесе) қабылданатын шешімдерге шарттың күшіне қарай немесе өзгеше түрде ықпал етуге мүмкіндігі бар) сақтандыру холдингтеріне қолданылмайды.**  **Ұйымдардың капиталына қомақты қатысуға рұқсат беру уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.**  **Ұйымдардың капиталына қомақты қатысуға рұқсат бергені үшін мөлшері мен төлеу тәртібі Қазақстан Республикасының салық заңнамасында айқындалатын алым төленеді.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі уәкілетті органның алдын ала келісімін алмай тұрып ұйымның капиталына қомақты қатысуды иеленген жағдайда уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына және (немесе) сақтандыру холдингіне осы Заңда көзделген қадағалап ден қою шараларын қолданады. Осындай жағдайда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі өздерінің капиталында қомақты қатысуы бар ұйымның оларға тиесілі акцияларын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен және (немесе) сақтандыру холдингімен ерекше қатынастар арқылы байланысты емес тұлғаларға иелігінен шығаруға және растайтын құжаттарды алты ай ішінде уәкілетті органға ұсынуға міндетті.**  **12. Мазмұнына қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген, ұйымдардың капиталына қомақты қатысуға рұқсат алуға арналған өтініш осы баптың**[**4-тармағының**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z406) **1-1), 2), 3), 4), 5), 6) және 11) тармақшаларында көзделген құжаттар қоса беріле отырып ұсынылады.**  **Ұйымдардың капиталына қомақты қатысуға рұқсат беруден бас тарту осы баптың 6-тармағында көзделген негіздер бойынша жүргізіледі.**  **13. Уәкілетті орган еншілес ұйымды құруға, оған ие болуға, ұйымның капиталына қомақты қатысуға берілген рұқсатты:**  **1) рұқсат беруге негіз болған анық емес мәліметтер;**  **2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі капиталына қомақты қатысатын ұйымның еншілес ұйымының қызметі осы Заңның 48-бабы 3-тармағының ережелеріне сәйкес келмеуі анықталған жағдайларда кері қайтарып алады.**  **Еншілес ұйымды құруға, оған ие болуға, ұйымдардың капиталына қомақты қатысуға берілген рұқсатты кері қайтарып алу тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.**  **Еншілес ұйымды құруға, оған ие болуға, ұйымның капиталына қомақты қатысуға берілген рұқсат кері қайтарып алынған жағдайда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі алты ай ішінде көрсетілген ұйымдардағы өздеріне тиесілі акцияларды (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) осы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен және (немесе) сақтандыру холдингімен ерекше қатынастар арқылы байланысты емес тұлғаларға иеліктен шығаруды жүргізуге және растайтын құжаттарды уәкілетті органға ұсынуға міндетті.**  **13-1. Уәкілетті орган еншілес ұйымды құруға, оған ие болуға, ұйымның капиталына қомақты қатысуға бұрын берген рұқсаттың күшін жоюға:**  **1) ұйымның тиесілі акцияларын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің иеліктен шығаруы;**  **2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің еншілес ұйымды бақылау белгілерінің болмауы;**  **3) еншілес ұйымның таратылуы негіздер болып табылады.**  **Уәкілетті органнан бұрын берілген рұқсаттың күшін жою туралы хабарлама алынған күннен кейінгі күннен бастап бұрын берілген рұқсаттың күші жойылды деп есептеледі.**  **14. Осы баптың талаптары:**  **1) мынадай шарттардың бірі:**  **сақтандыру холдингінде, сақтандыру холдингінің белгілерін иеленген тұлғада тізбесін уәкілетті орган белгілейтін рейтингтік агенттіктердің бірінің А рейтингінен төмен емес жеке кредиттік рейтингінің, сондай-ақ аталған тұлғалар шыққан елдің қаржылық қадағалау органының олардың шоғырландырылған қадағалауға жататындығы туралы жазбаша растауының болуы;**  **уәкілетті орган мен шет мемлекеттің тиісті қадағалау органы арасында ақпарат алмасу туралы келісімнің, сондай-ақ рейтингтік агенттіктердің бірінің ең төменгі талап етілетін рейтингінің болуы орындалған кезде сақтандыру холдингі, сақтандыру холдингінің белгілерін иеленген тұлға болып табылатын Қазақстан Республикасының резиденттері еместердің еншілес немесе тәуелді ұйымдары болып табылатын Қазақстан Республикасының резиденттері еместерге, сондай-ақ олар Қазақстан Республикасының резиденттері емес еншілес және тәуелді ұйымдарды құрған немесе иемденген кезде сақтандыру холдингі, сақтандыру холдингінің белгілеріне ие тұлға болып табылатын Қазақстан Республикасының резиденттері еместерге қолданылмайды. Ең төменгі рейтинг пен рейтингтік агенттіктердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен белгіленеді;**  **2) банк холдингтері немесе банктер болып табылатын және уәкілетті органның «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес берілген тиісті рұқсаты бар сақтандыру холдингтеріне қолданылмайды.**  **15. Егер банк холдингі немесе банк болып табылмайтын сақтандыру холдингі Қазақстан Республикасының заңнамасында оларға қатысты капиталға қатысуға тиісті рұқсат беру құжаттарын алу көзделген еншілес қаржы ұйымын құрған немесе сатып алған не қаржы ұйымының капиталына қомақты қатысуды сатып алған жағдайда, уәкілетті орган, рұқсат бергені үшін алымның төленгенін растайтын құжатты қоспағанда, осы бапта көзделген тиісті құжаттар ұсынылмай сақтандыру холдингіне қаржы ұйымының акцияларын Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мөлшерлерде иелену, пайдалану және (немесе) оларға билік ету құқығын беретін тиісті құжатты берумен бір мезгілде еншілес ұйымды құруға немесе сатып алуға және (немесе) ұйымдардың капиталына қомақты қатысуға рұқсат береді.**  **Осы тармақтың бірінші бөлігінің талаптары сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуге ниет білдірген тұлғаларға қолданылады.** | **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.** | Салалық заңнаманы біріктіру және оңтайландыру мақсатында, сондай-ақ Қаржы нарығын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заң деңгейінде ұқсас функцияларды шоғырландыру үшін еншілес ұйымдарға қойылатын бірыңғай талаптарды белгілейтін ережелер көрсетілген заңға ауыстырылды. |
|  | 34-бап | **34-бап. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің және сақтандыру брокерінің басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар**  **1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалдары мен өкілдіктерінің басшыларын және олардың бас бухгалтерлерін қоспағанда, басқару органының басшысы мен мүшелері, атқарушы органның басшысы мен мүшелері, бас бухгалтер, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының екі және одан көп құрылымдық бөлімшесінің 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 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.**  **Басшы және оның орынбасарлары, бас бухгалтер сақтандыру брокерінің басшы қызметкерлері болып танылады.**  **1-1. Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының екі және одан көп құрылымдық бөлімшесінің 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 басшысы және оның орынбасарлары, өзге де басшылары, бас бухгалтер 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.**  **Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының басшысы және оның орынбасарлары, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшысы және оның орынбасарлары заңды тұлғаның атқарушы органы басшысының не атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын адамның, басқа қаржы ұйымдарында және Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдарында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарында басшы қызметкер лауазымын атқаруға құқылы емес.**  **1-2. Осы баптың мақсаттары үшін басшы қызметкер лауазымына кандидат деп сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, сақтандыру брокерінің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшы қызметкері лауазымын атқару ниеті бар жеке тұлға немесе тәуелсіз директор болып табылатын басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына сайланған адам түсініледі.**  **2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері қаржы жылы аяқталғаннан кейін күнтізбелік бір 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 кірістер туралы мәліметтерді қамтитын есептілікті уәкілетті органмен келісу бойынша Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысан бойынша ұсынуға міндетті.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің басшы қызметкерлеріне еңбекақы төлеу, ақшалай сыйақы, сондай-ақ оларға материалдық көтермелеудің басқа да түрлерін есептеу бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің ішкі саясатына қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде айқындалады.**  **3. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің басшы қызметкері лауазымын:**  **1) жоғары білімі жоқ;**  **2) мынадай:**  **тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарында;**  **және (немесе) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау саласында;**  **және (немесе) қаржылық көрсетілетін қызметтерді ұсыну саласында;**  **және (немесе) қаржы ұйымдарына аудит жүргізу бойынша;**  **және (немесе) қаржы ұйымдарына аудит жүргізу жөніндегі көрсетілетін қызметтерді реттеу саласында;**  **және (немесе) қаржы ұйымдарының қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеу саласында;**  **және (немесе) осы тармақшада санамаланған салаларда қызметін жүзеге асыратын шетелдік заңды тұлғаларда;**  **және (немесе) осы баптың 5-1-тармағының 3) тармақшасында көзделген лауазымдарда ұлттық басқарушы холдингінде немесе Қазақстанның Даму Банкінде немесе жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнайы қорында немесе шикізаттық емес экспортты дамыту және ілгерілету саласындағы ұлттық институт мәртебесіне ие экспорттық-кредиттік агенттікте осы бапта белгіленген еңбек өтілі жоқ;**  **және (немесе) ұлттық басқарушы холдингте немесе Қазақстанның Даму Банкінде немесе жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнаулы қорында немесе Қазақстанның экспорттық-кредиттік агенттігінде осы баптың 5-1-тармағының 3) тармақшасында көзделген лауазымдарда осы бапта белгіленген еңбек өтілі жоқ;**  **3) мінсіз іскерлік беделі жоқ;**  **4) осы және (немесе) өзге қаржы ұйымында, банк, сақтандыру холдингінде, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің осы және (немесе) өзге филиалында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының осы және (немесе) өзге филиалында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің осы және (немесе) өзге филиалында басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімі кері қайтарып алынған және (немесе) қызметтік міндеттерін орындаудан шеттетілген адам атқара алмайды (оған тағайындала немесе сайлана алмайды).**  **Көрсетілген талап уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімін кері қайтарып алу туралы шешім қабылдағаннан кейін қатарынан соңғы он екі ай бойы қолданылады;**  **5) басшы лауазымға өзін келісу туралы өтінішхат берілген күнге дейін үш жыл ішінде сыбайлас жемқорлық қылмыс жасаған не сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін әкімшілік жазаға тартылған адам атқара алмайды (оған тағайындала немесе сайлана алмайды).**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері басшы қызметкерлерді тағайындау (сайлау) кезінде олардың осы баптың талаптарына сай келуін, оның ішінде уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылатын ақпаратты ескере отырып, дербес тексереді.**  **Басшы қызметкерлерге және басшы қызметкер лауазымдарына кандидаттарға қатысты мінсіз іскерлік беделдің болуы не болмауы тұрғысынан іскерлік беделді бағалауды уәкілетті орган, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып жүзеге асырады.**  **3-1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлға болып табылатын және (немесе) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының директорлар кеңесінің мүшесі – тәуелсіз директор лауазымына өзін келісу туралы өтінішхат берілген күннің алдындағы үш жыл бойы осындай тұлға болған адам сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының директорлар кеңесінің мүшесі – тәуелсіз директоры бола алмайды.**  **4. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атқарушы органының басшысы лауазымына тағайындала (сайлана) алмайды.**  **Атқарушы орган мүшелерінің саны кемінде үш адам болуға тиіс.**  **5. Осы баптың** [**3-тармағы**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z456) **бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көзделген талапқа сай келу үшін:**  **1) бас қаржы ұйымының атқарушы органының мүшесі болып табылатын басқару органының басшысы немесе мүшесі, атқарушы органның басшысы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының басшысы лауазымына кандидаттар үшін – кемінде бес жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде үш жыл;**  **2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының басқару органының басшысы лауазымына кандидаттар үшін – кемінде бес жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде екі жыл;**  **3) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атқарушы органының мүшесі, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы басшысының орынбасары, сақтандыру брокерінің басшысы, оның орынбасары, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшысы, оның орынбасары лауазымдарына кандидаттар үшін – кемінде үш жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде екі жыл;**  **4) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының басқару органының мүшесі лауазымына кандидаттар үшін – кемінде екі жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде бір жыл;**  **5) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, сақтандыру брокерінің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының бас бухгалтері лауазымына кандидаттар үшін – кемінде үш жыл;**  **6) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының өзге де басшылары лауазымдарына кандидаттар үшін – кемінде бір жыл еңбек өтілі болуы қажет.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы атқарушы органының тек қауіпсіздік мәселелеріне, әкімшілік-шаруашылық мәселелеріне, ақпараттық технологиялар мәселелеріне ғана жетекшілік ететін мүшесі лауазымына кандидаттар үшін осы баптың 3-тармағының 2) тармақшасында көзделген еңбек өтілінің болуы талап етілмейді.**  **Осы тармақта айқындалған еңбек өтіліне қаржы ұйымының бөлімшелеріндегі оның қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, әкімшілік-шаруашылық қызметті жүзеге асыруға, ақпараттық технологияларды дамытуға (ақпараттық технологияларды дамыту және (немесе) ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесінің басшысын қоспағанда) байланысты жұмыс, өзара сақтандыру қоғамындағы жұмыс кірмейді.**  **Орналастырылған акцияларының елу пайыздан астамы тікелей немесе жанама түрде мемлекетке және (немесе) ұлттық басқарушы холдингке тиесілі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының басқару органының басшысы лауазымына кандидат болып табылатын Қазақстан Республикасы Үкіметінің мүшесі, Қазақстан Республикасы орталық атқарушы органы басшысының орынбасары үшін осы бапта көзделген өтіл талап етілмейді.**  **5-1. Осы баптың 5-тармағы бірінші бөлігінің 1), 2), 3) және 4) тармақшаларының мақсаттары үшін басшы лауазым деп:**  **1) қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент – сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент – сақтандыру брокері филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент – банкі филиалының басшы қызметкері, екі және одан көп құрылымдық бөлімшесінің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын басшысы, құрылымдық бөлімшесінің, сондай-ақ оқшауланған бөлімшесінің басшысы, басшысының орынбасары;**  **2) қаржылық көрсетілетін қызметтерді реттеу саласындағы және (немесе) қаржы ұйымдарының аудиторлық қызметі саласында реттеу және мемлекеттік бақылау саласындағы мемлекеттік органның бірінші басшысы және оның орынбасары, құрылымдық бөлімшесінің басшысы, басшысының орынбасары;**  **3) ұлттық басқарушы холдингтің, Қазақстанның Даму Банкінің, жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнаулы қорының және Қазақстанның экспорттық-кредиттік агенттігінің басқару органының басшысы, атқарушы органының басшысы, сондай-ақ оның қаржылық мәселелерге және (немесе) еншілес қаржы ұйымдарының қызметіне жетекшілік ететін орынбасары;**  **4) құрылымдық бөлімшенің бірінші басшысы және оның орынбасары, сондай-ақ:**  **осы баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің 2) тармақшасының екінші абзацында көрсетілген халықаралық қаржы ұйымдарындағы;**  **қаржы ұйымдарына аудит жүргізетін ұйымдардағы;**  **осы баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің 2) тармақшасының жетінші абзацында көрсетілген салада қызметті жүзеге асыратын ұйымдардағы;**  **осы баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің 2) тармақшасының сегізінші абзацында көрсетілген шетелдік заңды тұлғалардағы оқшауланған бөлімшесінің басшысы немесе басшысы орынбасары лауазымы түсініледі.**  **5-2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) келісім алу үшін құжаттарды басшы қызметкер лауазымына кандидат не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері ұсынуы мүмкін.**  **Уәкілетті органның сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) келісімі басшы қызметкер лауазымына кандидат осы лауазымдарға қойылатын талаптарға сай келген жағдайда бір не бірнеше лауазымға берілуі мүмкін.**  **Уәкілетті органның сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) келісімі басшы қызметкер лауазымын қайта келісусіз атқаруға құқық береді және мынадай жағдайларда өз қолданысын тоқтатады:**  **1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалында, сақтандыру брокерінде, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалында басшы қызметкер лауазымына келісілген кандидатты басшы қызметкер лауазымына келісім алынған немесе одан босатылған (өкілеттігі тоқтатылған) күннен бастап он екі ай ішінде тағайындамау (сайламау);**  **2) уәкілетті органның сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, сақтандыру брокерінің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшы қызметкері лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімді кері қайтарып алуы.**  **6. Басшы қызметкер лауазымына кандидат тиісті функцияларды уәкілетті органмен келіспей жүзеге асыруға құқылы емес.**  **Осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген тыйым салу тәуелсіз директор болып табылатын басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына сайланған, тиісті функцияларды сайланған күнінен бастап күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзім бойы уәкілетті органмен келіспей жүзеге асыруға құқылы адамға қолданылмайды.**  **Уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беру үшін ұсынылған құжаттарды уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінің талаптарына сәйкес құжаттардың толық топтамасы ұсынылған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде қарайды.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атқарушы органы басшысының міндеттерін атқару атқарушы органының мүшесіне, сақтандыру брокері, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) брокерінің филиалы басшысының міндеттерін атқару басшының орынбасарына, бас бухгалтердің міндеттерін атқару бас бухгалтердің орынбасарына күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзімге жүктелген жағдайларды қоспағанда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшы қызметкерінің міндеттерін уәкілетті органның басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімі жоқ адамның атқаруына (уақытша жоқ адамды ауыстыруына) тыйым салынады.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының атқарушы органы басшысының, сақтандыру брокері, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы басшысының не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы бас бухгалтерінің міндеттерін атқаруды уәкілетті органмен келісілген кандидатураның болмауына байланысты осы тармақтың төртінші бөлігінде көрсетілген адамдарға қатарынан он екі ай ішінде жиынтығында күнтізбелік бір жүз сексен күннен артық мерзімге жүктеуге (уақытша жоқ адамды ауыстыруға) жол берілмейді.**  **6-1. Тәуелсіз директор болып табылатын басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына кандидат өзі аталған лауазымға сайланғанға дейін де, одан кейін де келісілуі мүмкін.**  **Тәуелсіз директор болып табылатын басқару органының басшысы немесе мүшесі келісілген кезде сайланғаннан кейін келісуге құжаттар уәкілетті органға осы баптың 6-тармағының екінші бөлігінде белгіленген мерзімде ұсынылуға тиіс.**  **Осы тармақта көрсетілген мерзім өткеннен кейін және келісуге құжаттардың толық топтамасы уәкілетті органға ұсынылмаған не уәкілетті орган келісуден бас тартқан жағдайда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, сақтандыру брокері, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы осы басшы қызметкердің өкілеттігін тоқтату жөнінде шаралар қабылдауға міндетті.**  **6-2. Уәкілетті орган «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 13-5-бабына сәйкес басшы қызметкер лауазымына кандидатқа қатысты уәжді пайымдауды пайдаланған кезде уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына кандидатты келісуге құжаттарды ұсынған тұлғаға басшы қызметкер лауазымына кандидатқа қатысты уәжді пайымдауды қалыптастыру туралы хабарлама жібереді.**  **Уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, сақтандыру брокерінің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшы қызметкері лауазымдарына кандидаттарды тағайындауға (сайлауға) келісім алу үшін ұсынылған құжаттарды қарау мерзімін уәкілетті орган осы басшы қызметкер лауазымдарына кандидаттарға қатысты уәжді пайымдауды қалыптастырған кезде тоқтата тұрады. Осы мерзім басшы қызметкер лауазымына кандидатты келісуге құжаттарды ұсынған тұлғаға уәжді пайымдау жобасы жіберілген күннен бастап уәкілетті орган уәжді пайымдауды пайдалана отырып, шешім қабылдаған күнге дейін тоқтатыла тұрады.**  **7. Мінсіз іскерлік беделдің болмау өлшемшарттарын қоса алғанда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің және сақтандыру брокерінің басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) уәкілетті органның келісім беру тәртібі, келісім алуға қажетті құжаттар уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актілерінде белгіленеді.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің және сақтандыру брокерінің басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) келісім бергені үшін мөлшері мен төлеу тәртібі Қазақстан Республикасының салық заңнамасында айқындалатын алым алынады.**  **8. Уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру брокерінің басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беруден мынадай негіздер бойынша бас тартады:**  **1) басшы қызметкер лауазымдарына кандидаттардың осы бапта, осы Заңның 16-2-бабында, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының**[**1-бабының**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000415_#z2)**20) тармақшасында, 54-бабының**[**4-тармағында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000415_#z575)**және 59-бабының**[**2-тармағында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000415_#z381)**, «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының**[**9-бабында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002732_#z14)**немесе уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сай келмеуі;**  **2) тестілеудің теріс нәтижесі.**  **Мыналар тестілеудің теріс нәтижесі болып табылады:**  **басшы қызметкер лауазымына кандидатты тестілеу нәтижесінің дұрыс жауаптардың жетпіс пайызынан аз болуы;**  **басшы қызметкер лауазымына кандидаттың уәкілетті орган айқындаған тестілеу тәртібін бұзуы;**  **келісілген мерзім ішінде басшы қызметкер лауазымына кандидаттың уәкілетті орган белгілеген уақытта тестілеуге келмеуі;**  **3) уәкілетті орган ескертулерінің жойылмауы немесе уәкілетті органның ескертулері ескеріле отырып пысықталған құжаттардың уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген мерзім өткеннен кейін ұсынылуы;**  **4) тәуелсіз директор болып табылатын басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына кандидатты сайлаудың (тағайындаудың) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртібінің бұзылуы;**  **5) тәуелсіз директор болып табылатын басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына кандидат өз лауазымын уәкілетті органмен келіспей атқаратын, осы баптың 6-1-тармағының екінші бөлігінде белгіленген мерзім өткеннен кейін құжаттардың ұсынылуы;**  **6) уәкілетті органда басшы қызметкер лауазымына кандидаттың бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалды деп танылған және (немесе) үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) нұқсан келтіруге алып келген әрекеттер жасағаны туралы мәліметтердің (фактілердің) болуы.**  **Осы талап санамаланған оқиғалардың ең алдыңғысы басталған:**  **уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына кандидаттың әрекеттерін бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалды деп таныған;**  **уәкілетті орган осындай әрекеттерді жасау салдарынан үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) нұқсан келтірілгенін растайтын фактілерді алған күннен бастап бір жыл бойы қолданылады;**  **7) уәкілетті органда басшы қызметкер лауазымына кандидаттың уәкілетті орган бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалды деп танылған әрекеттерді жасағаны үшін қадағалап ден қою шараларын қолданған және (немесе) Қазақстан Республикасы Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінің**[**259-бабында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/K1400000235#z259)**көзделген әкімшілік құқық бұзушылық үшін әкімшілік жаза қолданылған қаржы ұйымының қызметкері және (немесе) әрекеттері мәмілеге қатысушы қаржы ұйымына және (немесе) үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) нұқсан келтіруге алып келген қаржы ұйымының қызметкері болып табылатындығы туралы мәліметтердің болуы.**  **Осы талап санамаланған оқиғалардың ең алдыңғысы басталған:**  **уәкілетті орган қаржы ұйымының әрекеттерін бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалды деп таныған;**  **уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына кандидаттың әрекеттері салдарынан қаржы ұйымына және (немесе) үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) нұқсан келтірілгенін растайтын фактілерді алған күннен бастап бір жыл бойы қолданылады.**  **Осы тармақшаның мақсаттары үшін қаржы ұйымының қызметкері деп жоғарыда көрсетілген бұзушылықтарға алып келген мәселелер бойынша шешімдер қабылдау құзыретіне кірген қор биржасының басшы қызметкер не оның міндетін атқарған адам және (немесе) трейдері түсініледі.**  **Осы тармақтың бірінші бөлігінің 6) және 7) тармақшаларында көрсетілген мәліметтерге уәкілетті орган Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органынан алған мәліметтер де жатады.**  **9. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері уәкілетті органды сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің тиісті органы шешім қабылдаған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде басшы қызметкерлер құрамында болған, оларды тағайындауды (сайлауды), басқа лауазымға ауыстыруды, еңбек шартын бұзуды және (немесе) өкілеттіктерін тоқтатуды қоса алғанда, барлық өзгерістер туралы, басшы қызметкерді сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін әкімшілік жауаптылыққа тарту туралы, сондай-ақ растайтын құжаттарының көшірмелерін қоса бере отырып, басшы қызметкердің тегіндегі, атындағы, әкесінің атындағы (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілген болса) өзгерістер туралы хабардар етуге міндетті.**  **Басшы қызметкер қылмыстық жауаптылыққа тартылған жағдайда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері уәкілетті органды осы ақпарат сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, сақтандыру брокеріне белгілі болған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде хабардар етеді.**  **10. 12.07.2022 ж.** [**№ 138-VII**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z2200000138#z674)**ҚР Заңымен алып тасталды (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік алпыс күн өткен соң қолданысқа**[**енгізіледі**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z2200000138#z3626)**).**  **11. Уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің басшы қызметкері лауазымына тағайындауға (сайлауға) берген келісімін мынадай негіздер бойынша кері қайтарып алады:**  **1) келісім беруге негіз болған анық емес мәліметтердің анықталуы;**  **2) сақтандыру ұйымдары таратылған жағдайда сақтанушыларға (сақтандырылушыларға, пайда алушыларға) сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымға міндетті немесе төтенше жарналарды, сондай-ақ бастапқы біржолғы және қосымша жарналарды соңғы он екі ай ішінде екі және одан көп рет төлемеу, уақтылы төлемеу не толық емес көлемде төлеу;**  **3) уәкілетті органның осы Заңның 53-3-бабы 1-тармағының 11) тармақшасында көрсетілген қадағалап ден қою шарасын қолдануы;**  **4) сақтандыру ұйымдарының сақтандыру омбудсманының офисіне міндетті жарналарды соңғы он екі ай ішінде екі және одан көп рет төлемеуі, уақтылы төлемеуі не толық емес көлемде төлеуі;**  **5) алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығының болуы;**  **6) сақтандыру омбудсманының шешімін ол белгілеген мерзімде сақтандыру ұйымының соңғы он екі ай ішінде екі және одан көп рет орындамауы;**  **7) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дерекқорға ақпарат беру жөніндегі талаптарды соңғы 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) басшы қызметкерлердің осы бапта, осы Заңның 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 сай келмеуі.**  **Уәкілетті органның сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымында, сақтандыру холдингінде, сақтандыру брокерінде басшы қызметкерді тағайындауға (сайлауға) келісімді кері қайтарып алуы өзге қаржы ұйымдарында, банк, сақтандыру холдингтерінде, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдарында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарында осы басшы қызметкерге бұрын берілген келісімді (келісімдерді) кері қайтарып алуға негіз болып табылады.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері:**  **1) уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімді кері қайтарып алған;**  **2) басшы қызметкер лауазымына кандидатты сайлаудың (тағайындаудың) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртібі бұзылған жағдайларда басшы қызметкермен еңбек шартын бұзуға не еңбек шарты болмаған кезде басшы қызметкердің өкілеттігін тоқтату жөнінде шаралар қабылдауға міндетті.**  **12. 12.07.2022 ж.** [**№ 138-VII**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z2200000138#z674)**ҚР Заңымен алып тасталды (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік алпыс күн өткен соң қолданысқа**[**енгізіледі**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z2200000138#z3626)**).**  **13. 12.07.2022 ж.**[**№ 138-VII**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z2200000138#z674)**ҚР Заңымен алып тасталды (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік алпыс күн өткен соң қолданысқа**[**енгізіледі**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z2200000138#z3626)**).**  **14. Сақтандыру холдингінің басқару органдарының, атқарушы органның басшысы мен мүшелері, бас бухгалтері, еншілес ұйымның (ұйымдардың) және (немесе) капиталына сақтандыру холдингі қомақты қатысатын ұйымның (ұйымдардың) қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын өзге де басшылары сақтандыру холдингінің басшы қызметкерлері деп танылады.**  **15. Осы баптың талаптары:**  **1) Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру холдингтерінің басшы қызметкерлерін қоспағанда, мынадай талаптардың бірі орындалған кезде:**  **сақтандыру холдингінде тізбесін уәкілетті орган белгілейтін рейтингілік агенттіктердің бірінің А рейтингінен төмен емес жеке кредиттік рейтингі, сондай-ақ сақтандыру холдингі шыққан елдің қаржылық қадағалау органының оның шоғырландырылған қадағалауға жататындығы туралы жазбаша растауы бар болғанда;**  **уәкілетті орган мен шет мемлекеттің тиісті қадағалау органы арасында ақпарат алмасу туралы келісім, сондай-ақ рейтингтік агенттіктердің бірінің талап етілетін ең төмен рейтингі бар болғанда сақтандыру холдингтерінің басшы қызметкерлеріне қолданылады. Ең төмен рейтинг пен рейтингтік агенттіктердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде белгіленеді.**  **2) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банк конгломераттарының құрамына кіретін банк холдингтері болып табылатын сақтандыру холдингтерінің басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) уәкілетті органның келісімін алған басшы қызметкерлерді қоспағанда, сақтандыру холдингтерінің басшы қызметкерлеріне қолданылады.** | **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 жөніндешаралар 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 уәкілетті 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.** | Реттеуді біріздендіру мақсатында қаржы ұйымдарының басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар Қаржы нарығын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңда бекітілген, бұл ретте салалық заңдарда тиісті лауазымдардың тізбесі ғана сақталған. |
|  | 37-бап    8-тармақ  5) тармақша | **37-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын және сақтандыру брокерін лицензиялау  …  8. Өтініш беруші сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия алу үшін уәкілетті органға мынадай құжаттарды:  …  5) **осы Заңның 34-бабының** талаптарына сәйкес сақтандыру брокерінің басшы қызметкерлерін келісуге арналған құжаттарды;  … | **37-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын және сақтандыру брокерін лицензиялау  …  8. Өтініш беруші сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына лицензия алу үшін уәкілетті органға мынадай құжаттарды:  …  5) **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 9-4-бабының** талаптарына сәйкес сақтандыру брокерінің басшы қызметкерлерін келісуге арналған құжаттарды;  … | Заң техникасы |
|  | 38-бап  1-тармақ  8) тармақша | **38-бап.** Сақтандыру қызметін, қайта сақтандыру жөніндегі қызметті және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына арналған лицензияларды беруден бас тарту  1. Сақтандыру қызметін, қайта сақтандыру жөніндегі қызметті және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына арналған лицензияны беруден (қайта ресімдеуден) бас тарту мынадай негіздер бойынша:  …  8) осы Заңның 34-бабы **1-1-**тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының басшы қызметкерлерінің ішінде кемінде екі Қазақстан Республикасының резидент-басшы қызметкердің болуы жөніндегі талап сақталмаса жүргізіледі. | **38-бап.** Сақтандыру қызметін, қайта сақтандыру жөніндегі қызметті және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына арналған лицензияларды беруден бас тарту  1. Сақтандыру қызметін, қайта сақтандыру жөніндегі қызметті және сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына арналған лицензияны беруден (қайта ресімдеуден) бас тарту мынадай кез келген негіз бойынша:  …  8) осы Заңның 34-бабы **2-**тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының басшы қызметкерлерінің ішінде кемінде екі Қазақстан Республикасының резидент-басшы қызметкердің болуы жөніндегі талап сақталмаса жүргізіледі. | Заң техникасы |
|  | 38-1-бап  8-тармақ | **38-1-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру саласын өзгерту  …  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) 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. | **38-1-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сақтандыру саласын өзгерту  …  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. | Басшы қызметкерлерге қойылатын талаптардың Мемлекеттік реттеу туралы заңға ауыстырылуына байланысты |
|  | 43-бап  6) тармақша | **43-бап**. Уәкілетті органның құзыреті  [Уәкілетті орган:](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1045864#sub_id=1770)  …  6) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымын құруға, **сақтандыру холдингіне** заңды тұлғалардың жарғылық капиталына елеулі қатысуға рұқсат береді;  … | **43-бап**. Уәкілетті органның құзыреті  [Уәкілетті орган:](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1045864#sub_id=1770)  …  6) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымын құруға және **ұйымдардың капиталына** елеулі **қатысуға** рұқсат береді;  … | Заң техникасы  Уәкілетті органның құзыретін нақтылау |
|  | 43-бап  12-1) тармақша  46-2) тармақша  46-3) тармақша  46-4) тармақша | **43-бап.** Уәкілетті органның құзыреті  [Уәкілетті орган:](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1045864#sub_id=1770)  **…**  **12-1) сақтандыру омбудсманын сайлау және оның қызметін жүзеге асыру тәртібін айқындайды;**  **…**  **46-2) міндетті жарналардың мөлшерін есептеу әдістемесін, сақтандыру ұйымдарының сақтандыру омбудсманының офисіне міндетті жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдерін бекітеді;**  **46-3) сақтандыру омбудсманы лауазымына сақтандыру омбудсманы өкілдерінің кеңесі сайлауға ұсынған, осы Заңның**[**88-бабында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z1527)**белгіленген талаптарға сай келетін кемінде үш кандидаттың арасынан сайлайды;**  **46-4) өзінің қызметінде Қазақстан Республикасының сақтандыру ісі және сақтандыру қызметі туралы заңнамасының және (немесе) сақтандыру омбудсманының ішкі қағидаларының талаптарын жүйелі түрде (соңғы он екі ай ішінде үш және одан көп рет) бұзған жағдайда сақтандыру омбудсманының өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатады;** | **43-бап.** Уәкілетті органның құзыреті  [Уәкілетті орган:](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1045864#sub_id=1770)  **12-1) алып тасталсын;**  **46-2) алып тасталсын;**  **46-3) алып тасталсын;**  **46-4) алып тасталсын;** | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржы омбудсманын сайлау, өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату және оның қызметін жүзеге асыру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен айқындалатыны көзделген.  Қаржы омбудсманының қызметін қамтамасыз ету жөніндегі қызметті қаржыландыру уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітілген Қызметті қаржыландыруға арналған іс-қимылды қадағалау субъектілерінің жарналар мен өзге де төлемдерді есептеу әдістемесінде айқындалған тәртіппен және мерзімдерде іс-қимылды қадағалау субъектілерінің міндетті жарналар мен өзге де төлемдерді төлеуі арқылы жүзеге асырылады. |
|  | 48-бап  4-тармақ  бірінші бөлік | **48-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары және сақтандыру холдингтері үшін тыйым салынған немесе шектелген қызмет  ...  4. Осы баптың 1 және 2-тармақтарында белгіленген тыйым салу меншігіне мынадай:  1) сақтандыру холдингтерінің:  тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарының облигацияларын;  талап етілетін ең төмен рейтингі бар облигацияларды сатып алуы жағдайларына қолданылмайды. Талап етілетін ең төмен рейтинг және рейтингтік агенттіктердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді;  2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының:  тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленетін қаржы құралдарын (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда) сатып алуы жағдайларына қолданылмайды.  ... | **48-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары және сақтандыру холдингтері үшін тыйым салынған немесе шектелген қызмет  ...  4. Осы баптың 1 және 2-тармақтарында белгіленген тыйым салу меншігіне мынадай:  1) сақтандыру холдингтерінің:  тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарының облигацияларын және **цифрлық қаржылық активтерін**;  талап етілетін ең төмен рейтингі бар облигацияларды сатып алуы жағдайларына қолданылмайды.  Талап етілетін ең төмен рейтинг және рейтингтік агенттіктердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді;  2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының:  тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленетін қаржы құралдарын (акциялар мен жарғылық капиталына қатысу үлестерін қоспағанда) **және цифрлық қаржылық активтерін** сатып алуы жағдайларына қолданылмайды.  ... | Сақтандыру холдингтері мен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының цифрлық қаржы активтерін сатып алуы үшін заңнамалық негіздер құру мақсатында. |
|  | 52-1-баптың жаңа 1-2-тармағы | **52-1-бап.** Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі  …  **жоқ.** | **52-1-бап**. Тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі  …  **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 аудиторы комплаенс-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.** | Тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберінде басшы қызметкерлерге қойылатын талаптарға ұқсас, тәуекелдер, ішкі аудит және комплаенс блоктарының басшыларына қойылатын талаптарды регламенттеу мақсатында |
|  | 52-2-бап  1-тармақ  жаңа  1) тармақша  жаңа 2) тармақша | **52-2-бап**. **Шындыққа сай келмейтін жарнамаға тыйым салу**  1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына жариялану күні олардың қызметі шындыққа сай келмейтін жарнама жасауға тыйым салынады.  **1) жоқ;**  **2) жоқ;**  … | **52-2-бап.** **Қазақстан Республикасының заңнамасына сай келмейтін жарнамаға тыйым салу**  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.**  **…** | Өнімді басқаруға қойылатын талаптардың енгізілуіне байланысты жарнаманың адастырмауына, өнімнің қасиеттерін асыра көрсетпеуіне, керісінше қаржылық өнімге тән тәуекелдер туралы ақпаратқа баса назар аударуға бағытталған жауапты жарнама қағидаттары енгізіледі. |
|  | 53-1-бап  2-тармақ  12) тармақша  13) тармақша | **53-1-бап.** Қадағалап ден қою шаралары  2. Қадағалап ден қою шараларын қолдануға мыналар негіз болып табылады:  12) уәкілетті орган бекіткен, міндетті жарналардың мөлшерін есептеу әдістемесінде, сақтандыру ұйымдарының сақтандыру омбудсманының офисіне міндетті жарналарды төлеу тәртібінде және мерзімдерінде белгіленген мерзімде **сақтандыру** ұйымдарының сақтандыру омбудсманының офисіне **міндетті жарналарды** төлемеуі, уақтылы төлемеуі не толық емес көлемде төлеуі;  13) сақтандыру ұйымының **сақтандыру** омбудсманының шешімін ол белгілеген мерзімде орындамауы;  **…** | **53-1-бап.** Қадағалап ден қою шаралары  2. Қадағалап ден қою шараларын қолдануға мыналар негіз болып табылады:  **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;  **…** | Омбудсман қызметінің қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ету және қаржы омбудсманының шешімдерін орындау мақсатында қадағалап ден қою шараларының тізбесін кеңейту. |
|  | 53-1-баптың 6-тармағы | **53-1-бап.** Қадағалап ден қою шаралары  **...**  **6. Қадағалап ден қою шараларын қолдану тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.** | **53-1-бап.** Қадағалап ден қою шаралары  **...**  **6. Алып тасталсын.** | Шамадан тыс реглменттеуді алып тастау мақсатында, себебі бүкіл тәртіп СҚ туралы заңда жазылған. |
|  | 53-3-бап  1-тармақ  11) тармақша | **53-3-бап.** Қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар  1. Уәкілетті орган анықталған, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып анықталған кемшіліктерді, тәуекелдерді немесе бұзушылықтарды жою мақсатында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру холдингінің, сақтандыру тобының және (немесе) сақтандыру тобы құрамына кіретін ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушысының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарийдің қаржылық жағдайын жақсарту және (немесе) тәуекелдерін барынша азайту жөніндегі шараларды:  …  11) басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімді бір мезгілде кері қайтарып ала отырып, осы Заңның [34-бабында](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z40) аталған адамдарды қызметтік міндеттерін орындаудан шеттету жөніндегі талаптарды қою арқылы қолданады. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру холдингі, сақтандыру брокері осы Заңның [34-бабында](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z40) аталған адамдарды уәкілетті орган **осы адамдарды қызметтік міндеттерін орындаудан шеттеткенге дейін қызметтік міндеттерін орындаудан шеттеткен немесе жұмыстан босатқан жағдайда, уәкілетті орган осы адамды сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру холдингінің, сақтандыру брокерінің тиісті басшы қызметкері лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімді кері қайтарып алуды жүргізеді;**  ...  ... | **53-3-бап.** Қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар  1. Уәкілетті орган анықталған, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып анықталған кемшіліктерді, тәуекелдерді немесе бұзушылықтарды жою мақсатында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру холдингінің, сақтандыру тобының және (немесе) сақтандыру тобы құрамына кіретін ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы ірі қатысушысының, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарийдің қаржылық жағдайын жақсарту және (немесе) тәуекелдерін барынша азайту жөніндегі шараларды:  …  **11)** **осы Заңның** [**34-бабында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z40) **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**;  ... | **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 13-5-бабы 2-тармағы 1-2) тармақшасының негізінде, оның шеңберінде қызметкерлерді қаржы ұйымының басшы қызметкері деп таныған жағдайларда уәжді** **пайымдауды пайдалану саласы кеңейтіледі.**  (Қазақстан Республикасының Қаржылық тұрақтылық кеңесінің 2023 жылғы 21 желтоқсандағы №88 хаттамасымен бекітілген ХВҚ және Дүниежүзілік Банк ұсынған ұсынымдарды іске асыру жөніндегі жол картасы шеңберінде). |
|  | 53-4-баптың 1-тармағының 1) тармақшасы | **53-4-бап**. Қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шаралары  1. Уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі белгілеріне ие тұлғаларға, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, сақтандыру холдингіне, сақтандыру холдингінің ірі қатысушыларына және сақтандыру тобы құрамына кіретін ұйымдарға:  1) осы Заңның 20-бабының [10-тармағында](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z286), **26-бабының** [**14-1-тармағында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z1610) және 46-бабының [4-тармағында](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z498) көзделген;  … | **53-4-бап**. Қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шаралары  1. Уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі белгілеріне ие тұлғаларға, сондай-ақ сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларына, сақтандыру холдингіне, сақтандыру холдингінің ірі қатысушыларына және сақтандыру тобы құрамына кіретін ұйымдарға:  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;  … | Заң техникасы  Ірі басқарушыларға қойылатын талаптарға сілтеме |
|  | 53-4-бап  3-тармақ | **53-4-бап.** Қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шаралары  ...  **3. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, сақтандыру холдингі не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі белгілері бар тұлға осы баптың 2-тармағында, сондай-ақ осы Заңның 20-бабы** [**10-тармағының**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z286) **екінші бөлігінде көзделген талаптарды орындамаған жағдайда, уәкілетті органның шешімі негізінде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысына, сақтандыру холдингіне не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі белгілері бар тұлғаға тиесілі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сенімгерлік басқару бекітіледі. Бұл акциялар уәкілетті органға сенімгерлік басқаруға үш айға дейінгі мерзімге беріледі.**  **Уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысына, сақтандыру холдингіне не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі белгілері бар тұлғаға тиесілі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын ұлттық басқарушы холдингке сенімгерлік басқаруға беру туралы шешім қабылдауға құқылы.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысына, сақтандыру холдингіне не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі белгілері бар тұлғаға тиесілі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акциялары ұлттық басқарушы холдингке сенімгерлік басқаруға берілген жағдайда, акцияларды сенімгерлік басқару бекітілетін мерзім уәкілетті органның сенімгерлік басқаруды бекіту туралы шешімінде айқындалады.**  **Уәкілетті органның не ұлттық басқарушы холдингтің сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сенімгерлік басқаруды жүзеге асыру кезеңінде акциялардың меншік иесі сенімгерлік басқарудағы акцияларға қатысты қандай да бір әрекеттерді жүзеге асыруға құқылы емес.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы, сақтандыру холдингі не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі белгілері бар тұлға уәкілетті орган алдында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өздеріне тиесілі барлық акцияларын өтінішхатта көрсетілген тұлғаларға сату туралы өтінішхат беруге құқылы.**  **Өтінішхатта көрсетілген акцияларды сатып алушылар Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінің талаптарын орындаған жағдайда, уәкілетті орган өтінішхатты қанағаттандырады.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысына, сақтандыру холдингіне не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі белгілері бар тұлғаға тиесілі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сенімгерлік басқару бекітілген мерзім өткенге дейін сенімгерлік басқаруға беру негіздері жойылмаған кезде уәкілетті орган не ұлттық басқарушы холдинг акцияларды өткізу туралы шешім қабылданған күнге қалыптасқан нарықтық құн бойынша ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында оларды өткізу жолымен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының сенімгерлік басқарудағы акцияларын иеліктен шығарады. Акциялардың нарықтық құны туралы ақпарат болмаған жағдайда, акцияларды өткізу бағасын бағалаушы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындауы мүмкін. Көрсетілген акцияларды сатудан түскен ақша акциялары сенімгерлік басқаруға берілген тұлғаларға аударылады.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысына, сақтандыру холдингіне не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі белгілері бар тұлғаға тиесілі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сату жөніндегі іс-шаралар сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының қаражаты есебінен жүзеге асырылады.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысына, сақтандыру холдингіне не сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушысы немесе сақтандыру холдингі белгілері бар тұлғаға тиесілі сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының акцияларын сенімгерлік басқаруды, сондай-ақ сенімгерлік басқару кезеңінде уәкілетті органның не ұлттық басқарушы холдингтің әрекеттерді жүзеге асыру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.** | **53-4-бап**. Қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шаралары  ...  **3. Алып тасталсын** | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушыларының үлестерін сенімгерлік басқаруға беру туралы норма іс жүзінде қолданылмайды. |
|  | 55-2-баптың 1-тармағының бірінші бөлігі | **55-2-бап.** Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын басқару жөніндегі уақытша әкімшілік  1. Уақытша әкімшілікті уәкілетті орган оның қызметкерлері не **осы Заңның**[**34-бабының**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z000000126_#z40)**3-тармағында** белгіленген талаптарға сәйкес келетін өзге де адамдар қатарынан тағайындайды.  … | **55-2-бап**. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын басқару жөніндегі уақытша әкімшілік  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.  … | Басшы қызметкерлерге қойылатын талаптарға сілтеме |
|  | 74-бап  5-тармақ | **74-бап.** Қаржылық және өзге де есеп беру  **...**  **5. Жоқ** | **74-бап.** Қаржылық және өзге де есеп беру  **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 органның және (немесе) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің деректер витринасына қолжетімділікті 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.** | Қаржы нарығы субъектілері арасындағы ашықтықтың, есептіліктің және технологиялық үйлесімділіктің салыстырмалы деңгейін қамтамасыз ету, сондай-ақ автоматтандырылған қадағалауға (SupTech)бірыңғай тәсілдерді енгізу үшін жағдайлар жасау мақсатында |
|  | 76-бап | **76-бап. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері және сақтандыру холдингі қызметінің негізгі көрсеткіштерін жариялау**  **1. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және сақтандыру брокері жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілікті, ал еншілес ұйымы (ұйымдары) болмаған жағдайда – жылдық шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті және аудиторлық есепті оларда ұсынылған мәліметтердің анықтығы тәуелсіз аудиторлық расталғаннан кейін және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы акционерлерінің жылдық жиналысы жылдық қаржылық есептілікті бекіткеннен кейін уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгілеген тәртіппен және мерзімдерде жариялайды.**  **Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес келетін бухгалтерлік балансты, пайдалар мен шығындар туралы есепті аудиторлық растаусыз уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгілеген тәртіппен және мерзімдерде тоқсан сайын жариялайды.**  **Сақтандыру холдингтері жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілікті, ал еншілес ұйымы (ұйымдары) болмаған жағдайда– шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті, сондай-ақ аудиторлық есепті уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгілеген тәртіппен және мерзімдерде жариялайды.**  **Осы тармақтың талаптары сақтандыру холдингтері болып табылатын Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қолданылмайды.**  **2. Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы:**  **бухгалтерлік есепке алу деректері бойынша жылдық есептілікті;**  **Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілігін, ал еншілес ұйымы (ұйымдары) болмаған жағдайда – Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің шоғырландырылмаған жылдық қаржылық есептілігін және онда ұсынылған мәліметтердің анықтығы аудиторлық расталғаннан және Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері бекіткеннен кейін аудиторлық есепті уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде жариялайды.**  **Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалы, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалы халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес келетін активтер мен міндеттемелер туралы есепті, кірістер мен шығыстар туралы есепті аудиторлық растаусыз, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде тоқсан сайын жариялайды.** | **76-бап. Алып тасталсын** | «Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына банктер, бейрезидент-банк филиалы, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері және сақтандыру холдингі, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалы үшін осындай түзетулердің ауыстырылуына байланысты. |
|  | 80-бап  4-тармақ  бірінші бөлік  7) тармақша | **80-бап.** Дерекқор  4. Мыналар:  …  7) **сақтандыру** омбудсманы;  … | **80-бап**. Дерекқор  4. Мыналар:  …  7) **қаржы** омбудсманы;  … | «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңымен (бұдан әрі – Мемлекеттік реттеу туралы заң) түзетулер ұсынылады, оларға сәйкес қаржылық қызметтерді тұтынушылар және іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған банктік қарыз шартынан, микрокредит беру туралы шарттан, сақтандыру шартынан туындайтын келіспеушіліктерді реттеуге уәкілеттік берілген қаржы омбудсманын құру көзделеді. |
|  | 15-тарау | **15-тарау. Сақтандыру омбудсманы**  **86-бап. Сақтандыру омбудсманы, оның мәртебесі, қызмет қағидаттары, оны сайлау тәртібі және оның өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату**  **1. Мынадай:**  **1) сақтандыру ұйымдары арасында міндетті және ерікті сақтандыру мәселелері бойынша туындайтын;**  **2) сақтанушылар (сақтандырылушылар, пайда алушылар) мен сақтандыру ұйымдары арасында сақтандыру шарттарынан туындайтын келіспеушіліктерді реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға сақтандыру омбудсманы болып табылады.**  **Cақтанушылар (сақтандырылушылар, пайда алушылар) болып табылатын жеке тұлғалар және (немесе) шағын кәсіпкерлік субъектілері барлық сақтандыру түрлері бойынша келіспеушіліктерді реттеу үшін сақтандыру омбудсманына жүгінуге құқылы. Өзге заңды тұлғалар сақтандыру омбудсманына көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру сыныбы (түрі) бойынша ғана жүгіне алады.**  **Осы тармақтың екінші бөлігінде аталған тұлғалардың келіспеушіліктері бойынша талаптар сомасы айлық есептік көрсеткіштің он мың еселенген мөлшерінен аспауға тиіс.**  **2. Сақтандыру омбудсманы өз қызметінде мынадай қағидаттарды басшылыққа алады:**  **1) тараптардың теңқұқықтылығы;**  **2) сақтандыру омбудсманы шешім қабылдаған кезде объективтілік және бейтараптық;**  **3) сақтандыру құпиясын және заңмен қорғалатын өзге де құпияны сақтау;**  **4) тараптардың құқықтарын сақтау және заңмен қорғалатын мүдделерін құрметтеу;**  **5) шешім қабылдау рәсімінің ашықтығы және негізділігі.**  **3. Сақтандыру омбудсманын уәкілетті орган үш жыл мерзімге сайлайды.**  **3-1. Сақтандыру омбудсманын сайлау және қызметін жүзеге асыру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.**  **5. Егер сақтандыру омбудсманының өкілдер кеңесінің отырысына қатысатын сақтандыру омбудсманының өкілдер кеңесінің мүшелері жиынтығында дауыстардың жалпы санының кемінде үштен екісін иеленсе, осы отырыс – заңды, ал кворум талаптары сақталды деп танылады.**  **6. Сақтандыру омбудсманының өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуды уәкілетті орган, оның ішінде сақтандыру омбудсманының өкілдері кеңесінің өтінішхаты бойынша жүзеге асырады.**  **7. Сол бір адам қатарынан екі реттен астам сақтандыру омбудсманы болып сайлана алмайды.**  **8. Сақтандыру омбудсманының өкілеттігін оның бастамасы бойынша мерзімнен бұрын тоқтату өкілеттік тоқтатылғанға дейін бір ай бұрын сақтандыру омбудсманының өкілдер кеңесін және уәкілетті органды жазбаша хабардар ету негізінде жүзеге асырылады.**  **87-бап. Сақтандыру омбудсманының өкілдер кеңесі және оның құзыреті**  **1. Сақтандыру омбудсманының өкілдер кеңесі:**  **1) сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына арналған лицензиясы бар әрбір сақтандыру ұйымынан;**  **2) уәкілетті органнан бір-бір өкілден қалыптастырылады.**  **2. Өкілдер кеңесінің құзыреті:**  **1) осы Заңның 88-бабында белгіленген талаптарға сай келетін, сақтандыру омбудсманы лауазымына кемінде үш кандидат бар кандидаттардың тізімін бекіту;**  **2) құрылымы мен штатын (сақтандыру омбудсманының офисін) бекіту;**  **3) сақтандыру омбудсманының жылдық бюджетін, қызметінің қорытындысы туралы есепті бекіту және уәкілетті орган бекіткен міндетті жарналардың мөлшерін есептеу әдістемесі, сақтандыру ұйымдарының сақтандыру омбудсманының офисіне міндетті жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдері негізінде міндетті жылдық жарнаның мөлшерін айқындау;**  **4) уәкілетті органмен келісу бойынша сақтандыру омбудсманының ішкі қағидаларын бекіту;**  **4-1) сақтандыру омбудсманына сақтандыру көрсетілетін қызметтерін тұтынушылардың сақтандыру омбудсманының әрекеттеріне шағымдарын талдау және сақтандыру омбудсманының есептерін қарау қорытындысы бойынша оның қызметін жетілдіру жөнінде ұсынымдар беру;**  **5) уәкілетті органға сақтандыру омбудсманының өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы өтінішхат жіберу;**  **6) осы Заңға сәйкес сақтандыру омбудсманының қызметін жүзеге асыруға байланысты өзге де мәселелер.**  **88-бап. Сақтандыру омбудсманына қойылатын талаптар**  **1. Сақтандыру омбудсманы ретінде сайлау үшін:**  **1) жоғары заң білімі бар;**  **2) мінсіз іскерлік беделі бар;**  **3) сақтандыру саласында бес жылдан астам жұмыс өтілі бар;**  **4) бұрын уәкілетті орган сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын лицензиядан айыру, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын немесе басқа заңды тұлғаны мәжбүрлеп тарату немесе оларды банкрот деп тану туралы шешім қабылдағанға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының немесе басқа заңды тұлғаның басшы қызметкері болып табылмаған адам ұсынылуы мүмкін.**  **Сот Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен әрекетке қабілетсіз немесе әрекет қабілеті шектеулі деп таныған адам, сондай-ақ өзіне қатысты қылмыстық қудалау жүзеге асырылатын адам сақтандыру омбудсманы болуға ұсынылмайды.**  **2. Сақтандыру омбудсманы қаржы ұйымдарында лауазымдардың кез келгенін атқаруға және (немесе) сақтандыру ұйымдарының үлестес тұлғасы болуға құқылы емес.**  **89-бап. Сақтандыру омбудсманының құқықтары мен міндеттері**  **1. Сақтандыру омбудсманының:**  **1) өтініш берушінің өтінішін қарау үшін қажетті мәліметтерді сақтандыру ұйымдарынан сұратуға;**  **2) осы баптың 2-тармағының 2) тармақшасының талаптарын сақтай отырып, бұқаралық ақпарат құралдарында сақтандыру омбудсманының қызметі туралы материалдарды жариялауға;**  **3) штат (сақтандыру омбудсманының офисін) құруға құқығы бар.**  **2. Сақтандыру омбудсманы:**  **1) өз қызметінде осы Заңның 86-бабының 2-тармағында көзделген қағидаттарды басшылыққа алуға;**  **2) дауларды шешу барысында алынған ақпаратқа қатысты құпиялылықты сақтауға және оны үшінші тұлғаларға жария етпеуге;**  **3) сақтандыру омбудсманының өкілдер кеңесінің алдында өзінің қызметі туралы жыл сайын есеп беруге;**  **4) ақпарат пен мәліметтердің толықтығын, анықтығын және өзінің интернет-ресурсында уақтылы орналастырылуын қамтамасыз етуге міндетті.**  **90-бап. Сақтандыру омбудсманының шешімдер қабылдау тәртібі**  **1. Сақтандыру омбудсманы шешімді жеке-дара қабылдайды және оны дауға қатысушы тараптардың назарына жазбаша нысанда жеткізеді.**  **2. Сақтандыру омбудсманы шешімдер қабылдаған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасын және жасалған шарттардың талаптарын басшылыққа алады.**  **3. Сақтандыру ұйымдарының арасындағы келіспеушіліктер бойынша сақтандыру омбудсманының шешімі сақтандыру ұйымдары үшін міндетті болып табылады.**  **Сақтанушы (сақтандырылушы, пайда алушы) мен сақтандыру ұйымының арасындағы келіспеушіліктер бойынша сақтандыру омбудсманының шешімі оны сақтанушы (сақтандырылушы, пайда алушы) қабылдаған жағдайда сақтандыру ұйымы үшін міндетті болады.**  **4. Сақтандыру ұйымы сақтандыру омбудсманының шешімін ол белгілеген мерзімде орындамаған жағдайда, сақтандыру омбудсманы осы Заңның және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің талаптарын бұзушылық фактісін растайтын құжаттарды қоса бере отырып, бұл туралы уәкілетті органға үш жұмыс күнінен кешіктірмей хабардар етуге міндетті.**  **5. Сақтанушылар (сақтандырылушылар, пайда алушылар) болып табылатын, осы Заңның 86-бабы 1-тармағының екінші бөлігінде аталған тұлғалар, сондай-ақ сақтандырушы сақтандыру омбудсманының шешімін алғаннан кейін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сотқа жүгінуге құқылы. Бұл ретте сақтандыру омбудсманының шешімін орындау сақтанушы (сақтандырылушы, пайда алушы) үшін міндетті болып табылмайды.**  **91-бап. Сақтандыру омбудсманының қызметі**  **1. Сақтандыру омбудсманының қызметі, оның ішінде келіспеушіліктерді реттеу жөніндегі өтініштерді қарау және шешімдер қабылдау тәртібі мен мерзімдері уәкілетті орган бекіткен сақтандыру омбудсманын сайлау және қызметін жүзеге асыру тәртібі және сақтандыру омбудсманының ішкі қағидалары негізінде жүзеге асырылады.**  **2. Жүктелген функцияларды тиісінше орындау мақсатында сақтандыру омбудсманының қызметі сақтандыру ұйымдарының жарналары есебінен қаржыландырылады. Міндетті жарналардың мөлшерін есептеу әдістемесі, сақтандыру ұйымдарының сақтандыру омбудсманының офисіне міндетті жарналарды төлеу тәртібі мен мерзімдері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.**  **3. Осы Заңның 86-бабының 1-тармағында көзделген жағдайларда келіспеушіліктерді реттеуді сақтандыру омбудсманы өтеусіз жүзеге асырады.**  **4. Міндетті жарналар төленбеген, уақтылы төленбеген не толық емес көлемде төленген жағдайда, сақтандыру омбудсманы жеті жұмыс күні ішінде уәкілетті органды сақтандыру ұйымының осы Заң бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындамағаны туралы хабардар етуге міндетті.**  **5. Сақтандыру омбудсманының офисі сақтандыру омбудсманы өкілдерінің кеңесі бекіткен сақтандыру омбудсманының шешімі негізінде ақпараттық технологиялар, заңтану, бухгалтерлік есепке алу және қаржылық есептілік жөніндегі, бағалау саласындағы, өтініш берушілердің жолданымдарымен жұмыс жөніндегі қызметтер мен мамандарды және өзге де қызметтерді (мамандарды) ұстауға тиіс.** | **15-тарау. Алып тасталсын.** | «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасының Заңымен (бұдан әрі – Мемлекеттік реттеу туралы заң) түзетулер ұсынылады, оларға сәйкес қаржылық қызметтерді тұтынушылар және іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған банктік қарыз шартынан, микрокредит беру туралы шарттан, сақтандыру шартынан туындайтын келіспеушіліктерді реттеуге уәкілеттік берілген қаржы омбудсманын құру көзделеді. |
| **«Қазақстанның Даму Банкі туралы» 2001 жылғы 25 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 2-бап  2-тармақ  жаңа екінші бөлік | **2-бап.** Даму банкінің қызметін құқықтық реттеу  2. Қазақстан Республикасының акционерлік қоғамдар қызметін, банк қызметін және өзге де лицензияланатын қызмет түрлерін реттейтін заңнамасы Даму Банкіне осы Заңмен және «Мемлекеттік мүлік туралы» Қазақстан Республикасының Заңымен реттелмейтін бөлігінде қолданылады.  **Жоқ.** | **2-бап**.Даму банкінің қызметін құқықтық реттеу  2. Қазақстан Республикасының акционерлік қоғамдар қызметін, банк қызметін және өзге де лицензияланатын қызмет түрлерін реттейтін заңнамасы Даму Банкіне осы Заңмен және «Мемлекеттік мүлік туралы» Қазақстан Республикасының Заңымен реттелмейтін бөлігінде қолданылады.  **Даму Банкін қайта ұйымдастыру, оңалту, банкроттығы және тарату Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде және Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық туралы заңнамасында көзделген тәртіппен жүзеге асырылады.** | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заң жобасына сәйкес Қазақстанның Даму Банкі банк жүйесінің төменгі (екінші) деңгейіне кірмейді және «Қазақстанның Даму Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген ерекше құқықтық мәртебеге ие.  Олқылықты жою мақсатында банктерді тарату рәсімдерін белгілейтін банк заңнамасы Даму Банкін таратуға қолданылмайтынын айқындау қажет. |
|  | 6-бап  1-тармақ | **6-бап.** Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының Даму Банкімен өзара қарым-қатынасы  …   1. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өкілеттіктер шегінде банктерді, банк конгломераттарын және резервтік талаптарды пруденциялық реттеу, басшы қызметкерлердің келісуі, активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерді қоспағанда, Даму Банкінің Қазақстан Республикасының қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін заңнамасын, тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру, қарыз алуды және қаржыландыруды ұйымдастыру мақсатында еншілес ұйымды құруға немесе оны иемденуге, сондай-ақ **заңды тұлғалардың**, оның ішінде бейрезиденттердің **капиталына** қомақты қатысуға рұқсат беру (кері қайтарып алу) тәртібіне қойылатын талаптарды орындауын бақылауды жүзеге асырады.  … | **6-бап**. Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының Даму Банкімен өзара қарым-қатынасы  …  1. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өкілеттіктер шегінде банктерді, банк конгломераттарын және резервтік талаптарды пруденциялық реттеу, басшы қызметкерлердің келісуі, активтерді, шартты міндеттемелерді жіктеу және оларға қарсы провизиялар (резервтер) құру мәселелері бойынша нормативтік құқықтық актілерді қоспағанда, Даму Банкінің Қазақстан Республикасының қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін заңнамасын, тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру, қарыз алуды және қаржыландыруды ұйымдастыру мақсатында еншілес ұйымды құруға немесе оны иемденуге, сондай-ақ **ұйымдардың,** оның ішінде бейрезиденттердің **капиталына** қомақты қатысуға рұқсат беру (кері қайтарып алу) тәртібіне қойылатын талаптарды орындауын бақылауды жүзеге асырады.  … | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының жобасына сәйкес келтіру мақсатында |
| **«Акционерлік қоғамдар туралы» 2003 жылғы 13 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 10-бап  екінші бөлік | **10-бап.** Қоғамның жарғылық капиталының ең төменгі мөлшері  Қоғамның жарғылық капиталының ең төменгі мөлшері тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы Қазақстан Республикасының заңында белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 50000 еселенген мөлшерінде болады.  **Осы баптың бірінші бөлігінде қоғамның жарғылық капиталының ең төменгі мөлшері бойынша белгіленген талаптар өз қызметін инвестициялық жекешелендіру қоры және тауар биржалары ретінде жүзеге асыратын қоғамға қолданылмайды.** | **10-бап.** Қоғамның жарғылық капиталының ең төменгі мөлшері  Қоғамның жарғылық капиталының ең төменгі мөлшері тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы Қазақстан Республикасының заңында белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 50000 еселенген мөлшерінде болады.  **Жекелеген қызмет түрлерін реттейтін Қазақстан Республикасының заңдарында қоғамның жарғылық капиталының ең төменгі мөлшеріне өзге де талаптар белгіленуі мүмкін.** | Коллизияны жою мақсатында толықтыру ұсынылады, себебі инвестициялық жекешелендіру қорының, тауар биржасының, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ең төменгі капиталына қойылатын талаптар тиісті ұйымдардың қызметін реттейтін ҚР арнайы заңдарында белгіленген. |
|  | 11-бап  1-тармақ | **11-бап.** Қоғамның жарғылық капиталы  1. Қоғамның жарғылық капиталы құрылтайшылардың (жалғыз құрылтайшының) акцияларды олардың нақтылы құны бойынша және инвесторлардың осы Заңда белгiленген талаптарға сәйкес айқындалатын орналастыру бағалары бойынша төлеуi арқылы қалыптастырылады және ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен көрсетiледі.  Қайта ұйымдастыру нәтижесiнде құрылған қоғамның жарғылық капиталы осы Заңда белгiленген талаптарға сәйкес қалыптастырылады.  **Жоқ.**  ... | **11-бап**.Қоғамның жарғылық капиталы  1. Қоғамның жарғылық капиталы құрылтайшылардың (жалғыз құрылтайшының) акцияларды олардың нақтылы құны бойынша және инвесторлардың осы Заңда белгiленген талаптарға сәйкес айқындалатын орналастыру бағалары бойынша төлеуi арқылы қалыптастырылады және ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен көрсетiледі.  Қайта ұйымдастыру нәтижесiнде құрылған қоғамның жарғылық капиталы осы Заңда белгiленген талаптарға сәйкес қалыптастырылады.  **Жекелеген қызмет түрлерін реттейтін Қазақстан Республикасының заңдарында қоғамның жарғылық капиталын қалыптастырудың өзге тәртібі белгіленуі мүмкін.** | Банктердің, микроқаржы ұйымдарының, төлем ұйымдарының және т.б. қызметін реттейтін ҚР заңдарында тиісті ұйымдардың жарғылық капиталын төлеу ерекшеліктері белгіленуі мүмкін. |
|  | 14-бап  3-тармақ | **14-бап.** Қоғам акционерлерінің құқықтары  ...  3. «Қазақстан Республикасының әуе кеңістігін пайдалану және авиация 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.  Акционерлердің осы баптың 1-тармағында көзделген құқықтарынан басқа, қоғамның жарғысында акционерлердің қосымша құқықтары көзделуі мүмкін. | **14-бап**.Қоғам акционерлерінің құқықтары  ...  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. | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының жобасында көзделген реттеу режимін банктерге қолдану шеңберінде |
|  | 30-бап  4-тармақ  2) тармақша | **30-бап.** Эмитенттің бағалы қағаздарын және өзге де ақшалай міндеттемелерін қоғамның жай акцияларына айырбастау  …  4. Қоғамның бағалы қағаздарын және кредиторлар алдындағы өзге де ақшалай міндеттемелерін оның жай акцияларына айырбастау мынадай құжаттардың бірінің:  …  **2)  Қазақстан Республикасының банктер және банк қызметі туралы заңнамасында көзделген тәртіппен қабылданған банкті қайта құрылымдау жоспары;** | **30-бап**.Эмитенттің бағалы қағаздарын және өзге де ақшалай міндеттемелерін қоғамның жай акцияларына айырбастау  …  4. Қоғамның бағалы қағаздарын және кредиторлар алдындағы өзге де ақшалай міндеттемелерін оның жай акцияларына айырбастау мынадай құжаттардың бірінің:  …  **2) алып тасталсын** | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заң жобасына сәйкес банктің міндеттемелерін ерікті түрде қайта құрылымдауға байланысты ережелер алып тасталады. |
|  | 30-бап  4-тармақ  2-1) тармақша | **30-бап.** Эмитенттің бағалы қағаздарын және өзге де ақшалай міндеттемелерін қоғамның жай акцияларына айырбастау  …  4. Қоғамның бағалы қағаздарын және кредиторлар алдындағы өзге де ақшалай міндеттемелерін оның жай акцияларына айырбастау мынадай құжаттардың бірінің:  …  **2-1) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көз-делген тәртіппен төлеуге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банкті реттеу жөнінде шараларды қолдану туралы уәкілетті органның шешімі;** | **30-бап.** Эмитенттің бағалы қағаздарын және өзге де ақшалай міндеттемелерін қоғамның жай акцияларына айырбастау  …  4. Қоғамның бағалы қағаздарын және кредиторлар алдындағы өзге де ақшалай міндеттемелерін оның жай акцияларына айырбастау мынадай құжаттардың бірінің:  …  **2-1)** **«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көз-делген тәртіппен банкке қатысты реттеу режимін және (немесе) реттеу құралдарын қолдану туралы уәкілетті органның шешімдері;** | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заң жобасына сәйкес, банкті реттеу режимі шеңберінде реттеу кезінде мемлекеттің қатысу шарттарының бірі банк міндеттемелерін мәжбүрлеп қайта құрылымдау есебінен, оның ішінде банктің бағалы қағаздары мен өзге де ақшалай міндеттемелерін оның жай акцияларына айырбастау жолымен жүйелі маңызы бар банктің шығындарын өтеу болып табылады.  Бұдан басқа, банкті реттеу құралдарының бірі қоғамның кредиторлары алдындағы бағалы қағаздар мен өзге де ақшалай міндеттемелерді оның жай акцияларына айырбастау жолымен банктің міндеттемелерін мәжбүрлеп қайта құрылымдау болып табылады. |
|  | 30-бап  6-тармақ | **30-бап.** Эмитенттің бағалы қағаздарын және өзге де ақшалай міндеттемелерін қоғамның жай акцияларына айырбастау  …  6. Бағалы қағаздар және (немесе) өзге де ақшалай міндеттемелер **банктің активтері мен міндеттемелерін қайта құрылымдау**, төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банкті реттеу жөнінде шаралар қолдану рәсімі шеңберінде 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 ақшалай міндеттемелерін оның акцияларына айырбастау арқылы орналастырылған кезде берілмейді. | **30-бап.** Эмитенттің бағалы қағаздарын және өзге де ақшалай міндеттемелерін қоғамның жай акцияларына айырбастау  …  6. Бағалы қағаздар және (немесе) өзге де ақшалай міндеттемелер **банкке қатысты 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. | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заң жобасына сәйкес, банкті реттеу режимі шеңберінде реттеу кезінде мемлекеттің қатысу шарттарының бірі банк міндеттемелерін мәжбүрлеп қайта құрылымдау есебінен, оның ішінде банктің бағалы қағаздары мен өзге де ақшалай міндеттемелерін оның жай акцияларына айырбастау жолымен жүйелі маңызы бар банктің шығындарын өтеу болып табылады.  Бұдан басқа, банкті реттеу құралдарының бірі қоғамның кредиторлары алдындағы бағалы қағаздар мен өзге де ақшалай міндеттемелерді оның жай акцияларына айырбастау жолымен банктің міндеттемелерін мәжбүрлеп қайта құрылымдау болып табылады. |
|  | 36-бап  1-тармақтың 1-1) тармақшасы | **36-бап.** Акционерлердің жалпы жиналысының құзыреті        1. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне мына мәселелер жатқызылады:  ...  1-1) осы кодекстi қабылдау қоғамның жарғысында көзделген жағдайда, корпоративтiк басқару кодексiн, сондай-ақ оған енгiзiлетiн өзгерiстер мен толықтыруларды бекiту;  Мемлекет бақылайтын акционерлік қоғамдар (Ұлттық әл-ауқат **қорын қоспағанда) корпоративтік** басқарудың үлгілік кодексіне сәйкес корпоративтік басқару кодекстерін бекітеді; | **36-бап.** Акционерлердің жалпы жиналысының құзыреті  1. Акционерлердің жалпы жиналысының айрықша құзыретіне мына мәселелер жатқызылады:  ...  1-1) осы кодекстi қабылдау қоғамның жарғысында көзделген жағдайда, корпоративтiк басқару кодексiн, сондай-ақ оған енгiзiлетiн өзгерiстер мен толықтыруларды бекiту;  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; | «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 34-бабына сәйкес жарғылық капиталына мемлекет қатысатын қоғамды басқару ерекшеліктері «Мемлекеттік мүлік туралы» Қазақстан Республикасының Заңында айқындалады. Осыған байланысты, заңдар нормаларын әр түрлі түсіндіруді болдырмау, сондай-ақ акционері (сенімгерлік басқарушысы) ҚР Ұлттық Банкі болып табылатын акционерлік қоғамдардағы корпоративтік басқару мәселелерін дербес реттеу бөлігінде Ұлттық Банктің қолдану аясын, өкілеттіктерін нақтылау мақсатында, Ұлттық әл-ауқат қорымен ұқсастығы бойынша корпоративтік басқарудың үлгілік кодексіне сәйкес корпоративтік басқару кодексін бекіту бөлігінде Ұлттық Банктің акционерлік қоғамдары үшін ерекше жағдайды көздеу ұсынылады. |
| **«Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» 2003 жылғы 3 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 4-1-бап | **4-1-бап. Қордың басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар**  **1. Мыналар Қордың басшы қызметкерлері болып табылады:**  **1) Қордың басқару органының басшысы мен мүшелері;**  **2) Қордың атқарушы органының басшысы мен мүшелері;**  **3) Қордың бас бухгалтері.**  **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.**  **1-1. Осы баптың мақсаттары үшін Қордың басшы қызметкері лауазымына кандидат деп Қордың басшы қызметкері лауазымын атқару ниеті бар жеке тұлға немесе тәуелсіз директор болып табылатын, Қордың басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына сайланған адам түсініледі.**  **2. Қордың басшы қызметкері лауазымын:**  **1) жоғары білімі жоқ;**  **2) мынадай:**  **тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарында;**  **және (немесе) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау саласында;**  **және (немесе) қаржылық көрсетілетін қызметтерді ұсыну саласында;**  **және (немесе) қаржы ұйымдарына аудит жүргізу бойынша;**  **және (немесе) қаржы ұйымдарына аудит жүргізу жөніндегі көрсетілетін қызметтерді реттеу саласында;**  **және (немесе) қаржы ұйымдарының қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеу саласында;**  **және (немесе) осы тармақшада санамаланған салаларда қызметін жүзеге асыратын шетелдік заңды тұлғаларда кемінде бес жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде үш жыл еңбек өтілі жоқ;**  **3) мінсіз іскерлік беделі жоқ адам атқара алмайды (оған тағайындала немесе сайлана алмайды).**  **Адамның қаржы ұйымын мәжбүрлі таратуға алып келген төлем қабілетсіздігіне не банкті төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызуға әкелген құқыққа қайшы әрекеттер (әрекетсіздік) жасау фактілерінің, алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығының болмауын, оның ішінде қаржы ұйымының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкері лауазымын атқару және қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) болу құқығынан өмір бойына айыру түрінде қылмыстық жаза қолдану туралы заңды күшіне енген сот актісінің болмауын қоса алғанда, кәсіпқойлықты, адалдықты растайтын фактілердің болуы мінсіз іскерлік бедел болып табылады;**  **4) осы және (немесе) өзге қаржы ұйымында, банк, сақтандыру холдингінде, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің осы және (немесе) өзге филиалында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының осы және (немесе) өзге филиалында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің осы және (немесе) өзге филиалында басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімі кері қайтарып алынған және (немесе) қызметтік міндеттерін орындаудан шеттетілген адам атқара алмайды (оған тағайындала немесе сайлана алмайды).**  **Көрсетілген талап уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімін кері қайтарып алу туралы шешім қабылдағаннан кейін қатарынан соңғы он екі ай бойы қолданылады;**  **5) басшы лауазымға өзін келісу туралы өтінішхат берілген күнге дейін үш жыл ішінде сыбайлас жемқорлық қылмыс жасаған не сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін әкімшілік жазаға тартылған адам атқара алмайды (оған тағайындала немесе сайлана алмайды).**  **Қор басшы қызметкерлерді тағайындау (сайлау) кезінде олардың осы баптың талаптарына сай келуін, оның ішінде уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылатын ақпаратты ескере отырып, дербес тексереді.**  **Қордың басшы қызметкерлеріне және басшы қызметкері лауазымдарына кандидаттарға қатысты мінсіз іскерлік беделдің болуы не болмауы тұрғысынан іскерлік беделді бағалауды уәкілетті орган, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып жүзеге асырады.**  **2-1. Осы баптың 2-тармағының 2) тармақшасының мақсаттары үшін басшы лауазым деп:**  **1) қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының басшы қызметкері, құрылымдық бөлімшесінің (құрылымдық бөлімшелерінің) қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын басшысы, құрылымдық бөлімшесінің, сондай-ақ оқшауланған бөлімшесінің басшысы, басшысының орынбасары;**  **2) қаржылық көрсетілетін қызметтерді реттеу саласындағы және (немесе) қаржы ұйымдарының аудиторлық қызметі саласындағы реттеу және мемлекеттік бақылау саласындағы мемлекеттік органның бірінші басшысы және оның орынбасары, құрылымдық бөлімшесінің басшысы, басшысының орынбасары;**  **3) құрылымдық бөлімшенің бірінші басшысы және оның орынбасары, сондай-ақ:**  **осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігі 2) тармақшасының екінші абзацында көрсетілген халықаралық қаржы ұйымдарындағы;**  **қаржы ұйымдарына аудит жүргізетін ұйымдардағы;**  **осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігі 2) тармақшасының жетінші абзацында көрсетілген саладағы қызметті жүзеге асыратын ұйымдардағы;**  **осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігі 2) тармақшасының сегізінші абзацында көрсетілген шетелдік заңды тұлғалардағы оқшауланған бөлімшесінің басшысы немесе басшысының орынбасары лауазымдары түсініледі.**  **3. Басшы қызметкер лауазымына кандидат тиісті функцияларды уәкілетті органмен келіспей жүзеге асыруға құқылы емес.**  **Осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген тыйым салу тәуелсіз директор болып табылатын басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына сайланған, тиісті функцияларды сайланған күнінен бастап күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзім бойы уәкілетті органмен келіспей жүзеге асыруға құқылы адамға қолданылмайды.**  **Уәкілетті орган Қордың басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беру үшін ұсынылған құжаттарды уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінің талаптарына сәйкес құжаттардың толық топтамасы ұсынылған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде қарайды.**  **Басшы қызметкерді тағайындауға (сайлауға) келісім бергені үшін алым алынады, оның мөлшері мен төлеу тәртібі Қазақстан Республикасының салық заңнамасында айқындалады.**  **Қордың басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) келісім алу үшін құжаттарды Қор не басшы қызметкер лауазымына кандидат ұсынуы мүмкін.**  **Уәкілетті органның Қордың басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) келісімі басшы қызметкер лауазымына кандидат осы лауазымдарға қойылатын талаптарға сай келген жағдайда бір не бірнеше лауазымға берілуі мүмкін.**  **Тәуелсіз директор болып табылатын басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына кандидат ол аталған лауазымға сайланғанға дейін де, одан кейін де келісілуі мүмкін.**  **Тәуелсіз директор болып табылатын басқару органының басшысы немесе мүшесі сайланғаннан кейін келісілген кезде келісуге құжаттар уәкілетті органға сайланған күнінен бастап күнтізбелік алпыс күннен кешіктірілмей ұсынылуға тиіс.**  **Осы тармақта көрсетілген мерзім өткеннен кейін және келісуге құжаттардың толық топтамасы уәкілетті органға ұсынылмаған не уәкілетті орган келісуден бас тартқан жағдайда, Қор осы басшы қызметкердің өкілеттігін тоқтату жөнінде шаралар қабылдауға міндетті.**  **Уәкілетті органның Қордың басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) келісімі мынадай жағдайларда өз қолданысын тоқтатады:**  **1) Қорда басшы қызметкер лауазымына келісілген кандидатты басшы қызметкер лауазымына келісім алынған немесе одан босатылған (өкілеттігі тоқтатылған) күннен бастап он екі ай ішінде тағайындамау (сайламау);**  **2) уәкілетті органның Қордың басшы қызметкері лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімді кері қайтарып алуы.**  **Қордың атқарушы органы басшысының міндеттерін атқару атқарушы органының мүшесіне не Қордың бас бухгалтерінің міндеттерін атқару Қордың бас бухгалтерінің орынбасарына күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзімге жүктелетін жағдайларды қоспағанда, басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) уәкілетті органның келісімі жоқ адамның Қордың басшы қызметкерінің міндеттерін атқаруына, уақытша жоқ басшы қызметкерді ауыстыруына тыйым салынады.**  **Уәкілетті орган «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының**[**13-5-бабына**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000474_#z2343)**сәйкес басшы қызметкер лауазымына кандидатқа қатысты уәжді пайымдауды пайдаланған кезде уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына кандидатты келісуге құжаттарды ұсынған тұлғаға басшы қызметкер лауазымына кандидатқа қатысты уәжді пайымдауды қалыптастыру туралы хабарлама жібереді.**  **Уәкілетті орган Қордың басшы қызметкері лауазымдарына кандидаттарды тағайындауға (сайлауға) келісім алу үшін ұсынылған құжаттарды қарау мерзімін уәкілетті орган осы басшы қызметкер лауазымдарына кандидаттарға қатысты уәжді пайымдауды қалыптастырған кезде тоқтата тұрады. Осы мерзім басшы қызметкер лауазымына кандидатты келісуге құжаттарды ұсынған тұлғаға уәжді пайымдау жобасы жіберілген күннен бастап уәкілетті орган уәжді пайымдауды пайдалана отырып, шешім қабылдаған күнге дейін тоқтатыла тұрады.**  **Уәкілетті органмен келісілген кандидатураның болмауына байланысты осы тармақтың он бірінші бөлігінде көрсетілген адамдарға Қордың атқарушы органы басшысының не бас бухгалтерінің міндеттерін атқаруды қатарынан он екі ай ішінде жиынтығында күнтізбелік бір жүз сексен күннен артық мерзімге жүктеуге (уақытша жоқ адамды ауыстыруға) жол берілмейді.**  **4. Уәкілетті орган Қордың басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беруден мынадай негіздер бойынша бас тартады:**  **1) басшы қызметкер лауазымдарына кандидаттардың осы бапта, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының** [**1-бабының**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000415_#z2) **20) тармақшасында, 54-бабының** [**4-тармағында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000415_#z575) **және 59-бабының** [**2-тармағында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000415_#z381)**, «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының** [**9-бабында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002732_#z14) **немесе уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сай келмеуі;**  **2) тестілеудің теріс нәтижесі.**  **Мыналар тестілеудің теріс нәтижесі болып табылады:**  **басшы қызметкер лауазымына кандидатты тестілеу нәтижесінің дұрыс жауаптардың жетпіс пайызынан аз болуы;**  **басшы қызметкер лауазымына кандидаттың уәкілетті орган айқындаған тестілеу тәртібін бұзуы;**  **келісілген мерзім ішінде басшы қызметкер лауазымына кандидаттың уәкілетті орган белгілеген уақытта тестілеуге келмеуі;**  **3) уәкілетті орган ескертулерінің жойылмауы немесе уәкілетті органның ескертулері ескеріле отырып пысықталған құжаттардың уәкілетті органның нормативтік құқытық актісінде белгіленген мерзім өткеннен кейін ұсынылуы;**  **3-1) тәуелсіз директор болып табылатын басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына кандидатты сайлаудың (тағайындаудың) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртібінің бұзылуы;**  **4) тәуелсіз директор болып табылатын басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына кандидат өз лауазымын уәкілетті органмен келіспей атқаратын, осы баптың 3-тармағының сегізінші бөлігінде белгіленген мерзім өткеннен кейін құжаттардың ұсынылуы;**  **5) алып тасталды – 02.07.2018 ж.**[**№ 168-VІ**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1800000168#z1646)**ҚР Заңымен (01.01.2019 бастап қолданысқа енгізіледі);**  **6) алып тасталды – 02.07.2018 ж.** [**№ 168-VІ**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1800000168#z1646)**ҚР Заңымен (01.01.2019 бастап қолданысқа енгізіледі);**  **7) уәкілетті органда кандидаттың бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалған деп танылған және (немесе) үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) нұқсан келтіруге алып келген мәміле тарапы болып табылғандығы туралы мәліметтердің (фактілердің) болуы бойынша бас тартады.**  **Осы талап санамаланған оқиғалардың ең алдыңғысы басталған:**  **уәкілетті орган ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында жасалған мәмілелерді айла-шарғы жасау мақсатында жасалған деп таныған;**  **уәкілетті орган осы мәмілені жасау нәтижесінде үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) нұқсан келтірілгенін растайтын фактілерді алған күннен бастап бір жыл бойы қолданылады;**  **8) уәкілетті органда кандидаттың бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалған деп танылған мәмілені жасағаны үшін өздеріне қатысты уәкілетті орган қадағалап ден қою шараларын қолданған және (немесе) өздеріне Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінің 259-бабында көзделген әкімшілік құқық бұзушылық үшін әкімшілік жаза қолданылған қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының қызметкері және (немесе) әрекеттері мәмілеге қатысушы қаржы ұйымына, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына және (немесе) үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) нұқсан келтіруге алып келген қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының қызметкері болып табылатыны туралы мәліметтердің болуы бойынша бас тартады.**  **Осы талап санамаланған оқиғалардың ең алдыңғысы басталған:**  **уәкілетті орган ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында жасалған мәмілені айла-шарғы жасау мақсатында жасалған деп таныған;**  **уәкілетті орган осы мәмілені жасау нәтижесінде қаржы ұйымына, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына және (немесе) үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) нұқсан келтірілгенін растайтын фактілерді алған күннен бастап бір жыл бойы қолданылады.**  **Осы тармақшаның мақсаты үшін қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының қызметкері деп құзыретіне жоғарыда көрсетілген бұзушылықтарға алып келген мәселелер бойынша шешімдер қабылдау кірген қор биржасының басшы қызметкері не оның міндетін атқарған адам және (немесе) трейдері түсініледі.**  **5. Қор уәкілетті органды Қордың тиісті органы шешім қабылдаған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде басшы қызметкерлердің құрамында болған, оларды тағайындауды (сайлауды), басқа лауазымға ауыстыруды, еңбек шартын бұзуды және (немесе) өкілеттіктерін тоқтатуды қоса алғанда, барлық өзгерістер туралы, басшы қызметкерді сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін әкімшілік жауаптылыққа тарту туралы, сондай-ақ растайтын құжаттарының көшірмелерін қоса бере отырып, басшы қызметкердің тегіндегі, атындағы, әкесінің атындағы (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілген болса) өзгерістер туралы хабардар етуге міндетті.**  **Басшы қызметкер қылмыстық жауаптылыққа тартылған жағдайда, Қор уәкілетті органды осы ақпарат Қорға белгілі болған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде хабардар етеді.**  **6. Алып тасталды – 12.07.2022 ж.** [**№ 138-VII**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z2200000138#z1503) **ҚР Заңымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік алпыс күн өткен соң қолданысқа**[**енгізіледі**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z2200000138#z3626)**).**  **7. Уәкілетті орган Қордың басшы қызметкері лауазымына сайлауға (тағайындауға) берілген келісімді:**  **1) келісім беруге негіз болған мәліметтердің анық еместігі анықталуы;**  **2) уәкілетті органның осы Заңның 3-1-бабының 2-тармағында көрсетілген қадағалап ден қою шарасын қолдануы;**  **2-1) басшы қызметкерлердің осы бапта, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының** [**1-бабының**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000415_#z2) **20) тармақшасында, 54-бабының** [**4-тармағында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000415_#z575) **және 59-бабының** [**2-тармағында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000415_#z381)**, «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының** [**9-бабында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002732_#z14) **немесе уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сай келмеуі;**  **3) алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығының болуы негіздері бойынша кері қайтарып алады.**  **4) алып тасталды – 02.07.2018 ж.** [**№ 168-VІ**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1800000168#z1653) **ҚР Заңымен (01.01.2019 бастап қолданысқа енгізіледі).**  **Қордың басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) берілген келісімді уәкілетті органның кері қайтарып алуы осы басшы қызметкерге өзге қаржы ұйымдарында, банк, сақтандыру холдингтерінде, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдарында бұдан бұрын берілген келісімді (келісімдерді) кері қайтарып алуға негіз болады.**  **Қор:**  **1) уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімді кері қайтарып алған;**  **2) басшы қызметкер лауазымына кандидатты сайлаудың (тағайындаудың) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртібі бұзылған жағдайларда басшы қызметкермен еңбек шартын бұзуға не еңбек шарты болмаған кезде басшы қызметкердің өкілеттігін тоқтату жөнінде шаралар қабылдауға міндетті.** | **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.** | Реттеуді біріздендіру мақсатында қаржы ұйымдарының басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар Қаржы нарығын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңда бекітілген, бұл ретте салалық заңдарда тиісті лауазымдардың тізбесі ғана сақталған. |
|  | 5-бап  4-1-тармақ | **5-бап.** Қорды құру тәртібі және оның органдары  ...  **4-1. Қор:**  **1) сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резервтерінің қаражаты, зиянды өтеу резервінің қаражаты;**  **2) Қордың меншікті активтері бойынша бөлек бухгалтерлік есепке алуды жүргізеді және қаржылық есептілікті жасайды.**  **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.** | **5-бап.** Қорды құру тәртібі және оның органдары  ...  **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.** | Екі жақты түсіндіруді болдырмау мақсатында. «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» заңның, ХҚЕС-тің нормаларына және қатысу шарттарының талаптарына сәйкес сақтандыру ұйымдары енгізетін барлық жарналар Қордың өзінің негізгі қызметі шеңберінде өз міндеттерін орындауы үшін Қордың резервтерін (ресурстарын) қалыптастырады. Демек, Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру резервтерінің қаражаты, зиянды өтеу резерві және Қордың меншікті активтері оларды бірыңғай қаржылық есептіліктегі жекелеген баптарға бөлу жолымен Қордың бірыңғай қаржылық есептілігінде көрсетілуге тиіс. |
|  | 5-бап  6-тармақ | **5-бап.** Қорды құру тәртібі және оның органдары  ...  6. Қорда:  1) Қордың директорлар кеңесінің, басқармасының, құрылымдық бөлімшелерінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі өкілеттіктері мен функционалдық міндеттерін;  2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі ішкі саясаттар мен рәсімдерді;  3) тәуекелдердің жол берілетін мөлшеріне лимиттерді;  4) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі есептілікті Қор органдарына ұсынудың ішкі рәсімдерін;  5) тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалаудың ішкі өлшемшарттарын айқындайтын тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі қалыптастырылуға тиіс.  Қордағы тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесіне қойылатын талаптар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді. | **5-бап.** Қорды құру тәртібі және оның органдары  ...  6. Қорда:  1) Қордың директорлар кеңесінің, басқармасының, құрылымдық бөлімшелерінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі өкілеттіктері мен функционалдық міндеттерін;  2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі ішкі саясаттар мен рәсімдерді;  3) тәуекелдердің жол берілетін мөлшеріне лимиттерді;  4) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі есептілікті Қор органдарына ұсынудың ішкі рәсімдерін;  5) тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалаудың ішкі өлшемшарттарын айқындайтын тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі қалыптастырылуға тиіс.  **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. | Тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберінде басшы қызметкерлерге қойылатын талаптарға ұқсас тәуекелдер, ішкі аудит және комплаенс блоктарының басшыларына қойылатын талаптарды регламенттеу мақсатында |
| **«Жекеше нотариустардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру туралы» 2003 жылғы 11 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап  жаңа 2-1) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  **2-1) жоқ** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  **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;** | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 1-бап  5) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  **5) сақтандыру омбудсманы – «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы келіспеушіліктерді реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  **5) тармақша алып тасталсын;** | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 4-2-бап | **4-2-бап**. Ақпараттық өзара іс-қимыл  Сақтандыру жағдайының басталу фактісін растау үшін қажет және оның салдары туралы ақпарат қолында бар әділет органдары, прокуратура органдары, өзге де мемлекеттік органдар және ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (пайда алушыға), **сақтандыру омбудсманына** олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті. | **4-2-бап.** Ақпараттық өзара іс-қимыл  Сақтандыру жағдайының басталу фактісін растау үшін қажет және оның салдары туралы ақпарат қолында бар әділет органдары, прокуратура органдары, өзге де мемлекеттік органдар және ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (пайда алушыға), **қаржы** **омбудсманына** олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 13-бап  1-тармақ  3-1) тармақша  4) тармақша | **13-бап.** Сақтанушының құқықтары мен міндеттері  1. Сақтанушы:  3-1) жекеше нотариустардың жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның 19-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не сақтандыру омбудсманына немесе сотқа жүгінуге;  4) **«Сақтандыру қызметі туралы**» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды **сақтандыру омбудсманына** (тікелей **сақтандыру** омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге құқылы. | **13-бап.** Сақтанушының құқықтары мен міндеттері  1. Сақтанушы:  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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 14-бап  2-тармақ  3-2) тармақша | **14-бап.** Сақтандырушының құқықтары мен міндеттері  2. Сақтандырушы:  ...  3-2) сақтанушыдан (пайда алушыдан) **сақтандыру** омбудсманына жіберілетін өтінішті алған кезде осы өтінішті, сондай-ақ оған қоса берілетін құжаттарды алынған күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде **сақтандыру** омбудсманына қайта жіберуге; | **14-бап.** Сақтандырушының құқықтары мен міндеттері  2. Сақтандырушы:  ...  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; | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 19-1-бап  1-тармақ  2-тармақ  3-тармақ | **19-1-бап.** Жекеше нотариустардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері  1. Жекеше нотариустардың жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дау болған кезде сақтанушы (пайда алушы) талаптарын көрсетіп және өзінің талабын растайтын құжаттарды қоса бере отырып, жазбаша өтінішін сақтандырушыға (оның ішінде сақтандырушының филиалы, өкілдігі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге не «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, жекеше нотариустардың жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін өтінішін сақтандыру омбудсманына (тікелей сақтандыру омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) немесе сотқа жіберуге құқылы.  2. Сақтандырушы сақтанушыдан (пайда алушыдан) өтінішті алған кезде оны бес жұмыс күні ішінде қарайды және дауды одан әрі реттеу тәртібін көрсете отырып жазбаша жауап береді.  3. Сақтанушы (пайда алушы) **сақтандыру** омбудсманына өтініш жасаған жағдайда, сақтандырушы сақтанушының (пайда алушының), **сақтандыру** омбудсманының сұрау салуы бойынша дауды қарауға және шешуге қатысты құжаттарды сұрау салу алынған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті. | **19-1-бап.** Жекеше нотариустардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері  **1. Сақтанушылар (пайда алушылар) болып табылатын жеке тұлғалар, шағын кәсіпкерлік**  **субъектілері және сақтандырушы арасындағы субъектілерінің жекеше нотариустардың 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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 21-бап  5-тармақ | **21-бап.** Сақтандырушыны сақтандыру төлемiн жүзеге асырудан босатудың негiздерi  5. Сақтандыру төлемiнен бас тарту үшiн негiздер бар 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, **келіспеушіліктерді** реттеу үшін **сақтандыру** омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламамен сақтандыру төлемiнен толық немесе iшiнара бас тарту туралы тиiстi шешiмдi жазбаша нысанда жiберуге мiндеттi. | **21-бап.** Сақтандырушыны сақтандыру төлемiн жүзеге асырудан босатудың негiздерi  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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
| **«Аудиторлық ұйымдардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру туралы» 2003 жылғы 13 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап  жаңа 2-1) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  **...**  **2-1) жоқ;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  **«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;».**  ... | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 1-бап  5) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  ...  **5) сақтандыру омбудсманы – «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы келіспеушіліктерді реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  ...  **5) алып тасталсын;**  **...** | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 7-1-бап | **7-1-бап**.Ақпараттық өзара іс-қимыл  Сақтандыру жағдайының басталу фактісін растау үшін қажет және оның салдары туралы ақпарат қолында бар уәкілетті мемлекеттік орган, прокуратура органдары, өзге де мемлекеттік органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (пайда алушыға), **сақтандыру омбудсманына** олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті. | **7-1-бап**.Ақпараттық өзара іс-қимыл  Сақтандыру жағдайының басталу фактісін растау үшін қажет және оның салдары туралы ақпарат қолында бар уәкілетті мемлекеттік орган, прокуратура органдары, өзге де мемлекеттік органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (пайда алушыға), **қаржы** **омбудсманына** олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 13-бап  1-тармақ  3) тармақша  4) тармақша | **13-бап.** Сақтанушының құқықтары мен міндеттері  1. Сақтанушы:  ...  3) аудиторлық ұйымдардың жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның 19-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не сақтандыру омбудсманына немесе сотқа жүгінуге;  4) «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды сақтандыру омбудсманына (тікелей сақтандыру омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге құқылы. | **13-бап.** Сақтанушының құқықтары мен міндеттері  1. Сақтанушы:  ...  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 РеспубликасыныңЗаңында 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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 14-бап  2-тармақ  7) тармақша | **14-бап.** Сақтандырушының құқықтары мен міндеттері  2. Сақтандырушы:  ...  7) сақтанушыдан (пайда алушыдан) **сақтандыру** омбудсманына жіберілетін өтінішті алған кезде осы өтінішті, сондай-ақ оған қоса берілетін құжаттарды алынған күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде **сақтандыру** омбудсманына қайта жіберуге міндетті. | **14-бап.** Сақтандырушының құқықтары мен міндеттері  2. Сақтандырушы:  ...  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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 19-1-бап  1-тармақ  2-тармақ  3-тармақ | **19-1-бап.** Аудиторлық ұйымдардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері  1. Аудиторлық ұйымдардың жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дау болған кезде сақтанушы (пайда алушы):  талаптарын көрсетіп және өзінің талабын растайтын құжаттарды қоса бере отырып, жазбаша өтінішін сақтандырушыға (оның ішінде сақтандырушының филиалы, өкілдігі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге не "Сақтандыру қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, аудиторлық ұйымдардың жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін өтінішін сақтандыру омбудсманына (тікелей сақтандыру омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурс арқылы) немесе сотқа жіберуге құқылы.  2. Сақтандырушы сақтанушыдан (пайда алушыдан) өтінішті алған кезде бес жұмыс күні ішінде қарайды және дауды одан әрі реттеу тәртібін көрсете отырып жазбаша жауап береді.  3. Сақтанушы (пайда алушы) **сақтандыру** омбудсманына өтініш жасаған жағдайда, сақтандырушы сақтанушының (пайда алушының), **сақтандыру** омбудсманының сұрау салуы бойынша дауды қарауға және шешуге қатысты құжаттарды сұрау салу алынған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті. | **19-1-бап.** Аудиторлық ұйымдардың азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері  **1.** **Жеке тұлғар,** **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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 21-бап  4-тармақ | **21-бап.** Сақтандырушыны сақтандыру төлемiн жүзеге асырудан босатудың негiздерi  4. Сақтандыру төлемiнен бас тарту үшiн негiздер **бар** 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, **келіспеушіліктерді** реттеу үшін **сақтандыру** омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламамен сақтандыру төлемiнен толық немесе iшiнара бас тарту туралы тиiстi шешiмдi жазбаша нысанда жiберуге мiндеттi. | **21-бап.** Сақтандырушыны сақтандыру төлемiн жүзеге асырудан босатудың негiздерi  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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
| **«Көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру туралы» 2003 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап  жаңа 9-2) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  ...  **9-2) жоқ**  ... | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  ...  **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;**  ... | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 1-бап  11-2) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  ...  **11-2) сақтандыру омбудсманы – «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы келіспеушіліктерді реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға;**  ... | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  **...**  **11-2) жоқ** | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 9-бап  1-тармақ  2-тармақ | **9-бап.** Ақпараттық өзара iс-қимыл  1. Қазақстан Республикасының ішкi iстер органдары көлiк оқиғасына қатысушыларға не олардың өкiлдерiне, сондай-ақ сұрау салуы бойынша сақтандыру ұйымдарына, **сақтандыру омбудсманына** сақтандыру жағдайының, сондай-ақ көлiк оқиғасы орнынан жасырынған адам жәбiрленушiнiң өмiрi мен денсаулығына зиян келтiрген жағдайдың белгілері бар оқиғаның басталу фактiсiн растайтын құжаттардың бiр-бiр данасын, оның iшiнде жол оқиғасының схемасымен қоса, жол жүрiсi қағидаларының бұзылуы туралы хаттаманың көшiрмесiн бередi.  2. Көлiк оқиғасы және оның салдары туралы ақпарат қолында бар ішкi iстер органдары, прокуратура органдары, соттар, денсаулық сақтау ұйымдары, өзге де мемлекеттiк органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, **сақтандыру омбудсманына** және Сақтандыру төлемдерiне кепiлдiк беру қорына олар өтініш жасаған кезде беруге мiндеттi. | **9-бап.** Ақпараттық өзара iс-қимыл  1. Қазақстан Республикасының ішкi iстер органдары көлiк оқиғасына қатысушыларға не олардың өкiлдерiне, сондай-ақ сұрау салуы бойынша сақтандыру ұйымдарына, **қаржы** **омбудсманына** сақтандыру жағдайының, сондай-ақ көлiк оқиғасы орнынан жасырынған адам жәбiрленушiнiң өмiрi мен денсаулығына зиян келтiрген жағдайдың белгілері бар оқиғаның басталу фактiсiн растайтын құжаттардың бiр-бiр данасын, оның iшiнде жол оқиғасының схемасымен қоса, жол жүрiсi қағидаларының бұзылуы туралы хаттаманың көшiрмесiн бередi.  2. Көлiк оқиғасы және оның салдары туралы ақпарат қолында бар ішкi iстер органдары, прокуратура органдары, соттар, денсаулық сақтау ұйымдары, өзге де мемлекеттiк органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, **қаржы** **омбудсманына** және Сақтандыру төлемдерiне кепiлдiк беру қорына олар өтініш жасаған кезде жүгінген кезде және (немесе) электрондық ақпараттық ресурстар алмасу кезінде деген сөздермен ауыстырылсын беруге мiндеттi. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 16-бап  1-тармақ  5) тармақша  6) тармақша | **16-бап.** Сақтанушының (сақтандырылушының) құқықтары мен міндеттері  1. Сақтанушы (сақтандырылушы):  ...  **5) көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның**[**29-1-бабында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000446_#z147)**көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, сақтандырушыға не сақтандыру омбудсманына немесе сотқа жүгінуге;**  6) өтінішті және қоса берілетін құжаттарды **сақтандыру** омбудсманына (тікелей **сақтандыру** омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге; | **16-бап.** Сақтанушының (сақтандырылушының) құқықтары мен міндеттері  1. Сақтанушы (сақтандырылушы):  ...  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; | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 17-бап  2-тармақ  7-3) тармақша | **17-бап.** Сақтандырушының құқықтары мен міндеттері  2. Сақтандырушы:  ...  7-3) сақтанушыдан (жәбірленушіден, пайда алушыдан) **сақтандыру** омбудсманына жіберілетін өтінішті алған кезде осы өтінішті, сондай-ақ оған қоса берілетін құжаттарды алынған күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде **сақтандыру** омбудсманына қайта жіберуге; | **17-бап.** Сақтандырушының құқықтары мен міндеттері  2. Сақтандырушы:  ...  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; | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 18-бап  1-тармақ  5-1) тармақша  6) тармақша | **18-бап.** Жәбірленушінің құқықтары  1. Жәбірленуші:  ...  **5-1) көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның 29-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не сақтандыру омбудсманына немесе сотқа жүгінуге;**  6) өтінішті және қоса берілетін құжаттарды **сақтандыру** омбудсманына (тікелей **сақтандыру** омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы не сақтандырушы, оның филиалы, өкілдігі арқылы) жіберуге; | **18-бап.** Жәбірленушінің құқықтары  1. Жәбірленуші:  ...  **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; | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 29-бап  3-тармақ | **29-бап.** Сақтандырушыны сақтандыру төлемін жүзеге асырудан босату негіздерi  3. Сақтандыру төлемiн жүзеге асырудан бас тарту үшiн негiздер **бар** 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, **келіспеушіліктерді** реттеу үшін **сақтандыру** омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламамен сақтандыру төлемiнен толық немесе iшiнара бас тарту туралы тиiстi шешiмдi жазбаша нысанда жiберуге мiндеттi. | **29-бап.** Сақтандырушыны сақтандыру төлемін жүзеге асырудан босату негіздерi  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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 29-1-бап  1-тармақ  жаңа 1-1) тармақ  2-тармақ  3-тармақ | **29-1-бап.** Көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері  1. Көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дау болған кезде сақтанушы (жәбірленуші, пайда алушы) жазбаша нысанда:  талаптарын көрсетіп және өзінің талабын растайтын құжаттарды қоса бере отырып, өтінішін сақтандырушыға (оның ішінде сақтандырушының филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге не  «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін өтінішін сақтандыру омбудсманына (тікелей сақтандыру омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) немесе сотқа жіберуге құқылы.  **1-1. Жоқ**  2. Сақтандырушы сақтанушыдан (жәбірленушіден, пайда алушыдан) өтінішті алған кезде бес жұмыс күні ішінде қарайды және дауды реттеудің одан кейінгі тәртібін көрсете отырып жазбаша жауап береді.  3. Сақтанушы (жәбірленуші, пайда алушы) **сақтандыру** омбудсманына өтініш жасаған жағдайда, сақтандырушы сақтанушының, жәбірленушінің (пайда алушының), **сақтандыру** омбудсманының сұрау салуы бойынша дауды қарауға және шешуге қатысты құжаттарды сұрау салу алынған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті. | **29-1-бап.** Көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері  **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.**  **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. 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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
| **«Тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру туралы» 2003 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап  жаңа 3-1) тармақша | 1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  ...  **3-1) жоқ**  ... | 1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  **...**  **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;** | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 1-бап  6) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  ...  **6) сақтандыру омбудсманы – «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы келіспеушіліктерді реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  ...  **6) алып тасталсын;**  ... | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 9-бап  2-тармақ | **9-бап.** Ақпараттық өзара іс-қимыл  ...  2. Жолаушылар көлігіндегі оқиға және оның салдары туралы ақпарат қолында бар жол жүрісі қауіпсіздігін қамтамасыз ету жөніндегі уәкілетті органның бөлімшелері, прокуратура органдары, соттар, денсаулық сақтау ұйымдары, өзге де мемлекеттік органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтандырылушыға, пайда алушыға және **сақтандыру омбудсманына** олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті. | **9-бап.** Ақпараттық өзара іс-қимыл  ...  2. Жолаушылар көлігіндегі оқиға және оның салдары туралы ақпарат қолында бар жол жүрісі қауіпсіздігін қамтамасыз ету жөніндегі уәкілетті органның бөлімшелері, прокуратура органдары, соттар, денсаулық сақтау ұйымдары, өзге де мемлекеттік органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтандырылушыға, пайда алушыға және **қаржы** **омбудсманына** олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 13-бап  1-тармақ  5-1) тармақша  6) тармақша | **13-бап.** Сақтанушының (сақтандырылушының) құқықтары мен міндеттері  1. Сақтанушы (сақтандырылушы):  ...  5-1) тасымалдаушының жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның 24-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не сақтандыру омбудсманына немесе сотқа жүгінуге;  6) «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды сақтандыру омбудсманына (тікелей сақтандыру омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге; | **13-бап.** Сақтанушының (сақтандырылушының) құқықтары мен міндеттері  1. Сақтанушы (сақтандырылушы):  ...  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; | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 14-бап  2-тармақ  5-2) тармақша | **14-бап.** Сақтандырушының құқықтары мен міндеттері  2. Сақтандырушы:  5-2) сақтанушыдан (жәбірленушіден, пайда алушыдан) **сақтандыру омбудсманына** жіберілетін өтінішті алған кезде осы өтінішті, сондай-ақ оған қоса берілетін құжаттарды алынған күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде **сақтандыру омбудсманына** қайта жіберуге; | **14-бап.** Сақтандырушының құқықтары мен міндеттері  2. Сақтандырушы:  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; | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 15-бап  1-тармақ  5-1) тармақша  6) тармақша | **15-бап.** Жәбірленушінің құқықтары  1. Жәбірленуші:  ...  5-1) тасымалдаушының жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын **мәселелерді** реттеу үшін осы Заңның 24-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не сақтандыру омбудсманына немесе сотқа жүгінуге;  6) өтінішті және қоса берілетін құжаттарды **сақтандыру** омбудсманына (тікелей **сақтандыру** омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, соның ішінде оның филиалы, өкілдігі арқылы) жіберуге; | **15-бап.** Жәбірленушінің құқықтары  1. Жәбірленуші:  ...  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; | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 24-бап  4-тармақ | **24-бап.** Сақтандырушыны сақтандыру төлемін жүзеге асырудан босатудың негіздері  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, **келіспеушіліктерді реттеу үшін** **сақтандыру омбудсманына** жүгіну құқығы туралы хабарламамен сақтандыру төлемiнен толық немесе iшiнара бас тарту туралы тиiстi шешiмдi жазбаша нысанда жіберуге міндетті. | **24-бап.** Сақтандырушыны сақтандыру төлемін жүзеге асырудан босатудың негіздері  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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 24-1-бап  1-тармақ  2-тармақ  3-тармақ | **24-1-бап**. Тасымалдаушының жолаушылар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері  1. Тасымалдаушының жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дау болған кезде сақтанушы (жәбірленуші, пайда алушы):        талаптарын көрсетіп және өзінің талабын растайтын құжаттарды қоса бере отырып, жазбаша өтінішін сақтандырушыға (оның ішінде сақтандырушының филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге не «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, тасымалдаушының жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін өтінішін сақтандыру омбудсманына (тікелей сақтандыру омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурс арқылы) немесе сотқа жіберуге құқылы.  2. Сақтандырушы сақтанушыдан (жәбірленушіден, пайда алушыдан) өтінішті алған кезде бес жұмыс күні ішінде қарайды және дауды одан әрі реттеу тәртібін көрсете отырып жазбаша жауап береді.  3. Сақтанушы (жәбірленуші, пайда алушы) сақтандыру омбудсманына өтініш жасаған жағдайда, сақтандырушы сақтанушының, жәбірленушінің (пайда алушының), сақтандыру омбудсманының сұрау салуы бойынша дауды қарауға және шешуге қатысты құжаттарды сұрау салу алынған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті. | **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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
| **«Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап  3) және 9) тармақшалар | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңның мақсаттары үшiн мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  3) андеррайтер – брокерлiк және дилерлiк қызметтi жүзеге асыруға лицензиясы бар және эмитентке эмиссиялық бағалы қағаздарды шығару мен орналастыру жөнiнде қызметтер көрсететiн бағалы қағаздар рыногына кәсiби қатысушы;  ...  9) бағалы қағаздарды ұстаушылар тiзiлiмдерiнің жүйесi – белгiлi бiр уақыт кезiнде эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша құқық ұстаушыларды сәйкестендiрудi, бағалы қағаздармен жасалатын мәмiлелердi тiркеудi қамтамасыз ететін эмитент, эмиссиялық бағалы қағаздар және оларды ұстаушылар туралы мәлiметтердiң жиынтығы, сондай-ақ осы бағалы қағаздар бойынша айналымға немесе құқықтарды жүзеге асыруға арналып тiркелген шектеулердiң сипаты және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкiлеттi органның нормативтiк құқықтық актiсiне сәйкесөзге де мәлiметтер; | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңның мақсаттары үшiн мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  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) 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 сәйкесөзге де мәлiметтер; | ЦҚА-ны қолданыстағы капитал нарығының аясына енгізу |
|  | 1-бап  63) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңның мақсаттары үшiн мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  63) мiнсiз iскерлiк бедел – кәсiпқойлықты, адалдықты растайтын фактiлердiң болуы, алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығының болмауы, оның ішінде қаржы ұйымының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкері лауазымын атқару және қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) болу құқығынан өмір бойына айыру түріндегі қылмыстық жаза қолдану туралы заңды күшіне енген сот шешімінің болмауы; | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңның мақсаттары үшiн мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  **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;** | Қазақстан Республикасы Президентінің 2022 жылғы 26 қыркүйектегі № 1021 Жарлығымен бекітілген Қазақстан Республикасының қаржы секторын дамытудың 2030 жылға дейінгі тұжырымдамасын іске асыру шеңберінде құқыққа қарсы әрекеттері (әрекетсіздігі) қаржы ұйымын мәжбүрлеп таратуға әкеп соққан төлем қабілетсіздігіне немесе банкті төлем қабілетсіз банктер санатына жатқызуға әкелген адамдарды қаржы ұйымының басшы қызметкерлерінің лауазымына орналасуға жібермеу мақсатында мінсіз іскерлік бедел ұғымы кеңейтілді. |
|  | 1-бап  74) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңның мақсаттары үшiн мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  74) орталық депозитарийдiң есепке алу жүйесi – депозитарлық қызметтi және бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыру кезiнде орталық депозитарий қалыптастыратын мәлiметтер жиынтығы; | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңның мақсаттары үшiн мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  74) орталық депозитарийдiң есепке алу жүйесi – депозитарлық қызметтi және бағалы қағаздар  **мен цифрлық қаржы активтерін** ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыру кезiнде орталық депозитарий қалыптастыратын мәлiметтер жиынтығы; | ЦҚА-ны қолданыстағы капитал нарығының аясына енгізу |
|  | 1-бап  92-1) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңның мақсаттары үшiн мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  **92-1)** **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;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңның мақсаттары үшiн мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  **92-1)** **цифрлық қаржы активін ұстаушы – бағалы қағаздарды және цифрлық қаржы активтерін ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген, цифрлық қаржы активі бойынша құқықтары бар тұлға;** | ЦҚА-ны қолданыстағы капитал нарығының аясына енгізу |
|  | 1-бап  92-2) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңның мақсаттары үшiн мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  **92-2) жоқ;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңның мақсаттары үшiн мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  **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;** | Заң техникасы, 1-баптың 92-1) тармақшасының қолданыстағы редакциясымен ауыстырылды, ҚА туралы заңның 23-бабының 7-тармағына сәйкес «цифрлық қаржы активін ұстаушы» деген ұғым осы ұғымның алдында тұруға тиіс (ұғымдардың орны ауыстырылды) |
|  | 2-бап  3-тармақ  **жаңа екінші бөлім** | **2-бап.** Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңдары  …  3. Егер Қазақстан Республикасының заңнамалық актiлерiнде өзгеше белгiленбесе, осы Заңның нормалары банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдар, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, инвестициялық қорлар, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары шығаратын мемлекеттiк бағалы қағаздарды, эмиссиялық бағалы қағаздарды, өзге де қаржы құралдарын шығару, орналастыру, айналысқа жiберу және өтеу процесiнде туындайтын құқықтық қатынастарға қолданылады.  **Жоқ**  … | **2-бап.** Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңдары  **…**  3. Егер Қазақстан Республикасының заңнамалық актiлерiнде өзгеше белгiленбесе, осы Заңның нормалары банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдар, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, инвестициялық қорлар, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары шығаратын мемлекеттiк бағалы қағаздарды, эмиссиялық бағалы қағаздарды, өзге де қаржы құралдарын шығару, орналастыру, айналысқа жiберу және өтеу процесiнде туындайтын құқықтық қатынастарға қолданылады.  **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.** | Бағалы қағаздар рыногы туралы ҚР заңының ережелерін ЦҚА-ға қолдану шектерін белгілеу мақсатында |
|  | 3-3-бап  2-тармақ  жаңа  12) тармақша  жаңа 13) тармақша | **3-3-бап.** Қадағалап ден қою шаралары  ...  2. Қадағалап ден қою шараларын қолдануға мыналар негіз болып табылады:  ….  **12) жоқ;**  **13) жоқ.** | **3-3-бап.** Қадағалап ден қою шаралары  ...  2. Қадағалап ден қою шараларын қолдануға мыналар негіз болып табылады:  ...  **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.** | Омбудсман қызметінің қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ету және қаржы омбудсманының шешімдерін орындау мақсатында ҚДШ тізбесін кеңейту. |
|  | 3-3-баптың  6-тармағы | **3-3-бап.** Қадағалап ден қою шаралары  …  **6. Қадағалап ден қою шараларын қолдану тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.** | **3-3-бап.** Қадағалап ден қою шаралары  …  **6. Алып тасталсын.** | Шамадан тыс регламенттеуді болдырмау мақсатында, себебі барлық тәртіп БҚР туралы заңда жазылған |
|  | 3-5 бап  1-тармақ  10) тармақша | **3-5-бап.** Қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар  1. Уәкілетті орган анықталған кемшіліктерді, тәуекелдерді немесе бұзушылықтарды, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып анықталған кемшіліктерді, тәуекелдерді немесе бұзушылықтарды жою мақсатында бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы белгілері бар тұлғаның қаржылық жағдайын жақсарту және (немесе) тәуекелдерін барынша азайту жөніндегі шараларды:  …  10) осы Заңның 54-бабында аталған адамдарды қызметтік міндеттерін орындаудан шеттету, оның ішінде бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушы осы Заңның 54-бабында аталған 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; | **3-5-бап**. Қаржылық жағдайды жақсарту және (немесе) тәуекелдерді барынша азайту жөніндегі шаралар  1. Уәкілетті орган анықталған кемшіліктерді, тәуекелдерді немесе бұзушылықтарды, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып анықталған кемшіліктерді, тәуекелдерді немесе бұзушылықтарды жою мақсатында бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы белгілері бар тұлғаның қаржылық жағдайын жақсарту және (немесе) тәуекелдерін барынша азайту жөніндегі шараларды:  …  10) осы Заңның 54-бабында **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.**  … | Ұсынылып отырған «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 13-5-бабы 2-тармағының 1-2) тармақшасының негізінде, оның шеңберінде қызметкерлерді қаржы ұйымының басшы қызметкері деп таныған жағдайларда уәжді пайымдауды пайдалану саласы кеңейтіледі (Қазақстан Республикасы Қаржылық тұрақтылық кеңесінің 2023 жылғы 21 желтоқсандағы №88 хаттамасымен бекітілген ХВҚ және Дүниежүзілік Банк ұсынған ұсынымдарды іске асыру жөніндегі жол картасы шеңберінде). |
|  | 5-1-бап  жаңа 1-2-тармақ | **5-1-бап**. Білікті инвесторлар  **1. Осы бапта белгіленген тәртіппен білікті инвесторлар деп танылған жеке тұлғалар білікті инвесторлар болып табылады.** | **5-1-бап**. Білікті инвесторлар  1. **Мына:**  **1) заңды тұлғалар;**  **2)** **осы бапта белгіленген тәртіппен білікті инвесторлар деп танылған жеке тұлғалар білікті инвесторлар болып табылады**.  ... | Заңда барлық заңды тұлғалар тиісті тануды қажет етпестен білікті инвесторлар болып табылатындығын тікелей көрсету мақсатында. |
|  | 12-2-бап  3-тармақ  5-тармақ  жаңа  7-тармақ | **12-2-бап.** Өтеу мерзімі жоқ мемлекеттік емес облигацияларды шығару ерекшеліктері  ...  3. Өтеу мерзімі жоқ мемлекеттік емес облигациялар акцияларға айырбасталуға жатпайды.  …  5. Өтеу мерзімі жоқ мемлекеттік емес облигациялар шығару көлемі акционерлік қоғамның меншікті капиталы мөлшерінің он пайызынан аспайды.  ...  **7. Жоқ.** | **12-2-бап**. Өтеу мерзімі жоқ мемлекеттік емес облигацияларды шығару ерекшеліктері  …  3. Өтеу мерзімі жоқ мемлекеттік емес облигациялар акцияларға айырбасталуға жатпайды.  …  5. Өтеу мерзімі жоқ мемлекеттік емес облигациялар шығару көлемі акционерлік қоғамның меншікті капиталы мөлшерінің он пайызынан аспайды.  …  **7.** **Осы баптың 3 және 5-тармақтарымен белгіленген талаптар өтеу мерзімі жоқ мемлекеттік емес облигациялардың эмитенті банк болып табылатын жағдайларға қолданылмайды.** | **FSAP ұсынымдары**  Ықтимал шығындарды болдырмау үшін мерзімсіз облигацияларды банктің акцияларына айналдыру шарттарын енгізу |
|  | 23-бап  2-тармақ  2) тармақша | **23-бап.** Эмиссиялық бағалы қағаздарға ақы төлеу  ...  2. Облигацияларды төлеу:  …  2) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен **төлеуге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банкті реттеу бойынша шараларды уәкілетті орган қолданған жағдайда,** Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарымен банк облигацияларын төлеген жағдайларды қоспағанда, ақшамен ғана жүзеге асырылады.  … | **23-бап.** Эмиссиялық бағалы қағаздарға ақы төлеу  ...  2. Облигацияларды төлеу:  …  2) **реттеу режиміндегі банктің облигацияларын** төлеген жағдайларды қоспағанда, ақшамен ғана жүзеге асырылады.  … | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заң жобасына сәйкес банктің реттеу режимін қолдану кезінде уәкілетті орган жүйелік маңызы бар банктің реттеу жоспарын іске асырады. |
|  | 31-1-бап | **31-1-бап. Лицензиаттың қаржы өнімдерін бекітуі туралы хабардар етуі**  **Лицензиат уәкілетті органды қаржы өнімдерін бекітуге уәкілетті лицензиат органының қаржы өнімдерін бекітуі туралы олар бекітілген күннен бастап он жұмыс күні ішінде хабардар етеді.**  **Бекітілуі туралы лицензиат уәкілетті органды хабардар ететін қаржы өнімдерінің тізбесі, лицензиат қаржы өнімдерін бекіткені туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібі, сондай-ақ хабарламаға қоса берілетін құжаттардың және хабарламада көрсетілетін бекітілген қаржы өнімдері жөніндегі мәліметтердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде айқындалады.** | **31-1. Алып тасталсын** | Мемлекеттік реттеу туралы заңның «Қаржы өнімдерін басқару» 15-23-бабымен байланыстыру мақсатында.  Мемлекеттік реттеу туралы заңның 15-23-бабының 1-тармағына сәйкес іс-әрекетті қадағалау субъектісі іс-әрекетті қадағалау субъектісінің басқару органы мөлшерлемелер мен тарифтерді бекіткен (өзгерткен, ұсынуды тоқтатқан) күннен бастап он жұмыс күні ішінде оларды көрсете отырып, қаржы өнімдерін бекіту (өзгерту, ұсынуды тоқтату) туралы уәкілетті органды хабардар етеді.  Іс-әрекетті қадағалау субъектісі уәкілетті органды бекітілгені (өзгергені, ұсынуды тоқтатқаны) туралы хабардар ететін қаржы өнімдерінің (мөлшерлемелер мен тарифтері көрсетілген) тізбесі және қаржы өнімдерін бекіту (өзгерту, ұсынуды тоқтату) туралы уәкілетті органды хабардар ету тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады. |
|  | 32-5-бап  1-тармақ  1) тармақша | **32-5-бап.** Исламдық қаржыландыру принциптері жөніндегі кеңестің қызметі  1. Ислам бағалы қағаздарын шығару және орналастыру нәтижесінде алынған қаражат есебінен қаржыландыру объектілерінің исламдық қаржыландыру принциптеріне сәйкестігін айқындауды:  1) осы Заңның 32-2-бабы 1-тармағының 2), 3) тармақшаларында көрсетілген ислам бағалы қағаздарына қатысты - Қазақстан Республикасының банк заңнамасында белгіленген тәртіппен тағайындалған **ислам банкінің** исламдық қаржыландыру принциптері 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 органының құрылтайшылары болып табылатын Қазақстан Республикасының резидент заңды тұлғаларының шешімі бойынша жеке шарттың негізінде тартылған исламдық қаржыландыру принциптері жөніндегі кеңес;  ... | **32-5-бап.** Исламдық қаржыландыру принциптері жөніндегі кеңестің қызметі  1. Ислам бағалы қағаздарын шығару және орналастыру нәтижесінде алынған қаражат есебінен қаржыландыру объектілерінің исламдық қаржыландыру принциптеріне сәйкестігін айқындауды:  1) осы Заңның 32-2-бабы 1-тармағының 2), 3) тармақшаларында көрсетілген ислам бағалы қағаздарына қатысты - Қазақстан Республикасының банк заңнамасында белгіленген тәртіппен тағайындалатын, **исламдық банктік 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;  ... | Банктер және банк қызметі туралы жаңа заңда көрсетілетін банктік қызметтердің аясын кеңейту үшін «дәстүрлі» банктерге исламдық банктік операцияларды жүзеге асыру мүмкіндігінің берілуіне байланысты «дәстүрлі» банктерге исламдық бағалы қағаздар – исламдық жалдау сертификаттары мен исламдық қатысу сертификаттарын шығаруға да рұқсат етіледі. |
|  | Жаңа 7-1-тарау | **7-1-тарау. Жоқ** | **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 активтерге уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісі және Орталық депозитарийдің қағидалар жинағы белгіленеді.** | ЦҚА-ны шығаруды, тіркеуді және айналысын жүзеге асыру тәртібін айқындау |
|  | 45-баптың 2-тармағы | **45-бап.** Бағалы қағаздар рыногының инфрақұрылымы  ...  2. Осы баптың 1-тармағының 1), 1-1), 2), 3), 4), 5), 6), 6-1), 7) және 8) тармақшаларында көрсетілген қызмет, сондай-ақ депозитарийлік қызмет, **бағалы қағаздарды** ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізу жөніндегі қызмет және бірыңғай оператордың мемлекетке, тізбесін мемлекеттік мүлікті басқару жөніндегі уәкілетті орган бекітетін квазимемлекеттік сектор субъектілеріне (бұдан әрі – квазимемлекеттік сектор субъектілері) тиесілі немесе өздеріне қатысты мемлекеттің, квазимемлекеттік сектор субъектілерінің мүліктік құқықтары бар бағалы қағаздарды номиналды ұстауды жүзеге асыру жөніндегі қызметі бағалы қағаздар нарығындағы кәсiби қызмет болып табылады.  ... | **45-бап.** Бағалы қағаздар рыногының инфрақұрылымы  ...  2. Осы баптың 1-тармағының 1), 1-1), 2), 3), 4), 5), 6), 6-1), 7) және 8) тармақшаларында көрсетілген қызмет, сондай-ақ депозитарийлік қызмет, бағалы қағаздарды **және цифрлық қаржы активтерін** ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізу жөніндегі қызмет және бірыңғай оператордың мемлекетке, тізбесін мемлекеттік мүлікті басқару жөніндегі уәкілетті орган бекітетін квазимемлекеттік сектор субъектілеріне (бұдан әрі - квазимемлекеттік сектор субъектілері) тиесілі немесе өздеріне қатысты мемлекеттің, квазимемлекеттік сектор субъектілерінің мүліктік құқықтары бар бағалы қағаздарды номиналды ұстауды жүзеге асыру жөніндегі қызметі бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет болып табылады.  ... | Инфрақұрылымға қойылатын талаптарды ЦҚА-ға қолдану |
|  | 45-баптың  2-1-тармағының 2) тармақшасы | **45-бап.** Бағалы қағаздар рыногының инфрақұрылымы  ...  2-1. Орталық депозитарий бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметтің мынадай түрлерін:  1) депозитарийлік қызметті;  2) бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізу жөніндегі қызметті;  3) бағалы қағаздармен және өзге де қаржы құралдарымен сауданы ұйымдастыру жөніндегі қызметті;  4) қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клирингтік қызметті уәкілетті органның лицензиясынсыз жүзеге асырады.  Орталық депозитарий депозитарийлік қызметті және бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының аумағындағы жалғыз ұйым болып табылады. | **45-бап.** Бағалы қағаздар рыногының инфрақұрылымы  ...  2-1. Орталық депозитарий бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметтің мынадай түрлерін:  1) депозитарийлік қызметті;  2) бағалы қағаздарды **және цифрлық қаржы активтерін** ұстаушыларды **есепке алу жүйесін және тізілімдерінің** жүйесін жүргізу жөніндегі қызметті;  3) бағалы қағаздармен және өзге де қаржы құралдарымен сауданы ұйымдастыру жөніндегі қызметті;  4) қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клирингтік қызметті уәкілетті органның лицензиясынсыз жүзеге асырады.  Орталық депозитарий депозитарийлік қызметті және бағалы қағаздарды **және цифрлық қаржы активтерін** ұстаушылардың тізілімдер жүйесін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының аумағындағы жалғыз ұйым болып табылады. | Инфрақұрылымға қойылатын талаптарды ЦҚА-ға қолдану |
|  | 45-баптың  4-тармағы  жаңа үшінші бөлігі | **45-бап.** Бағалы қағаздар рыногының инфрақұрылымы  4. Бағалы қағаздар нарығында қызметтi жүзеге асыру тәртiбi осы Заңда, уәкiлеттi органның нормативтiк құқықтық актiлерiнде, кәсіптік ұйымдардың және лицензиаттардың ішкі құжаттарында белгiленедi.  Бағалы қағаздар рыногындағы кәсiби қызметтiң түрлерiн қоса атқарудың талаптары мен тәртiбi уәкiлеттi органның нормативтiк құқықтық актiсiмен белгiленедi.  **Жоқ** | **45-бап.** Бағалы қағаздар рыногының инфрақұрылымы  4. Бағалы қағаздар нарығында қызметтi жүзеге асыру тәртiбi осы Заңда, уәкiлеттi органның нормативтiк құқықтық актiлерiнде, кәсіптік ұйымдардың және лицензиаттардың ішкі құжаттарында белгiленедi.  Бағалы қағаздар рыногындағы кәсiби қызметтiң түрлерiн қоса атқарудың талаптары мен тәртiбi уәкiлеттi органның нормативтiк құқықтық актiсiмен белгiленедi.  **Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет түрлері мен цифрлық қаржы активтері нарығындағы қызметті қоса атқарудың шарттары мен тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.** | Установление возможности совмещения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с деятельностью на рынке ЦФА позволяет унифицировать инфраструктуру и устранить правовую коллизию. Это необходимо для обеспечения работы участников, действующих одновременно в обоих сегментах финансового рынка. |
|  | 45-бап  11-тармақ екінші бөлік | **45-бап.** Бағалы қағаздар рыногының инфрақұрылымы  11. …  Осы Заңның [54-бабының](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z63) **талаптары** бірыңғай оператордың басшы қызметкерлеріне қолданылады.  ... | **45-бап.** Бағалы қағаздар рыногының инфрақұрылымы  11. …  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. | Кейбір тармақтардағы Мемлекеттік реттеу туралы заңдағы басқарушы қызметкерлерге қойылатын талаптар қаржы нарығының субъектілеріне қолданылады. |
|  | 49-1-бап | **49-1-бап.** Тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесі  Бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушылар тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесін қалыптастырады, онда:  1) бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушылар органдарының, **лицензиат** **бөлімшелерінің** тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жөніндегі өкілеттіктері мен функционалдық міндеттері, олардың жауаптылығы;  2) тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жөніндегі ішкі саясат пен рәсімдер;  3) жасалатын операциялардың түрлері бойынша жеке алғанда жол берілетін тәуекелдер мөлшеріне лимиттер;  4) бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушылар органдарына тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жөніндегі есептілікті ұсынудың ішкі рәсімдері;  5) тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалаудың ішкі критерийлері қамтылуға тиіс.  Тәуекелдерді басқару **мен** ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.  Уәкілетті орган тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің осы бапта белгіленген талаптарға сәйкестігін бағалауды жүзеге асырады.  Осы баптың талаптары трансфер-агенттерге қолданылмайды. | **49-1-бап.** Тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесі  Бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушылар тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесін қалыптастырады, онда:  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;  2) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі ішкі саясаттар мен рәсімдер;  3) жасалатын операциялардың түрлері бойынша жеке алғанда жол берілетін тәуекелдер мөлшеріне лимиттер;  4) бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушылар органдарына тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жөніндегі есептілікті ұсынудың ішкі рәсімдері;  5) тәуекелдерді басқару жүйесінің тиімділігін бағалаудың ішкі өлшемшарттары қамтылуға тиіс.  **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.  Уәкілетті орган тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесінің осы бапта белгіленген талаптарға сәйкестігін бағалауды жүзеге асырады.  Осы баптың талаптары трансфер-агенттерге қолданылмайды. | Тәуекелдерді басқару жүйесі шеңберінде басшы қызметкерлерге қойылатын талаптарға ұқсас тәуекелдер, ішкі аудит және комплаенс блоктарының басшыларына қойылатын талаптарды регламенттеу мақсатында |
|  | 51-бап    1-тармақ  5) тармақша | **51-бап.** Лицензияның қолданылуын тоқтата тұру. Лицензиядан айыру және қолданылуын тоқтату  1. Уәкілетті орган:  …  5) **лицензиаттың қызметі процесінде осы Заңның** [**54-бабының**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z63) **талаптары сақталмаған;** | **51-бап.** Лицензияның қолданылуын тоқтата тұру. Лицензиядан айыру және қолданылуын тоқтату  1. Уәкілетті орган:  …  5) лицензиаттың 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;  … | Заң техникасы |
|  | 53-1-бап  1-тармақ  жаңа  1) тармақша  2) тармақша | **53-1-бап.** **Шындыққа сай келмейтін жарнамаға тыйым салу**  1. Лицензиатқа **жарнама жарияланған күні шындыққа сай келмейтін қызметін жарнамалауға** тыйым салынады.  **1) жоқ;**  **2) жоқ;** | **53-1-бап.** **Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келмейтін жарнамаға тыйым салу**  1. Лицензиатқа:  **1) дұрыс емес жарнама жасауға;**  **2) қаржы өніміне тән,**  **уәкілетті орган белгілеген қаржы өнімдерін басқаруға қойылатын талаптармен айқындалған тәуекелдер туралы ақпараты қамтымайтын жарнаманы жасауға** тыйымсалынады.  **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.** | Іс-әрекетті қадағалаудың енгізілуіне байланысты дұрыс емес жарнамаға және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған қаржы өніміне тән тәуекелдер туралы ақпаратты қамтымайтын жарнамаға да тыйым салынады. |
|  | 54-бап | **54-бап. Өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар**  **1. Мыналар:**  **1) өтініш берушінің (лицензиаттың) басқару органының басшысы мен мүшелері;**  **2) өтініш берушінің (лицензиаттың) атқарушы органының басшысы (жауапкершілігі шектеулі серіктестік нысанында құрылған лицензиаттың атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын адам) мен мүшелері;**  **3) трансфер-агенттің бас бухгалтерін қоспағанда, бас бухгалтер;**  **4) өтініш берушінің (лицензиаттың) оқшауланған бөлімшелерінің басшыларын және олардың бас бухгалтерлерін қоспағанда, өтiнiш берушiнiң (лицензиаттың) бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүзеге асыратын бір немесе бірнеше құрылымдық бөлiмшенiң қызметiн үйлестiрудi және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын және клиенттермен жасасқан шарттарда және уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актілерінде көзделген әртүрлі 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 өзге де басшылары өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкерлері болып танылады.**  **1-1. Осы баптың мақсаттары үшін басшы қызметкер лауазымына кандидат деп өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкері лауазымын атқаруға ниеті бар жеке тұлға немесе басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына сайланған, тәуелсіз директор болып табылатын адам түсініледі.**  **2. Мыналар:**  **1) жоғары білімі жоқ;**  **2) мынадай:**  **тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық қаржы ұйымдарында;**  **және (немесе) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау саласында;**  **және (немесе) қаржылық көрсетілетін қызметтерді ұсыну саласында;**  **және (немесе) қаржы ұйымдарының аудитін жүргізу бойынша;**  **және (немесе) қаржы ұйымдарының аудитін жүргізу жөніндегі көрсетілетін қызметтерді реттеу саласында;**  **және (немесе) қаржы ұйымдарының қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын бағдарламалық қамтылымды әзірлеу саласында;**  **және (немесе) қызметін осы тармақшада санамаланған салаларда жүзеге асыратын шетелдік заңды тұлғаларда осы бапта белгіленген еңбек өтілі жоқ;**  **және (немесе) ұлттық басқарушы холдингте немесе Қазақстанның Даму Банкінде немесе жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнаулы қорында осы баптың 4-1-тармағының 3) тармақшасында көзделген лауазымдарда осы бапта белгіленген еңбек өтілі жоқ;**  **3) мінсіз іскерлік беделі жоқ;**  **4) басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімі кері қайтарып алынған және (немесе) осы және (немесе) өзге қаржы ұйымында, банк, сақтандыру холдингінде, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің осы және (немесе) өзге филиалында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалында қызметтік міндеттерін атқарудан шеттетілген адам өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкері лауазымын атқара алмайды (лауазымына тағайындала немесе сайлана алмайды).**  **Көрсетілген талап уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімін кері қайтарып алу туралы шешім қабылдағаннан кейін қатарынан соңғы он екі ай ішінде қолданылады;**  **5) өзін басшы лауазымына келісу туралы өтінішхат берілген күнге дейінгі үш жыл ішінде сыбайлас жемқорлық қылмыс жасаған не сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін әкімшілік жазаға тартылған адам өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкері лауазымын атқара алмайды (лауазымына тағайындала немесе сайлана алмайды).**  **Өтініш берушілер (лицензиаттар) басшы қызметкерлерді тағайындау (сайлау) кезінде олардың осы баптың талаптарына сәйкестігін, оның ішінде уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылатын ақпаратты ескере отырып, дербес тексереді.**  **Басшы қызметкерлерге және басшы қызметкерлер лауазымдарына кандидаттарға қатысты мінсіз іскерлік беделдің болуы не болмауы тұрғысынан іскерлік беделді бағалауды уәкілетті орган, оның ішінде уәжді пайымдауды пайдалана отырып жүзеге асырады.**  **3. Акционерлік қоғамның ұйымдастырушылық-құқықтық нысанында құрылған және қызметін жүзеге асыратын өтініш берушінің (лицензиаттың) атқарушы органы мүшелерінің саны кемінде үш адам болуға тиіс.**  **4. Осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көзделген талапқа сәйкес келу үшін:**  **1) өтініш берушінің (лицензиаттың) атқарушы органының басшысы (жауапкершілігі шектеулі серіктестік нысанында құрылған лицензиаттың атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын адам) лауазымына кандидаттар үшін – кемінде бес жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде үш жыл;**  **2) өтініш берушінің (лицензиаттың) басқару органының басшысы лауазымына кандидаттар үшін – кемінде бес жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде екі жыл;**  **3) өтініш берушінің (лицензиаттың) атқарушы органының мүшесі лауазымына кандидаттар үшін – кемінде үш жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде екі жыл;**  **4) өтініш берушінің (лицензиаттың) басқару органының мүшесі лауазымына кандидаттар үшін – кемінде екі жыл, оның ішінде басшы лауазымында кемінде бір жыл;**  **5) өтініш берушінің (лицензиаттың) бас бухгалтері лауазымына кандидаттар үшін – кемінде үш жыл;**  **6) өтініш берушінің (лицензиаттың) өзге де басшылары лауазымдарына кандидаттар үшін кемінде бір жыл еңбек өтілі болуы қажет.**  **Өтініш берушінің (лицензиаттың) атқарушы органының тек қана қауіпсіздік мәселелеріне, әкімшілік-шаруашылық мәселелеріне, ақпараттық технологиялар мәселелеріне жетекшілік ететін мүшелері лауазымдарына кандидаттар үшін осы баптың 2-тармағының 2) тармақшасында көзделген еңбек өтілінің болуы талап етілмейді.**  **Осы тармақта айқындалған еңбек өтіліне қаржы ұйымының бөлімшелеріндегі оның қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, әкімшілік-шаруашылық қызметті жүзеге асыруға, ақпараттық технологияларды дамытуға (ақпараттық технологияларды дамыту** **және (немесе) ақпараттық қауіпсіздік бөлімшесінің басшысын қоспағанда) байланысты жұмыс, өзара сақтандыру қоғамындағы жұмыс кірмейді.**  **Орналастырылған акцияларының елу пайызынан астамы мемлекетке және (немесе) ұлттық басқарушы холдингке тікелей немесе жанама түрде тиесілі өтініш берушінің (лицензиаттың) басқару органының басшысы лауазымына кандидат болып табылатын, Қазақстан Республикасы Үкіметінің мүшесі, Қазақстан Республикасының орталық атқарушы органы басшысының орынбасары үшін осы бапта көзделген өтіл талап етілмейді.**  **4-1. Осы баптың 4-тармағының бірінші бөлігі 1), 2), 3) және 4) тармақшаларының мақсаттары үшін басшы лауазым деп:**  **1) қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасының бейрезидент – сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент – сақтандыру брокері филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент – банкі филиалының басшы қызметкері, екі және одан көп құрылымдық бөлімшесінің қызметін үйлестіруді және (немесе) бақылауды жүзеге асыратын басшысы, құрылымдық бөлімшесінің, сондай-ақ оқшауланған бөлімшесінің басшысы, басшысының орынбасары;**  **2) қаржылық көрсетілетін қызметтерді реттеу саласындағы және (немесе) қаржы ұйымдарының аудиторлық қызметі саласындағы реттеу және мемлекеттік бақылау саласындағы мемлекеттік органның бірінші басшысы және оның орынбасары, құрылымдық бөлімшесінің басшысы, басшысының орынбасары;**  **3) ұлттық басқарушы холдингтің, Қазақстанның Даму Банкінің, жеке кәсіпкерлікті дамытудың арнаулы қоры басқару органының басшысы, атқарушы органының басшысы, сондай-ақ оның қаржылық мәселелерге және (немесе) еншілес қаржы ұйымдарының қызметіне жетекшілік ететін орынбасары;**  **4) дербес құрылымдық бөлімшесінің бірінші басшысы мен оның орынбасары, сондай-ақ:**  **осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігі 2) тармақшасының екінші абзацында көрсетілген халықаралық қаржы ұйымдарындағы;**  **қаржы ұйымдарына аудит жүргізетін ұйымдардағы;**  **осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігі 2) тармақшасының жетінші абзацында көрсетілген салада қызметті жүзеге асыратын ұйымдардағы;**  **осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігі 2) тармақшасының сегізінші абзацында көрсетілген шетелдік заңды тұлғалардағы оқшауланған бөлімшесінің басшысы немесе басшысының орынбасары лауазымы түсініледі.**  **4-2. Өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) келісім алу үшін құжаттарды басшы қызметкер лауазымына кандидат не өтініш беруші (лицензиат) беруі мүмкін.**  **Өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) уәкілетті органның келісімі басшы қызметкер лауазымына кандидат осы лауазымдарға қойылатын талаптарға сәйкес келген жағдайда бір не бірнеше лауазымға берілуі мүмкін.**  **Өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) уәкілетті органның келісімі басшы қызметкер лауазымын қайтадан келіспей атқаруға құқық береді және мынадай:**  **1) өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкері лауазымына келісілген кандидат келісім алынған немесе басшы қызметкер лауазымынан босатылған (өкілеттіктері тоқтатылған) күннен бастап он екі ай ішінде тағайындалмаған (сайланбаған);**  **2) уәкілетті орган өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкері лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімін кері қайтарып алған жағдайларда өзінің қолданысын тоқтатады.**  **5. Басшы қызметкер лауазымына кандидат уәкілетті органның келісуінсіз тиісті функцияларды жүзеге асыруға құқылы емес.**  **Осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген тыйым салу басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына сайланған, тәуелсіз директор болып табылатын, өзі сайланған күннен бастап күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзімде уәкілетті органның келісуінсіз тиісті функцияларды жүзеге асыруға құқылы адамға қолданылмайды.**  **Уәкілетті орган өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беру үшін ұсынылған құжаттарды уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінің талаптарына сәйкес құжаттардың толық топтамасы ұсынылған күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде қарайды.**  **Басқару органы басшысының міндеттерін атқаруды басқару органының мүшесіне немесе атқарушы орган басшысының міндеттерін атқаруды атқарушы органның мүшесіне күнтізбелік алпыс күннен аспайтын мерзімге жүктеу жағдайларын қоспағанда, басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) уәкілетті органның келісімі жоқ адамның өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкерінің міндеттерін атқаруына (уақытша болмағанда оны алмастыруына) тыйым салынады.**  **5-1. Тәуелсіз директор болып табылатын басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына кандидат оны аталған лауазымға сайлағанға дейін де, одан кейін де келісілуі мүмкін.**  **Тәуелсіз директор болып табылатын басқару органының басшысы немесе мүшесі оны сайлағаннан кейін келісілген кезде құжаттар осы баптың 5-тармағының екінші бөлігінде белгіленген мерзімде уәкілетті органға келісуге ұсынылуға тиіс.**  **Осы тармақта көрсетілген мерзім өткеннен кейін және құжаттардың толық топтамасы уәкілетті органға келісуге ұсынылмаған не уәкілетті орган келісуден бас тартқан жағдайда, өтініш беруші (лицензиат) осы басшы қызметкердің өкілеттіктерін тоқтату жөнінде шаралар қабылдауға міндетті.**  **5-2. Уәкілетті орган «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 13-5-бабына сәйкес басшы қызметкер лауазымына кандидатқа қатысты уәжді пайымдауды пайдаланған кезде уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына кандидатты келісуге құжаттарды ұсынған адамға басшы қызметкер лауазымына кандидатқа қатысты уәжді пайымдауды қалыптастыру туралы хабарлама жібереді.**  **Уәкілетті орган өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкерлері лауазымдарына кандидаттарды тағайындауға (сайлауға) келісім алу үшін ұсынылған құжаттарды қарау мерзімін уәкілетті орган басшы қызметкерлер лауазымдарына осы кандидаттарға қатысты уәжді пайымдауды қалыптастырған кезде тоқтата тұрады. Осы мерзім басшы қызметкер лауазымына кандидатты келісуге құжаттарды ұсынған адамға уәжді пайымдаудың жобасы жіберілген күннен бастап уәкілетті органның шешімі уәжді пайымдау пайдаланыла отырып қабылданған күнге дейін тоқтатыла тұрады.**  **6. Мінсіз іскерлік беделінің болмау өлшемшарттарын қоса алғанда, өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) уәкілетті органның келісім беру тәртібі, келісім алу үшін қажетті құжаттар уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актілерінде белгіленеді.**  **7. Уәкілетті орган өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкерлерін тағайындауға (сайлауға) келісім беруден мынадай негіздер бойынша бас тартады:**  **1) басшы қызметкерлер лауазымдарына кандидаттардың осы бапта, осы Заңның** [**63-бабының**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z74) **5-тармағында, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 1-бабының 20) тармақшасында, 54-бабының 4-тармағында, 59-бабының 2-тармағында және «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабында немесе уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі;**  **2) тестілеудің теріс нәтижесі.**  **Мыналар тестілеудің теріс нәтижесі болып табылады:**  **басшы қызметкер лауазымына кандидаттың тестілеу нәтижесі дұрыс жауаптардың жетпіс пайызынан аз болуы;**  **басшы қызметкер лауазымына кандидаттың уәкілетті орган айқындаған тестілеу тәртібін бұзуы;**  **уәкілетті органның басшы қызметкер лауазымына кандидаттың келісу мерзімі ішінде белгіленген уақытта тестілеуге келмеуі;**  **3) уәкілетті органның ескертулерін жоймау немесе уәкілетті органның ескертулері ескеріле отырып пысықталған құжаттарды уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген мерзім өткеннен кейін ұсыну;**  **4) тәуелсіз директор болып табылатын, басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына кандидатты сайлаудың (тағайындаудың) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртібін бұзу;**  **5) құжаттардың тәуелсіз директор болып табылатын, басқару органының басшысы немесе мүшесі лауазымына кандидат өз лауазымын уәкілетті органның келісуінсіз атқарып жүрген, осы баптың 5-1-тармағының екінші бөлігінде белгіленген мерзім өткеннен кейін ұсынылуы;**  **6) уәкілетті органда басшы қызметкер лауазымына кандидаттың бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалған және (немесе) үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) нұқсан келтіруге алып келген деп танылған әрекеттерді жасағаны туралы мәліметтердің (фактілердің) болуы.**  **Осы талап санамаланған оқиғалардың ең алдыңғысы басталған:**  **уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына кандидаттың әрекеттерін бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалған деп таныған;**  **уәкілетті орган мұндай әрекеттерді жасау салдарынан үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) нұқсан келтірілгенін растайтын фактілерді алған күннен бастап бір жыл бойы қолданылады;**  **7) уәкілетті органда басшы қызметкер лауазымына кандидаттың өзіне қатысты уәкілетті орган қадағалап ден қою шараларын қолданған және (немесе) оған Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінің 259-бабында көзделген әкімшілік құқық бұзушылық үшін, бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалды деп танылған әрекеттерді жасағаны үшін әкімшілік жаза қолданылған қаржы ұйымының қызметкері және (немесе) әрекеттері мәмілеге қатысушы қаржы ұйымына және (немесе) үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) нұқсан келтіруге алып келген қаржы ұйымының қызметкері екендігі туралы мәліметтердің болуы.**  **Осы талап санамаланған оқиғалардың ең алдыңғысы басталған:**  **уәкілетті орган қаржы ұйымының әрекеттерін бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалды деп таныған;**  **уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына кандидат әрекеттерінің салдарынан қаржы ұйымына және (немесе) үшінші тұлғаға (үшінші тұлғаларға) нұқсан келтірілгенін растайтын фактілерді алған күннен бастап бір жыл бойы қолданылады.**  **Осы тармақшаның мақсаттары үшін қаржы ұйымының қызметкері деп жоғарыда көрсетілген бұзушылықтарға алып келген мәселелер бойынша шешімдер қабылдау құзыретіне кірген қор биржасының басшы қызметкері не оның міндеттерін атқарған адамы және (немесе) трейдері түсініледі.**  **Осы тармақтың бірінші бөлігінің 6) және 7) тармақшаларында көрсетілген мәліметтерге, сонымен бірге Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органынан уәкілетті орган алған мәліметтер жатады.**  **8. Лицензиат уәкілетті органды лицензиаттың тиісті органының шешімі қабылданған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде, басшы қызметкерлерді тағайындауды (сайлауды), басқа лауазымға ауыстыруды, еңбек шартын бұзуды және (немесе) өкілеттіктерін тоқтатуды қоса алғанда, олардың құрамында болған барлық өзгерістер туралы, басшы қызметкерді сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін әкімшілік жауаптылыққа тарту туралы, сондай-ақ растайтын құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, басшы қызметкердің тегіндегі, атындағы, әкесінің атындағы (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе) өзгерістер туралы хабардар етуге міндетті.**  **Басшы қызметкер қылмыстық жауаптылыққа тартылған жағдайда лицензиат уәкілетті органды осы ақпарат лицензиатқа белгілі болған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде хабардар етеді.**  **9. Алып тасталды – ҚР 12.07.2022**[**№ 138-VII**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z2200000138#z2431)**(алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік алпыс күн өткен соң қолданысқа** [**енгізіледі**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z2200000138#z3626)**) Заңымен.**  **10. Өтініш берушінің (лицензиаттың) көрсетілген басшы қызметкерінің (қызметкерлерінің) әрекеттерін (әрекетсіздігін) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сай келмейді деп тану үшін жеткілікті деректер негізінде уәкілетті орган осы бапта көрсетілген адамдарды қызметтік міндеттерін орындаудан шеттетуге құқылы.**  **11. Уәкілетті орган өтініш берушінің (лицензиаттың) басшы қызметкері лауазымына тағайындауға (сайлауға) берген келісімін мынадай негіздер бойынша кері қайтарып алады:**  **1) келісім беруге негіз болған анық емес мәліметтердің анықталуы;**  **2) уәкілетті органның осы Заңның 3-5-бабы** [**1-тармағының**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z1067) **10) тармақшасында көрсетілген қадағалап ден қою шараларын қолдануы;**  **3) алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығының болуы;**  **4) басшы қызметкерлердің осы бапта, осы Заңның** [**63-бабының**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z74) **5-тармағында, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 1-бабының 20) тармақшасында, 54-бабының** [**4-тармағында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z852) **және** [**59-бабының**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z69) **2-тармағында және «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабында немесе уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі.**  **Уәкілетті органның лицензиаттың басшы қызметкерін тағайындауға (сайлауға) келісімін кері қайтарып алуы өзге қаржы ұйымдарында, банк, сақтандыру холдингтерінде, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдарында, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдарында, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктерінің филиалдарында осы басшы қызметкерге бұрын берілген келісімді (келісімдерді) кері қайтарып алуға негіз болып табылады.**  **Өтініш беруші (лицензиат):**  **1) уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімін кері қайтарып алған;**  **2) басшы қызметкер лауазымына кандидатты сайлаудың (тағайындаудың) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртібі бұзылған жағдайларда, басшы қызметкермен еңбек шартын бұзуға не еңбек шарты болмаған жағдайда басшы қызметкердің өкілеттіктерін тоқтату жөнінде шаралар қабылдауға міндетті.**  **12. Ұлттық пошта операторына қатысты осы баптың талаптары оның атқарушы органының мүшелеріне және (немесе) осы баптың 1-тармағының 4) тармақшасында көрсетілген, лауазымдық міндеттеріне бағалы қағаздар нарығындағы кәсіптік қызметке байланысты мәселелерге жетекшілік ету кіретін өзге де басшыларға қолданылады.**  **13. Осы баптың басқару органының басшысы мен мүшелері бөлігіндегі талаптары жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған, номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығынсыз брокерлердің және (немесе) дилерлердің байқаушы кеңесінің басшысы мен мүшелеріне қолданылады.** | **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.** | Реттеуді біріздендіру мақсатында қаржы ұйымдарының басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңда бекітілген, бұл ретте салалық заңдарда тиісті лауазымдардың тізбесі ғана сақталған. |
|  | 64-баптың 6-тармағы | **64-бап.** Брокер және (немесе) дилердiң мәмiлелер жасауы  6. Андеррайтер (эмиссиялық консорциум) эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастыруды мынадай тәсiлдермен:  1) андеррайтер (эмиссиялық консорциум) эмитенттен кейiннен басқа инвесторларға сату мақсатында барлық орналастырылатын эмиссиялық бағалы қағаздарды сатып алатын «қатаң мiндеттемелер» тәсiлiмен;  2) андеррайтер (эмиссиялық консорциум) эмиссиялық бағалы қағаздарды инвесторларға ұсыну **арқылы** оларды орналастыру **жөнiнде** қолынан келгенше күш-жiгерiн **жұмсауға** мiндеттенетiн «ең үздiк күш салу» тәсiлiмен;  3) эмитент пен андеррайтер (эмиссиялық консорциум) арасында жасалған шарт талаптарына сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастырудың өзге де тәсiлдерiмен жүзеге асыруға құқылы. | **64-бап.** Брокер және (немесе) дилердiң мәмiлелер жасауы  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 «қатаң 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. | Андеррайтинг объектілерінің тізбесін цифрлық қаржы активтеріне кеңейту тексерілген нарықтық орналастыру тетіктерін (соның ішінде bookbuilding және жария ұсыныс) цифрлық нысанда пайдалануға мүмкіндік береді. Бұл инвестицияларды тартуды жеңілдетеді, шығындарды азайтады және өтімді цифрлық нарықтың қалыптасуына ықпал етеді. |
|  | **Жаңа 64-1-бап** | **64-1-бап. Жоқ** | **64-1-бап. Өтініщ 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 осы Заңның 3-бабының 3-тармағында көрсетілген нормативтік құқықтық актіге сәйкес жеке және заңды тұлғалардың келіп түскен жолданымдары бойынша ақпарат береді.**  **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.** | **FSAP ұсынымдары**  Агенттік алдыңғы қатарлы халықаралық практикаға сәйкес банктер үшін де, МҚҰ үшін де жолданымдарды қарау жөніндегі ағымдағы міндеттемелерді қайта қарап, күшейтуге тиіс. Бұл қызметтерді жеткізушінің жолданымдарды қараудың жекелеген, мамандандырылған және тәуелсіз функциясын енгізу жөніндегі міндеттемелерін күшейтуді және нақтылауды, сондай-ақ Агенттікке келіп түскен жолданымдар туралы мерзімді есептілікті ұсынуды қамтиды. |
|  | 72-1-бап | **72-1-бап.** Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы  **1. Бірде-бір тұлға дербес өзі немесе басқа тұлғамен (тұлғалармен) бірлесіп инвестициялық портфельді басқарушының орналастырылған акцияларының (артықшылықты және сатып алынған акциялары шегеріле отырып) он немесе одан көп пайызын тікелей немесе жанама иелене, пайдалана және (немесе) оған билік ете алмайды, сондай-ақ уәкілетті органның алдын ала жазбаша келісімін алмастан инвестициялық портфельді басқарушының орналастырылған акцияларының (артықшылықты және сатып алынған акциялары шегеріле отырып) он немесе одан көп пайызы мөлшерінде инвестициялық портфельді басқарушының қабылдайтын шешімдеріне бақылау жасай алмайды немесе оларға ықпал ету мүмкіндігі болмайды.**  **Қазақстан Республикасының резиденттері емес заңды тұлғалар рейтингтік агенттіктердің бірінің талап етілетін ең төменгі рейтингі болған кезде инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушы мәртебесін иемденуге уәкілетті органның келісімін алуы мүмкін. Талап етілетін ең төменгі рейтинг және рейтингтік агенттіктердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді.**  **Инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының он немесе одан көп пайызын жанама иеленуді немесе инвестициялық портфельді басқарушының орналастырылған акцияларының (артықшылықты және сатып алынған акциялары шегеріле отырып) он немесе одан көп пайызын тікелей иеленетін немесе талап етілетін ең төменгі рейтингі бар инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының он немесе одан көп пайызымен дауыс беру мүмкіндігі бар, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушы болып табылатын Қазақстан Республикасының резиденті емес заңды тұлғаның акцияларын (жарғылық капиталға қатысу үлестерін) иелену (дауыс беру) арқылы инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының он немесе одан көп пайызымен жанама дауыс беруді көздейтін Қазақстан Республикасының резиденті емес заңды тұлға үшін көрсетілген рейтингтің болуы талап етілмейді.**  **1-1. 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.**  **Қазақстан Республикасының бейрезидент-жеке тұлғасының зейнетақы активтерін сенімгерлік басқаруды жүзеге асыратын инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын иелену үлесі зейнетақы активтерін сенімгерлік басқаруды жүзеге асыратын инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының жалпы санының он пайызынан аспайды.**  **2. Инвестициялық портфельді басқарушының орналастырылған (артықшылықты және сатып алынған акциялары шегеріле отырып) немесе дауыс беретін акцияларының жиынтығында он немесе одан көп пайызы тиесілі болатын және мынадай:**  **1) акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын шақыру немесе директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысын шақырудан бас тартқан жағдайда оны шақыру туралы қуыныммен сотқа жүгіну;**  **2) акционерлердің жалпы жиналысының күн тәртібіне қосымша мәселелерді енгізу;**  **3) директорлар кеңесінің отырысын шақыру;**  **4) инвестициялық портфельді басқарушының аудитін өз есебінен жүргізу мәселелері бойынша олардың шешім қабылдауын көздейтін, өздерінің арасында жасалған келісім негізінде әрекет ететін акционерлер инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушылары болып табылмайды.**  **2-1. Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін алу бойынша талаптар мемлекетке, сондай-ақ мыналардың:**  **көрсетілген инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесі бар басқа қаржы ұйымының;**  **«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне зейнетақымен қамсыздандыру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2013 жылғы 21 маусымдағы Қазақстан Республикасы Заңының 2-бабының**[**5-1-тармағына**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1300000106#z82)**сәйкес ірі қатысушы мәртебесін иеленуге уәкілетті органнан келісім алу талап етілмейтін басқа заңды тұлғаның акцияларды иеленуі (дауыс беру, шешімдерді айқындау және (немесе) қабылданатын шешімдерге шарттың күшіне қарай немесе өзгеше түрде ықпал ету мүмкіндігінің болуы) арқылы инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын жанама иеленуші (дауыс беру, шешімдерді айқындау және (немесе) қабылданатын шешімдерге шарттың күшіне қарай немесе өзгеше түрде ықпал ету мүмкіндігі бар) деп танылатын тұлғаға қолданылмайды.**  **3. Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иемденуге келісім беру, оны кері қайтарып алу қағидаларын, көрсетілген келісімді алу үшін табыс етілетін құжаттарға қойылатын талаптарды уәкілетті орган айқындайды.**  **4. Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы болуға ниет білдірген тұлға келісім алу үшін осы баптың 6 – 10-тармақтарында айқындалған құжаттар мен мәліметтерді қоса бере отырып, уәкілетті органға инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иемдену туралы өтініш беруге міндетті.**  **5. Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушылары – жеке тұлғалар инвестициялық портфельді басқарушының акцияларына өздеріне меншік құқығында тиесілі мүліктің құнынан аспайтын мөлшерде ақы төлейді. Бұл ретте мүліктің құны (инвестициялық портфельді басқарушының бұрын иеленген акцияларының құнын шегергенде) инвестициялық портфельді басқарушының бұрын иеленген және иеленетін акцияларының жиынтық құнынан кем болмауға тиіс.**  **6. Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иемденуге келісім алу үшін жеке тұлға мынадай құжаттарды табыс етеді:**  **1) акцияларды сатып алу тәртібі мен шарттарын растайтын құжаттардың көшірмелері.**  **Мыналар:**  **кәсіпкерлік, еңбек немесе басқа да ақы төленетін қызметтен түскен табыстар;**  **өтініш берушінің құжаттамамен расталған ақшалай жинақтары инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын иемдену үшін пайдаланылатын қаражат көзі болып табылады.**  **Сыйға тарту, ұтыс, өтеусіз алынған мүлікті сатудан түскен табыс түрінде алынған, инвестициялық портфельді басқарушының иемденетін акциялары құнының жиырма бес пайызынан аспайтын мөлшердегі ақша инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын иемдену үшін осы тармақшаның екінші бөлігінде көрсетілген қаражат көздеріне қосымша пайдаланылуы мүмкін.**  **Өтініш беруші сыйға тарту түрінде алынған мүлік есебінен инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын иемденген кезде сыйға тартушы және көрсетілген мүліктің сыйға тартушыда пайда болу көздері туралы мәліметтерді ұсынады;**  **2) алып тасталды - ҚР 25.11.2019** [**№ 272-VI**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1900000272#z621) **Заңымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі);**  **3) өзі ірі қатысушысы болып табылатын заңды тұлғалар жөнінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көзделген нысан бойынша мәліметтер;**  **4) инвестициялық портфельді басқарушының қаржылық жағдайының ықтимал нашарлауы жағдайларында инвестициялық портфельді басқарушыны қайта капиталдандыру жоспары;**  **5) алып тасталды - ҚР 25.11.2019** [**№ 272-VI**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1900000272#z624) **Заңымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі);**  **6) кірістер мен мүлік туралы мәліметтер, сондай-ақ уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген нысанға сәйкес өтініш берушінің барлық міндеттемелері бойынша орын алған берешек туралы ақпарат, ал Қазақстан Республикасының резидент-жеке тұлғасы сондай-ақ инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иемденіп алу туралы өтінішті уәкілетті органға берген күннің алдындағы күнтізбелік отыз күн ішінде Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен ұсынылған, нотариат куәландырған немесе мемлекеттік кіріс органы растаған активтер мен міндеттемелер туралы декларацияның көшірмесі және Қазақстан Республикасының салық заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімде ұсынылған, кірістер мен мүлік туралы декларацияның нотариат куәландырған немесе мемлекеттік кіріс органы растаған көшірмесі.**  **Активтер мен міндеттемелер туралы декларациядағы мәліметтер активтер мен міндеттемелер туралы декларация ұсынылатын айдың бірінші күніне көрсетіледі;**  **7) білімі, еңбек қызметі, мінсіз іскерлік беделі туралы мәліметтерді қоса алғанда, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде көзделген нысан бойынша өтініш беруші туралы қысқаша деректер. Бейрезидент-жеке тұлғалар мінсіз іскерлік беделін растау үшін өздері азаматы болып табылатын елдің, ал азаматтығы жоқ адамдар үшін – өздері тұрақты тұратын елдің тиісті мемлекеттік органы берген алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығының жоқ екенін растайтын құжатты ұсынады (көрсетілген құжатты беру күні өтініш берілген күннің алдындағы үш айдан аспауға тиіс);**  **8) Қазақстан Республикасының бейрезидент-жеке тұлғасы тұратын елдің тиісті мемлекеттік органының Қазақстан Республикасы резиденті-инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын сатып алуға осы елдің заңнамасында рұқсат етілгені туралы не мұндай рұқсаттың талап етілмейтіні туралы жазбаша растамасы.**  **6-1. Егер жеке тұлға уәкілетті органның алдын ала жазбаша келісімін алмай, сыйға тарту шарты негізінде инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының белгілеріне сәйкес келген жағдайда, ол осы баптың 14-тармағында белгіленген талапқа сәйкес тиісті мәртебені иелену туралы өтініш берген кезде мыналарды:**  **1) инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын сыйға тарту шарттары мен тәртібін растайтын құжаттың көшірмелерін;**  **2) осы баптың 6-тармағының 3), 4), 6), 7) және 8) тармақшаларында көзделген құжаттарды;**  **3) бағалаушы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындаған, сыйға тарту шартының нысанасы болып табылатын акциялардың құны туралы мәліметтерді қосымша ұсынады.**  **Бұл ретте инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иеленуге келісім алу үшін сыйға тарту шарты нәтижесінде инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын иеленген жеке тұлға инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін алу туралы өтінішті беру күніне мына шарттарды орындайды:**  **1) жеке тұлғаға тиесілі мүліктің құны (инвестициялық портфельді басқарушының бұрын иеленген акцияларының құнын шегергенде) сыйға тарту шартының нысанасы болып табылатын акциялардың және ол инвестициялық портфельді басқарушының бұрын иеленген акцияларының жиынтық құнынан кем болмауға тиіс;**  **2) жеке тұлғаның кәсіпкерлік, еңбек немесе басқа да ақылы қызметінен алынған кірістер, сондай-ақ оның құжатпен расталған ақша жинақтары инвестициялық портфельді басқарушының сыйға тартылған акцияларының бағалаушы айқындаған құнының кемінде жетпіс бес пайызын құрайды.**  **7. Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иемденуге келісім алу үшін Қазақстан Республикасының резиденті заңды тұлға мынадай құжаттарды:**  **1) өтініш беруші органының инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын иемдену туралы шешімінің көшірмесін, сондай-ақ өтініш берушінің үлестес тұлғаларының тізімін (қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында мәліметтер болмаған жағдайда);**  **2) заңды тұлға акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он немесе одан көп пайызын тікелей немесе жанама иеленетін, сондай-ақ шарттың күшіне қарай осы заңды тұлғаның шешімдерін айқындауға не өзгеше түрде бақылауға мүмкіндігі бар тұлғалар (дербес немесе басқа тұлғалармен бірлесіп) туралы мәліметтерді және растайтын құжаттарды;**  **3) осы баптың 6-тармағының 1), 3) және 4) тармақшаларында көрсетілген мәліметтер мен құжаттарды;**  **4) алып тасталды - ҚР 25.11.2019** [**№ 272-VI**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1900000272#z638) **Заңымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі);**  **5) алып тасталды - ҚР 25.11.2019**[**№ 272-VI**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1900000272#z638)**Заңымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі);**  **6) білімі, еңбек қызметі, мінсіз іскерлік беделі туралы мәліметтерді қоса алғанда, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде көзделген нысан бойынша өтініш берушінің басшы қызметкерлері туралы қысқаша деректерді ұсынады. Бейрезидент-жеке тұлғалар мінсіз іскерлік беделін растау үшін өздері азаматы болып табылатын елдің, ал азаматтығы жоқ адамдар үшін – өздері тұрақты тұратын елдің тиісті мемлекеттік органы берген алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығының жоқ екенін растайтын құжатты ұсынады (көрсетілген құжатты беру күні өтініш берілген күннің алдындағы үш айдан аспауға тиіс);**  **7) аяқталған соңғы екі қаржы жылының аудиторлық ұйым куәландырған жылдық қаржылық есептілігін, сондай-ақ тиісті өтінішті табыс ету алдындағы аяқталған соңғы тоқсанның қаржылық есептілігін ұсынады.**  **Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында жылдық қаржылық есептілік орналастырылған жағдайда, өтініш беруші осы есептілікті ұсынбайды.**  **8) алып тасталды - ҚР 25.11.2019** [**№ 272-VI**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1900000272#z643) **Заңымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).**  **8. Қазақстан Республикасының резиденті емес заңды тұлға инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иемденуге келісім алу үшін мынадай құжаттарды:**  **1) осы баптың** [**6-тармағының**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z656) **1), 3) және 4) тармақшаларында және 7-тармағының 1), 2), 6) және 7) тармақшаларында көрсетілген мәліметтер мен құжаттарды;**  **2) осы баптың 1-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, тізбесін уәкілетті орган белгілейтін халықаралық рейтингтік агенттіктердің бірі берген заңды тұлғаның кредиттік рейтингі туралы мәліметтерді;**  **3) өтініш беруші орналасқан елдің қаржылық қадағалау органының Қазақстан Республикасының резиденті емес заңды тұлғаның инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иемденуге жазбаша рұқсатын (келісімін) не тиісті мемлекеттің уәкілетті органының көрсетілген мемлекеттің заңнамасы бойынша мұндай рұқсат (келісім) талап етілмейтіндігі туралы мәлімдемесін табыс етеді.**  **9. Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржы ұйымы инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иемденуге келісім алу үшін мынадай құжаттарды:**  **1) осы баптың 8-тармағында көрсетілген мәліметтер мен құжаттарды;**  **2) өтініш беруші орналасқан елдің қаржылық қадағалау органының өтініш беруші осы елдің заңнамасы шеңберінде қаржылық қызметін жүзеге асыруға уәкілетті екендігі туралы жазбаша растауын не өтініш беруші орналасқан елдің қаржылық қадағалау органының осы елдің заңнамасы бойынша мұндай рұқсат талап етілмейтіні туралы мәлімдемесін табыс етеді.**  **Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иемденуге келісім алу үшін инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының жиырма бес немесе одан көп пайызын иемденуге ниет білдірген, өзі орналасқан елде шоғырландырылған қадағалауға жататын Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржы ұйымы осы тармақта белгіленген құжаттардан басқа, өтініш беруші орналасқан елдің қаржылық қадағалау органының Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржы ұйымының шоғырландырылған қадағалауға жататындығы туралы жазбаша растауын табыс етеді.**  **10. Орналастырылған акциялардың (артықшылықты және сатып алынған акциялары шегеріле отырып) жиырма бес немесе одан көп пайызын иелену үлесімен инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иемденуге ниет білдіруші тұлғалар осы бапта көрсетілген құжаттар мен мәліметтерге қосымша, қойылатын талаптарын уәкілетті орган белгілейтін таяудағы бес жылға арналған бизнес-жоспарды табыс етеді.**  **Инвестициялық портфельді басқарушының директорлар кеңесі инвестициялық портфельді басқарушының орналастырылған акцияларының (артықшылықты және сатып алынған акциялары шегеріле отырып) жиырма бес немесе одан көп пайызын иелену үлесімен ірі қатысушы ұсынған бизнес-жоспарды осы бапта белгіленген тиісті мәртебені алу шеңберінде қарайды.**  **Инвестициялық портфельді басқарушы инвестициялық портфельді басқарушының даму стратегиясына (даму жоспарына) инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының бизнес-жоспарын енгізу не енгізбеу туралы тиісті шешім қабылданған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде инвестициялық портфельді басқарушының директорлар кеңесінің инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының бизнес-жоспарын қарау нәтижелері туралы уәкілетті органды хабардар етуге міндетті.**  **Инвестициялық портфельді басқарушының директорлар кеңесі инвестициялық портфельді басқарушының даму стратегиясының (даму жоспарының) сақталуын қамтамасыз етеді.**  **11. Инвестициялық портфельді басқарушының орналастырылған акцияларының (артықшылықты және сатып алынған акциялары шегеріле отырып) жиынтығында он немесе одан көп пайызын иеленетін немесе инвестициялық портфельді басқарушы акцияларының он немесе одан көп пайызымен тікелей немесе жанама дауыс беру мүмкіндігі бар және:**  **1) инвестициялық портфельді басқарушының шешімдеріне өздерінің арасындағы шарттың күшіне қарай немесе өзгеше түрде бірлесіп ықпал ететін;**  **2) жеке алғанда немесе өзара бір-бірінің ірі қатысушылары болып табылатын;**  **3) олардың бірі басқа тұлғаның лауазымды тұлғасы немесе өкілі болып табылатын;**  **4) олардың бірі өздерінің арасында жасалған шартқа сәйкес басқа тұлғаға инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын сатып алу мүмкіндігін берген;**  **5) жақын туыстар немесе ерлі-зайыптылар болып табылатын;**  **6) олардың бірі басқа тұлғаға инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын өздеріне сыйға тартылған ақша немесе өтеусіз алынған мүлік есебінен иемдену мүмкіндігін берген тұлғалар инвестициялық портфельді басқарушының бірлескен ірі қатысушысы болып табылатын тұлғалар деп 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.**  **12. Уәкілетті орган осы баптың талаптарына сәйкес инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін алу үшін берілген өтініш бойынша шешімді құжаттардың толық топтамасы табыс етілген күннен кейін елу жұмыс күні ішінде қабылдауға тиіс.**  **Уәкілетті орган құжаттарды алған кезден бастап бес жұмыс күні ішінде ұсынылған құжаттардың толықтығын тексереді. Ұсынылған құжаттардың толық болмау фактісі анықталған жағдайда, уәкілетті орган көрсетілген мерзімдерде өтінішті одан әрі қараудан уәжді бас тартуды береді және құжаттар топтамасын қарамастан өтініш берушіге қайтарады.**  **Уәкілетті орган инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін алу үшін ұсынылған өтінішті және құжаттарды қарау мерзімін, егер оларды қарау процесінде осы құжаттарда өтініш беруші немесе оның қызметі туралы анық емес мәліметтер қамтылғаны, ұсынылған құжаттар мазмұнының заңнама талаптарына сәйкес келмеуі анықталған болса, сондай-ақ уәкілетті органға ұсынылған мәліметтердің анықтығын тексеру қажет болған кезде, тоқтата тұруға құқылы. Өтініш беруші ескертулерді жойғаннан және құжаттарды ұсынғаннан кейін оларды қарау мерзімі қайта басталады. Уәкілетті органның құжаттарды әрі қарай қарауы осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген мерзімдерде жүзеге асырылады.**  **Уәкілетті орган өтініш берушіні өз шешімінің нәтижелері туралы жазбаша хабардар етуге міндетті. Бұл ретте тиісті мәртебені иемденуге келісім беруден бас тартылған жағдайда, жазбаша хабарламада бас тарту негіздері көрсетіледі.**  **13. Уәкілетті орган келісімнің берілуіне негіз болған анық емес мәліметтер белгілі болған немесе өтініш берушінің ірі қатысушы мәртебесін иемденуі нәтижесінде Қазақстан Республикасының бәсекелестікті қорғау саласындағы заңнамасының талаптары бұзылған немесе ірі қатысушылар осы Заңның талаптарын сақтамаған жағдайларда, келісімді кері қайтарып алу үшін негіз болып табылатын факт анықталған күннен бастап екі ай ішінде күшін жою туралы шешім қабылдай отырып, осы бапқа сәйкес берілген келісімді кері қайтарып алуға құқылы. Бұл жағдайда осындай шара қолданылатын тұлға алты ай ішінде инвестициялық портфельді басқарушы акцияларының өзіне тиесілі санын осы бапта белгіленгеннен төмен деңгейге дейін азайтуға міндетті.**  **Осы бапқа сәйкес берілген келісім өзінен кері қайтарып алынған тұлға инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын үшінші тұлғаға сенімгерлік басқаруға беруге құқылы емес.**  **Уәкілетті орган өздеріне қатысты тиісті келісімді кері қайтарып алу туралы шешім қабылдаған тұлғалар осы тармақтың талаптарын орындамаған жағдайда, уәкілетті органның талаптарын осы тұлғалардың орындауы үшін уәкілетті орган сотқа жүгінуге құқылы.**  **14. Егер тұлға уәкілетті органның алдын ала жазбаша келісімін алмай-ақ инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы белгілеріне сәйкес бола бастаған жағдайда, ол осы баптың ережелеріне сәйкес уәкілетті органның жазбаша келісімін алғанға дейін инвестициялық портфельді басқарушының басшылығына немесе оның саясатына ықпал етуге бағытталған қандай да бір іс-әрекеттер жасауға және (немесе) осындай акциялар бойынша дауыс беруге құқылы емес.**  **Аталған жағдайда инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы белгілеріне сәйкес келетін тұлға инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы белгілеріне өзінің сәйкес келетіні өзіне мәлім болған кезден бастап күнтізбелік он күн ішінде уәкілетті органды бұл жөнінде хабардар етуге міндетті.**  **Тиісті мәртебені иемдену туралы өтініш инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы белгілеріне өзінің сәйкес келетіні өзіне мәлім болған кезден бастап күнтізбелік отыз күн ішінде, егер тек осы тұлғаның көрсетілген мерзімде акцияларын иелігінен шығаруға ниеті болмаса ғана, уәкілетті органға табыс етіледі. Акцияларды иеліктен шығару туралы шешім қабылданғаны туралы ақпарат осындай шешім қабылданған күннен бастап уәкілетті органға дереу беріледі.**  **Уәкілетті орган инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы белгілеріне сәйкес келетін адамға келісім беруден бас тартқан жағдайда, аталған адам жазбаша хабарламаны алған кезден бастап алты ай ішінде инвестициялық портфельді басқарушының өзіне тиесілі акцияларының санын осы бапта белгіленген деңгейден төмен деңгейге дейін азайтуға міндетті.**  **14-1. Тұлға инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы белгілерін уәкілетті органның жазбаша келісімінсіз иеленген кезде уәкілетті орган осы тұлғаға осы Заңда көзделген қадағалап ден қою шараларын, оның ішінде инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын алты айдан аспайтын мерзімде өткізу жөніндегі талаптар бөлігінде осы Заңның** [**72-3-бабында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z738) **көзделген мәжбүрлеу шараларын қолдануға құқылы.**  **15. Уәкілетті орган осы тұлғаның инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы белгілеріне сәйкес келетінін көрсететін мәліметтер болған кезде жеке және заңды тұлғалардан ақпарат беруді талап етуге құқылы. Ақпарат оны білетін кез келген тұлғадан, сондай-ақ осындай тұлғалардың бақылауында болатын ұйымдардан талап етілуі мүмкін.**  **16. Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы шешім қабылданған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде растайтын құжаттарды табыс ете отырып, өзіне тиесілі акциялар санының өзі тікелей немесе жанама иелік ететін немесе тікелей немесе жанама дауыс беру мүмкіндігі бар инвестициялық портфельді басқарушының орналастырылған акцияларының (артықшылықты және сатып алынған акциялары шегеріле отырып) санына пайыздық арақатынасының өзгергені туралы өзгеріс инвестициялық портфельді басқарушының меншікті акцияларды өзге акционерлерден сатып алуы салдарларынан орын алатын жағдайларды қоспағанда, уәкілетті органды хабардар етуге міндетті.**  **Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысына тиесілі инвестициялық портфельді басқарушы акцияларының саны (пайыздық немесе абсолюттік мәнде) инвестициялық портфельді басқарушының орналастырылған акцияларының (артықшылықты және сатып алынған акциялары шегеріле отырып) санына ұлғаю жағына қарай өзгерген жағдайда, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы уәкілетті органға растайтын құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын иемдену үшін пайдаланылатын қаражат көздері туралы ақпаратты беруге тиіс. Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушылары - жеке тұлғалар инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын иемдену үшін пайдаланатын қаражат көздері осы баптың 6-тармағы бірінші бөлігінің 1) тармақшасында айқындалған.**  **Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының өтініші бойынша инвестициялық портфельді басқарушы акциялары санының инвестициялық портфельді басқарушының орналастырылған акцияларының (артықшылықты және сатып алынған акциялары шегеріле отырып) санына пайыздық арақатынасы инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысына тиесілі он пайыздан аз санға дейін өзгерген жағдайда не уәкілетті орган берілген келісімнің күшін жою үшін негіз болып табылатын фактілерді дербес анықтаған жағдайда, уәкілетті органның бұрын берілген жазбаша келісімі уәкілетті орган көрсетілген өтінішті алған не уәкілетті орган берілген келісімнің күшін жою үшін негіз болып табылатын фактілерді анықтаған күннен кейінгі күннен бастап күшін жойды деп есептеледі.**  **Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы өзіне тиесілі акциялардың саны инвестициялық портфельді басқарушының орналастырылған (артықшылықты және инвестициялық портфельді басқарушы иеленгендерді шегергендегі) акцияларының жиырма бес немесе одан да көп пайызына дейін ұлғайған жағдайда, осы тармақта көрсетілген құжаттарға қосымша және мерзімдерде таяу бес жылға арналған, қойылатын талаптарын уәкілетті орган белгілейтін бизнес-жоспарды ұсынады.**  **17. Алып тасталды – ҚР 02.07.2018** [**№ 166-VІ**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1800000166#z2430) **(алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) Заңымен.**  **18. Инвестициялық портфельді басқарушы уәкілетті органды инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының он немесе одан көп пайызын иеленетін акционерлер құрамының өзгергені туралы өздері осы фактіні анықтаған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде хабардар етуге міндетті.**  **19. Осы баптың** [**14**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z704)**,** [**15**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z707)**,** [**16**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z708) **және** [**18-тармақтарында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z712) **белгіленген талаптарды бұзу Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жауаптылыққа алып келеді.**  **20. Акциялары Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен банк біріктіру нысанында қайта ұйымдастыруды жүргізген кезде сатып алынған немесе «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 61-2, 61-4, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген операция жүзеге асырылған кезде берілген банктің инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін сатып алуына уәкілетті органның келісімі бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдері (номиналды ұстау) жүйесінде операция тіркелгеннен кейін берілді деп саналады.** | **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 да 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 да 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 шақыру 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 да 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 да 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 да 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 да 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 қатысушысыболып 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 да 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**. | Салалық заңнаманы біріктіру және оңтайландыру, сондай-ақ Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заң деңгейінде ұқсас деңгейлес функцияларды шоғырландыру мақсатында **ірі қатысушыларға бірыңғай талаптарды белгілейтін ережелер көрсетілген заңға ауыстырылды.** |
|  | 72-2-бап | **72-2-бап. Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы болуға ниет білдіретін тұлғаларға уәкілетті органның келісім беруден бас тарту негіздері**  **1. Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы болуға ниет білдіретін тұлғаларға уәкілетті органның келісім беруден бас тартуына:**  **1) осы Заңның** [**54-бабының**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z63) **2-тармағы 3) – 6) тармақшаларының талаптарын сақтамау (жеке тұлғаға немесе өтініш беруші – заңды тұлғаның басшы қызметкерлеріне қатысты);**  **1-1) өтініш берушінің инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін алудың тәртібін және (немесе) шарттарын бұзуы;**  **2) өтініш берушінің қаржылық жағдайының тұрақсыздығы;**  **3) осы Заңның** [**72-1-бабында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z516) **көрсетілген құжаттардың ұсынылмауы не ұсынылған құжаттардың осы Заңның 72-1-бабында көрсетілген талаптарға сәйкес келмеуі немесе ұсынылған құжаттар бойынша уәкілетті органның ескертулерін жоймау;**  **4) өтініш беруші инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін алу нәтижесінде Қазақстан Республикасының бәсекелестікті қорғау саласындағы заңнамасы талаптарының бұзылуы;**  **5) инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иемдену жөніндегі мәміледе тізбесін уәкілетті орган белгілейтін оффшорлық аймақтарда тіркелген заңды тұлға (оның ірі қатысушысы (ірі акционер) иемденуші тарап болып табылатын жағдайлар;**  **6) өтініш берушінің осы Заңда белгіленген инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушыларына қойылатын өзге де талаптарды сақтамауы;**  **7) өтініш беруші – қаржы ұйымы өзі орналасқан елде шоғырландырылған негізде қадағалауға жатпайтын жағдайлар;**  **8) инвестициялық портфельді басқарушының қаржылық жай-күйінің нашарлайтынын болжайтын, өтініш берушінің инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иемденуінің қаржылық салдарына жасалған талдау;**  **9) өтініш беруші – Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржы ұйымында шыққан елінің заңнамасы шеңберінде қаржылық қызметті жүзеге асыру жөніндегі өкілеттіктердің болмауы;**  **10) өтініш беруші – Қазақстан Республикасының резиденті емес заңды тұлғада осы Заңның 72-1-бабының 1-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, тізбесін уәкілетті орган айқындайтын халықаралық рейтингтік агенттіктердің бірінің ең төменгі қажетті рейтингінің болмауы;**  **11) осы қордың немесе ұйымның қаржылық жай-күйінің ықтимал нашарлауы жағдайында инвестициялық портфельді басқарушыны қайта капиталдандырудың ұсынылған жоспарының тиімсіздігі;**  **12) өтініш беруші – жеке тұлғада, сондай-ақ өтініш беруші - заңды тұлғаның басшы қызметкерлерінде мінсіз іскерлік беделдің болмауы;**  **13) уәкілетті орган банкті, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкінің филиалын төлемге қабілетсіз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызу туралы, банк акцияларын мәжбүрлеп сатып алу, қаржы ұйымын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалын лицензиядан айыру, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату, оны банкрот деп тану немесе Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату туралы шешім қабылдағанға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде тұлға бұрын ірі қатысушы – жеке тұлға не ірі қатысушы – заңды тұлғаның бірінші басшысы және (немесе) қаржы ұйымының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшы қызметкері болған не болып отырған жағдайлар негіз болып табылады. Көрсетілген талап уәкілетті орган банкті, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын төлемге қабілетсіз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызу туралы, банк акцияларын мәжбүрлеп сатып алу, қаржы ұйымын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалын, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалын лицензиядан айыру, сондай-ақ қаржы ұйымын Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен мәжбүрлеп тарату, оны банкрот деп тану немесе Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жағдайларда Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының қызметін мәжбүрлеп тоқтату туралы шешім қабылдағаннан кейін бес жыл бойы қолданылады.**  **2. Мына жағдайлардың бірінің болуы:**  **1) өтініш беруші - заңды тұлғаның өтініш берген күнге дейін екі жылға жетпейтін уақытта құрылуы;**  **2) өтініш беруші міндеттемелерінің басқа заңды тұлғалардың акцияларына және жарғылық капиталдарына қатысу үлестеріне орналастырылған және инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын иемденуге көзделген активтер сомасын шегергенде, өзінің активтерінен асып кетуі;**  **2-1) өтініш беруші мүлкі құнының (өтініш берушінің міндеттемелерін шегергенде) инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын сатып алу үшін жеткіліксіз болуы;**  **3) әрбір аяқталған екі қаржы жылының әрқайсысының нәтижелері бойынша залал шегуі;**  **4) өтініш беруші міндеттемелері мөлшерінің инвестициялық портфельді басқарушының қаржылық жай-күйіне айтарлықтай қатер төндіруі;**  **5) өтініш берушінің инвестициялық портфельді басқарушы алдында мерзімін өткізіп алған және (немесе) инвестициялық портфельді басқарушының балансына жатқызылған берешегінің болуы;**  **6) өтініш берушінің инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін иемденуінің қаржылық салдарына жасалған талдаудың өтініш берушінің қаржылық жай-күйінің нашарлайтынын болжауы;**  **7) өтініш берушінің орнықсыз қаржылық жағдайының болуын және (немесе) инвестициялық портфельді басқарушыға және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының салымшыларына (алушыларға) залал келтіру ықтималдығы туралы куәландыратын өзге де негіздер өтініш берушінің тұрақсыз қаржылық жағдайының белгісі болып табылады.**  **3. Алып тасталды – ҚР 02.07.2018** [**№ 168-VІ**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1800000168#z1904) **Заңымен (01.01.2019 бастап қолданысқа енгізіледі).** | **72-2-бап. Алып тасталсын** | Инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушыларына қойылатын талаптардың Мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңға ауыстырылуына байланысты |
|  | 72-3-бап  1-тармақ  1) тармақша | **72-3-бап.** Қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шаралары  1. Уәкілетті орган инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы белгілері бар тұлғаларға, сондай-ақ инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушыларына:  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) **14-1-тармағында** көзделген;  … | **72-3-бап**. Қадағалап ден қоюдың мәжбүрлеу шаралары  1. Уәкілетті орган инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы белгілері бар тұлғаларға, сондай-ақ инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушыларына:  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;  ... | Заң техникасы |
|  | 78-баптың  1-тармағы | **78-бап.** Орталық депозитарий қызметiнiң негiзгi қағидаттары  1. Орталық депозитарийдің бағалы қағаздар рыногында қызметті жүзеге асыруының шарттары мен тәртібі осы Заңда, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде және орталық депозитарийдің ішкі құжаттарында - қағидалар жинағында белгіленеді. | **78-бап.** Орталық депозитарий қызметiнiң негiзгi қағидаттары  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. | Сандық қаржылық активтер, бағалы қағаздар сияқты, орталықтандырылған сенімді есеп инфрақұрылымын қажет етеді. CFA-ны CD реттеу саласына қосу ұстаушылардың құқықтарын қорғауға тең көзқарасты және post-trade-инфрақұрылымының халықаралық стандарттарына сәйкестігін қамтамасыз етеді |
|  | 78-бап    3-тармағы | **78-бап.** Орталық депозитарий қызметiнiң негiзгi қағидаттары  3. Мыналар орталық депозитарийдің клиенттері болып табылады:  ...  **6-2) жоқ;**  **6-3) жоқ;**  **6-4) жоқ;**  ... | **78-бап.** Орталық депозитарий қызметiнiң негiзгi қағидаттары  3. Мыналар орталық депозитарийдің клиенттері болып табылады:  ...  **6-2) цифрлық қаржы активтерінің эмитенттері;**  **6-3) цифрлық қаржы активтері платформасының операторлары;**  **6-4) цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторлары;**  ... | Орталық депозитарий қызметін Орталық депозитарий платформасы операторының қызметімен ұштастыру шеңберінде орталық орталық депозитарийдің эмитенттеріне қызмет көрсету жөніндегі функционалды бекіту мақсатында.  Цифрлық платформалар мен ОД арасында шарт жасасу міндеттілігін бекіту барлық операторлардың бірыңғай есепке алу жүйесіне қосылуын қамтамасыз етеді, ұстаушылар туралы деректердің дұрыстығын арттырады және инвесторларды қорғау құралдарын, оның ішінде қамауға алу мен мұрагерлікті тиімді пайдалануға мүмкіндік береді. |
|  | 79-бап  1-1-тармақ | **79-бап.** Орталық депозитарийдi басқару  …  1-1. Осы Заңның 54-бабының талаптары орталық депозитарийдің басшы қызметкерлеріне қолданылады.  … | **79-бап**. Орталық депозитарийдi басқару  …  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.  … | Заң техникасы  Кейбір тармақтардағы Мемлекеттік реттеу туралы заңдағы басқарушы қызметкерге қойылатын талаптар қаржы нарығының субъектілеріне қолданылады. |
|  | 80-баптың  4- тармағы | **80-бап**. Орталық депозитарийдiң қызметiн жүзеге асыру тәртiбi  ...  4. Орталық депозитарий бағалы қағаздарды ұстаушылардың тiзiлiмдер жүйесiн жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыру процесiнде:  1) бағалы қағаздарды ұстаушылардың тiзiлiмдер 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) тіркелген тұлғаның бағалы қағаздары бойынша құқықтарды растауды;  5) бағалы қағаздарды ұстаушылардың тiзiлiмдер жүйесiн өзекті жай-күйде ұстауды;  6) бағалы қағаздардың қайталама нарығында айналыстағы бағалы қағаздар санының уәкілетті орган тіркеген санына сәйкестігін бақылауды жүзеге асырады;  7) орталық депозитарийдің қағидалар жинағында айқындалған мәселелердің тізбесі бойынша бағалы қағаздарды ұстаушыларға ақпарат беруді;  8) эмитентке оның сұрау салуы негізінде бағалы қағаздарды ұстаушылардың тiзiлiмдер жүйесiн құрайтын ақпаратты беруді;  9) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес бағалы қағаздарды ұстаушылардың тiзiлiмдер жүйесiн құрайтын мәліметтерді алу құқығына ие мемлекеттік органдарға осы Заңның 43-бабына сәйкес ақпарат беруді;  10) Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне сәйкес өзге де функцияларды жүзеге асырады. | **80-бап**. Орталық депозитарийдiң қызметiн жүзеге асыру тәртiбi  4. Орталық депозитарий бағалы қағаздарды **және цифрлық қаржы активтерін** ұстаушылардың тiзiлiмдер 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 **тiзiлiмдері** 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 **ұстаушыларды хабардар етуді**;  **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.  ... | Инвесторлардың құқықтарын есепке алудың бірыңғай орталықтандырылған инфрақұрылымын қамтамасыз ету үшін бағалы қағаздарды ғана емес, сонымен қатар цифрлық қаржы активтерін ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуге Орталық депозитарийдің өкілеттіктерін кеңейту қажет. Бұл:  \* дәстүрлі және цифрлық активтер арасындағы бухгалтерлік есептің фрагментациясын жояды;  \* бағалы қағаздар нарығы мен УФА нарығы арасындағы құқықтық сабақтастықты қамтамасыз етеді;  \* CFA-ға капитал нарығындағы тәркілеу, мұрагерлік, мәжбүрлеп орындау құралдарын қолдануға мүмкіндік береді;  \* \* цифрлық активтер бойынша сауда-саттықтан кейінгі Инфрақұрылым дәстүрлі инфрақұрылыммен теңестірілген ЕО (MiCA) тәсіліне сәйкес келеді;  \* инвесторлар құқықтарының сенімділігін күшейтеді, өйткені ол Орталық депозитарийдің деректері ғана CFA-ға иелік етуді растайтын заңды күшке ие екенін бекітеді.  Осылайша, өзгеріс CFA-ны бағалы қағаздармен теңестіруге берік құқықтық негіз қалыптастырады және бірыңғай қадағалау периметрін қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. |
|  | 80-баптың  жаңа 5-1- тармағы | **80-бап.** Орталық депозитарийдiң қызметiн жүзеге асыру тәртiбi  ...  **5-1. Жоқ;** | **80-бап**. Орталық депозитарийдiң қызметiн жүзеге асыру тәртiбi  ...  **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.** | Цифрлық қаржы активтерін ұстаушыларды есепке алудың жекелеген тәртібін құру осындай активтердің технологиялық және құқықтық ерекшеліктеріне байланысты қажет.  Тізілімдерді жүргізу қағидаларын регламенттеу мыналарды қамтамасыз етеді:  \* ХҚО бойынша құқықтарды есепке алудың заңдық маңыздылығы;  \* қауіпсіздік стандарттарын, жазбалардың өзгермейтіндігін және дұрыстығын сақтау;  \* уәкілетті органдардың бақылау және қадағалау іс-шараларын өткізу мүмкіндігі.  Бұл ең жақсы халықаралық тәжірибелерге сәйкес келеді (мысалы, IOSCO-ның сауда-саттықтан кейінгі Инфрақұрылым принциптері). |
|  | 80-баптың  жаңа 5-1- тармағы | **80-бап.** Орталық депозитарийдiң қызметiн жүзеге асыру тәртiбi  ...  **6-1. Жоқ;** | **80-бап.** Орталық депозитарийдiң қызметiн жүзеге асыру тәртiбi  ...  **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.** | Цифрлық платформа мен Орталық депозитарий арасында шарт жасасу міндетін белгілеу платформаны бірыңғай ұлттық есепке алу жүйесіне енгізуді қамтамасыз етеді.  Бұл:  \* деректердің қайталануын және сәйкессіздігін болдырмайды;  \* цифрлық есепке алу мен орталықтандырылған депозитарий арасында құқықтық сабақтастық жасайды;  \* платформа немесе басқа форс-мажорлар жойылған жағдайда деректерді жедел беруге мүмкіндік береді;  \* инвесторлардың қорғанысын арттырады.  Ерекшеліктер платформа операторының өзі CD болған жағдайда ғана қарастырылады — бұл қисынды және әкімшілік жүктемені азайтады |
|  | 80-баптың  11- тармағы | **80-бап.** Орталық депозитарийдiң қызметiн жүзеге асыру тәртiбi  ...  11. Орталық депозитарий уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және орталық депозитарийдің қағидалар жинағында белгіленген тәртіппен және шарттарда инвесторлар үшін эмитент және оның бағалы қағаздары туралы ақпарат беруді жүзеге асырады. | **80-бап.** Орталық депозитарийдiң қызметiн жүзеге асыру тәртiбi  ...  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. | Орталық депозитарийдің цифрлық қаржы активтері туралы ақпаратқа міндетін кеңейту активтің нысанына (бағалы қағаз немесе ОАА) қарамастан инвесторларға ақпаратты ашудың тең жағдайларын қамтамасыз ету үшін қажет.  Бұл да:  ашықтыққа ықпал етеді;  бенефициарлар туралы ақпараттың қол жетімділігі бойынша FATF ұсыныстарына сәйкес келеді;  нарықтағы манипуляция мен ақпараттық теңсіздік қаупін азайтады. |
|  | 81-бап  2-тармақ  2) тармақша | **81-бап**. Орталық депозитарийдiң ережелер жинағы  ...  2. Орталық депозитарийдiң қағидалар жинағында:  1) депозитарийлік қызметті жүзеге асыру;  2) бағалы қағаздарды ұстаушылар мен жауапкершілігі шектеулі серіктестіктерге қатысушылар тiзiлiмдерiнiң жүйесiн жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыру; | **81-бап.** Орталық депозитарийдiң ережелер жинағы  ...  2. Орталық депозитарийдiң қағидалар жинағында:  1) депозитарийлік қызметті жүзеге асыру;  2) бағалы қағаздарды **және цифрлық қаржы активтерін** ұстаушылар мен жауапкершілігі шектеулі серіктестіктерге қатысушылар тiзiлiмдерiнiң жүйесiн жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыру; | Орталық депозитарийдің қағидалар жинағын цифрлық қаржы активтеріне тарату деректерді есепке алу, қорғау, нарыққа қатысушылармен өзара іс-қимыл жасау тәсілдерінің біркелкілігін қамтамасыз етеді. Бұл заңды вакуумды жояды және эмитенттер мен инвесторлар үшін нормаларды болжауға мүмкіндік береді.  Қажет болса, келесі позицияларды жалғастыруға немесе негіздемелерді бір файлға жинауға дайын. |
|  | 85-бап  5-тармақ  6-2) тармақша | **85-бап.** Сауда-саттықты ұйымдастырушының қағидалары  ...  5. Қор биржасының қағидалары:  ...  **6-2) жоқ;** | **85-бап.** Сауда-саттықты ұйымдастырушының қағидалары  ...  5. Қор биржасының қағидалары:  ...  **6-2) цифрлық қаржы активтерін қор биржасында айналысқа жіберудің шарттары мен талаптары;** | Қолданыстағы биржалық инфрақұрылымда ЦҚА биржалық айналысқа жіберу және қор биржасының қызметін цифрлық қаржы активтерінің сауда платформасы операторының қызметімен қоса атқару жөніндегі функционалды бекіту мақсатында. |
|  | 88-баптың  1-тармағы | **88-бап**. Қор биржасының қызметi  1. Қор биржасы Қазақстан Республикасының заңнамасына және қор биржасының iшкi құжаттарына сәйкес бағалы қағаздардан да өзге қаржы құралдарымен де сауда-саттық ұйымдастыруға және өткiзуге құқылы. | **88-бап**. Қор биржасының қызметi  1. Қор биржасы Қазақстан Республикасының заңнамасына және қор биржасының iшкi құжаттарына сәйкес бағалы **қағаздардан**, өзге қаржы құралдарымен **, оның ішінде цифрлық қаржы активтерімен** сауда-саттық ұйымдастыруға және өткiзуге құқылы. | KASE-нің ЦҚА биржасының қызметін жүзеге асыру жөніндегі қосымша функционалын бекіту мақсатында (қор биржасының қызметін цифрлық қаржы активтерінің сауда платформасы операторының қызметімен қоса атқару шеңберінде). |
|  | 88-баптың 2-тармағыың 2-1) және 12) тармақшалары | **88-бап.** Қор биржасының қызметi  2. Қор биржасы мынадай функцияларды жүзеге асырады:  ...  2-1) бағалы қағаздар болып табылмайтын қаржы құралдарын қор биржасында айналысқа жіберу және осындай айналысты тоқтату шарттары мен тәртібін айқындау;  ...  12) бағалы қағаздармен және өзге де қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша есеп айырысуларды ұйымдастыру және жүзеге асыру не мұндай есеп айырысуларды жүзеге асыруға қажетті ақпаратты әзірлеу; | **88-бап.** Қор биржасының қызметi  2. Қор биржасы мынадай функцияларды жүзеге асырады:  ...  2-1) бағалы қағаздар**, цифрлық қаржы активтері** болып табылмайтын қаржы құралдарын қор биржасында айналысқа жіберу және осындай айналысты тоқтату шарттары мен тәртібін айқындау;  ...  12) бағалы қағаздармен**, цифрлық қаржы активтерімен** және өзге де қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша есеп айырысуларды ұйымдастыру және жүзеге асыру не мұндай есеп айырысуларды жүзеге асыруға қажетті ақпаратты әзірлеу; | KASE-нің цифрлық қаржы активтерінің сауда платформасы операторының қызметін қоса атқару шеңберінде сауда-саттықты ұйымдастыру және ЦКА бойынша есеп айырысуларды ұйымдастыру жөніндегі қосымша функционалын бекіту мақсатында. |
|  | 107-бап | **107-бап**. Уәкiлеттi органның ақпарат алу құқығы  Уәкiлеттi органға жүктелген функцияларды сапалы және уақтылы орындауды қамтамасыз ету мақсатында, сондай-ақ ақша-кредит статистикасын қалыптастыру, экономикалық ахуалды талдау мақсатында ол өз құзыретi шегінде эмитенттен, лицензиаттан және кәсіптік ұйымнан, сондай-ақ өзге де жеке және заңды тұлғалардан қажеттi (оның iшiнде бағалы қағаздар нарығында коммерциялық құпияны құрайтын) ақпаратты алады. Қазақстан Республикасының мемлекеттік құпиялар туралы заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, алынған мәлiметтер жария етуге жатпайды.  Осы Заңда белгiленген жарияланған акциялар шығарылымын тiркеу мерзiмдерiнiң сақталуын бақылау мақсатында Азаматтарға арналған үкімет" мемлекеттік корпорациясы және (немесе) әділет органдары уәкiлеттi органға оның сұрау салуы бойынша акционерлiк қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында тiркелген заңды тұлғалар туралы ақпарат ұсынады. | **107-бап**. Уәкiлеттi органның ақпарат алу құқығы  Уәкiлеттi органға жүктелген функцияларды сапалы және уақтылы орындауды қамтамасыз ету мақсатында, сондай-ақ ақша-кредит статистикасын қалыптастыру, экономикалық ахуалды талдау мақсатында ол**, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** өз құзыретi шегінде эмитенттен, лицензиаттан және кәсіптік ұйымнан, сондай-ақ өзге де жеке және заңды тұлғалардан қажеттi (оның iшiнде бағалы қағаздар нарығында коммерциялық құпияны құрайтын) ақпаратты алады. Қазақстан Республикасының мемлекеттік құпиялар туралы заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, алынған мәлiметтер жария етуге жатпайды.  Осы Заңда белгiленген жарияланған акциялар шығарылымын тiркеу мерзiмдерiнiң сақталуын бақылау мақсатында «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы және (немесе) әділет органдары уәкiлеттi органға оның сұрау салуы бойынша акционерлiк қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында тiркелген заңды тұлғалар туралы ақпарат ұсынады. | Қаржы ұйымы жүргізген клиент пен оның операцияларын талдаудың ақпараты мен нәтижелеріне қол жеткізу ҚРҰБ жүргізетін трансшекаралық операцияларды талдаудың және айналып өту/шығару операцияларын анықтаудың тиімділігін арттырады. |
| **«Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  **1) 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 қызметін пайдаланатын, сондай-ақ өз қаражатын қаржы құралдарына инвестициялайтын жеке немесе заңды тұлға;**  **2) қаржы рыногындағы кәсiби қызмет – қаржылық қызмет көрсету жөнiндегi кәсiпкерлiк қызмет;**  **3) 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;**  **4) қаржылық ұйым – қаржылық көрсетілетін қызметтерді ұсыну жөніндегі кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын заңды тұлға;**  **5) қаржы рыногы - қаржылық қызмет көрсету мен тұтынуға, сондай-ақ қаржы құралдарының шығарылуына және айналысына байланысты қатынастардың жиынтығы;**  **6) 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;**  **7) 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.** | **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) қаржылық 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;**  **7)**    **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.** | Заң мәтіні бойынша жаңа терминдерді қолдануға байланысты  ӘРПК-нің 4-бабы бірінші бөлігінің 10) тармақшасына сәйкес әкімшілік іс – бұл әкімшілік рәсімді жүзеге асырудың барысы мен нәтижелерін тіркейтін материалдар екендігі көзделген.  ӘРПК-нің 4-бабын ескере отырып, бақылау-қадағалау функцияларын жүзеге асыру кезінде тексеруші қызметкерлер тексеру нәтижелері бойынша бұзушылықтардың болуы туралы да, олардың болмауы туралы да қорытындыларды растайтын тексеру материалдарын қалыптастырады. |
|  | 3-бап | **3-бап. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың мақсаттары, қағидаттары мен мiндеттерi**  1. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың мақсаттары:  1) қаржы рыногы мен қаржылық ұйымдардың қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесу және тұтастай алғанда қаржы жүйесiне деген сенiмдi қолдау;  2) алып тасталды - ҚР 2012.07.05 [№ 30-V](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1200000030#z1413) Заңымен.  3) қаржы нарығында адал бәсекелестікті қолдауға бағытталған, қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының қызметi үшiн тең құқықтық жағдайлар жасау болып табылады.  2. 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. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттiк реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың міндеттері:  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 жүйесіндегі орнықтылықты сақтау мақсатында қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының мониторингi;  3) қаржылық тұрақтылықты қолдау мақсатында қаржы рыногының қауiпке неғұрлым бейiм салаларында қадағалау ресурстарын шоғырландыру;  4) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың мүдделерін қорғаудың тиісті деңгейін, тұтынушылар үшін қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының қызметі және олар көрсететін қаржылық қызметтер туралы ақпараттың толықтығын және қолжетімділігін, сондай-ақ қаржылық сауаттылық және халық үшін қаржылық қолжетімділік деңгейін арттыруды қамтамасыз ету болып табылады. | **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.** | ХВҚ ұсынымдарына сәйкес қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету үшін ҚНРДА-ның басқа мандаттардан гөрі басым мақсатын заңнамалық тұрғыдан белгілеу қажет.  Қайталануды болдырмау мақсатында уәкілетті органның «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» ҚР Заңының 8-бабында көзделген міндеттерін қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау міндеттерімен біріктірген дұрыс. |
|  | 6-5-бап  екінші бөлік  4-тармақша | **6-5-бап.** Уәкілетті органның Басқармасы және оның өкiлеттiктерi  Басқарма уәкілетті органның жоғары органы болып табылады.  Уәкілетті органның Басқармасы:  **4) ерекше реттеу режимін енгізу туралы шешім қабылдайды;** | **6-5-бап.** Уәкілетті органның Басқармасы және оның өкiлеттiктерi  Басқарма уәкілетті органның жоғары органы болып табылады.  Уәкілетті органның Басқармасы:  ...  **4) алып тасталсын;** | Жобаларды, технологияларды жедел сынақтан өткізу және инновацияларды дамыту мақсатында Басқарманың ерекше реттеу режимін енгізу туралы жеке шешімін алып тастау ұсынылады. |
|  | 6-5-бап  екінші бөлік  жаңа  18-3), 18-4) және 18-5) тармақшалар | **6-5-бап.** Уәкілетті органның Басқармасы және оның өкiлеттiктерi  Басқарма уәкілетті органның жоғары органы болып табылады.  Уәкілетті органның Басқармасы:  ...  **18-3) жоқ;**  **18-4) жоқ;**  **18-5) жоқ;** | **6-5-бап.** Уәкілетті органның Басқармасы және оның өкiлеттiктерi  Басқарма уәкілетті органның жоғары органы болып табылады.  Уәкілетті органның Басқармасы:  ...  **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;** | Бейіндік заңда цифрлық активтер туралы заңда көрсетілген қаржы реттеушісінің құзыретін ұқсас бетіп бекіту мақсатында. |
|  | 2-тараудың тақырыбы | **2-тарау**. **Уәкілетті органның міндеттері, функциялары және өкілеттіктері** | **2-тарау**. **Уәкілетті органның функциялары және өкілеттіктері** | «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» ҚР Заңының 8-бабын алып тастауға байланысты. |
|  | 8-бап | **8-бап. Уәкiлеттi органның мiндеттерi**  **1. Уәкiлеттi органның мiндеттерi:**  **1) қаржылық қызмет көрсетудi тұтынушылардың құқықтары мен заңды мүдделерiнiң бұзылуына жол бермеу жөнiндегi шараларды iске асыру;**  **2) қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының тиiстi түрлерiнiң адал бәсекелестiк принциптерiнде жұмыс iстеуi үшiн тең жағдай жасау;**  **3) қаржы ұйымдарының қызметiн peттeу, бақылау және қадағалау стандарттары мен әдiстерiнiң деңгейiн арттыру, олар қабылдаған мiндеттемелердiң уақтылы және толық орындалуын қамтамасыз ету жөніндегі шараларды пайдалану болып табылады.**  **2. Уәкiлеттi орган осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заң актiлерiнде көзделген өзге де мiндеттердi iске асыруды қамтамасыз етедi.** | **8-бап. Алып тасталсын** | Уәкілетті органның міндеттері Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау заңның 3-бабына ауыстырылуына байланысты. |
|  | 9-бап  1-тармақ | **9-бап.** Уәкiлеттi органның функциялары мен өкiлеттiктерi  1. Уәкiлеттi орган осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге заңдарына сәйкес қаржы ұйымдарының, сондай-ақ өзге тұлғалардың қызметiн мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау мақсатында:  ...  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; | **9-бап.** Уәкiлеттi органның функциялары мен өкiлеттiктерi  1. Уәкiлеттi орган осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге заңдарына сәйкес қаржы ұйымдарының, сондай-ақ өзге тұлғалардың қызметiн мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау мақсатында:  ...  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;** | Агенттіктің қадағалап ден қою шараларын қолдану тәртібін айқындау жөніндегі өкілеттіктерін бекіту мақсатында |
|  | 9-бап  1-тармақ  10) тармақша  11) тармақша  13) тармақша | **9-бап.** Уәкiлеттi органның функциялары мен өкiлеттiктерi  1. Уәкiлеттi орган осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге заңдарына сәйкес қаржы ұйымдарының, сондай-ақ өзге тұлғалардың қызметiн мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау мақсатында:  ...  10) Қазақстан Республикасының заң актiлерiнде көзделген жағдайларда Қазақстан Республикасының Үкiметiмен келiсе отырып, қаржылық ұйымдардың акцияларын мәжбүрлеп сатып алу туралы шешiм қабылдайды;  11) Қазақстан Республикасының заң актiлерiнде көзделген **жағдайларда** қаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент сақтандыру брокерлері филиалдарының тарату комиссияларының қызметiн бақылауды жүзеге асырады;  ...  13) банктердің, банк конгломераттарының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, сақтандыру (қайта) сақтандыру ұйымдарының, сақтандыру топтарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін бақылау және қадағалау шеңберінде тәуекелге бағдарланған тәсілді қолданады, оның ішінде осы Заңның 13-5-бабының 2-тармағында көзделген жағдайларда уәжді пайымдауды пайдаланады; | **9-бап.** Уәкiлеттi органның функциялары мен өкiлеттiктерi  1. Уәкiлеттi орган осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге заңдарына сәйкес қаржы ұйымдарының, сондай-ақ өзге тұлғалардың қызметiн мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау мақсатында:  ...  **10) алып тасталсын;**  11) Қазақстан Республикасының заңнамалық актiлерiнде көзделген жағдайлардақаржы ұйымдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының **уақытша әкімшіліктерінің,** тарату комиссияларының қызметiн бақылауды жүзеге асырады;  ...  13) банктердің, банк конгломераттарының, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың, сақтандыру (қайта) сақтандыру ұйымдарының, сақтандыру топтарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың, **микроқаржы ұйымдарының** қызметін бақылау және қадағалау шеңберінде тәуекелге бағдарланған тәсілді қолданады, оның ішінде осы Заңның 13-5-бабының 2-тармағында көзделген жағдайларда уәжді пайымдауды пайдаланады; | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заң жобасына сәйкес банктерді лицензиясынан айыру кезінде және реттеу кезінде уақытша әкімшілік енгізіледі. Қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимінде уақытша әкімшілік енгізілуі мүмкін. Уақытша әкімшілікті бақылауды уәкілетті орган жүзеге асырады.  пп бойынша.13);  микроқаржы ұйымдарының қызметін бақылау және қадағалау шеңберінде тәуекелге бағдарланған тәсілді қолдану мақсатында. |
|  | 19) тармақша | **9-бап.** Уәкiлеттi органның функциялары мен өкiлеттiктерi  1. Уәкiлеттi орган осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге заңдарына сәйкес қаржы ұйымдарының, сондай-ақ өзге тұлғалардың қызметiн мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау мақсатында:  ...  19) **екінші деңгейдегі, оның ішінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және (немесе) оның еншілес ұйымдарының қаражаты есебінен қаржыландырылатын банктерді сауықтыру жөніндегі шараларды іске асыруды, сондай-ақ банктердің осы шаралар шеңберінде қабылданған міндеттемелерді орындауына бақылауды жүзеге асырады;** | **9-бап.** Уәкiлеттi органның функциялары мен өкiлеттiктерi  1. Уәкiлеттi орган осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге заңдарына сәйкес қаржы ұйымдарының, сондай-ақ өзге тұлғалардың қызметiн мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау мақсатында:  ...  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;** | Бюджет кодексінің 59-бабында Ұлттық қор қаражатын пайдалануға белгіленген шектеулерді ескере отырып, осы баптың 1-тармағынан «Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының» деген сөздер алып тасталсын |
|  | 9-бап  1-тармақ  жаңа 19-1) тармақша  жаңа 20-2) тармақша | **9-бап.** Уәкiлеттi органның функциялары мен өкiлеттiктерi  1. Уәкiлеттi орган осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге заңдарына сәйкес қаржы ұйымдарының, сондай-ақ өзге тұлғалардың қызметiн мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау мақсатында:  ...  **19-1) жоқ**  ...  **20-2) жоқ**  ... | **9-бап.** Уәкiлеттi органның функциялары мен өкiлеттiктерi  1. Уәкiлеттi орган осы Заңға және Қазақстан Республикасының өзге заңдарына сәйкес қаржы ұйымдарының, сондай-ақ өзге тұлғалардың қызметiн мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау мақсатында:  …  **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;**  ... | **20-2) тармақша бойынша**  ЖИ-дің пайдаланылуын қадағалау дұрыс емес кредиттік шешімдерден, активтердің дұрыс басқарылмауынан немесе деректер құпиялылығының бұзылуынан тұтынушылардың құқықтары мен мүдделерін қорғау үшін қажет. ЖИ жүйелері өздерінің ауқымды және қарқынды операциялары арқылы жүйелік тәуекелдерді күшейтеді. Реттеуші қаржы жүйесінің тұрақтылығы мен сенімділігіне нұқсан келтіруі мүмкін ықтимал тәуекелдердің алдын алу үшін ЖИ-дің пайдаланылуын бақылап, талдай алуы керек. |
|  | 9-бап  жаңа 2-3-тармақ | **9-бап.** Уәкiлеттi органның функциялары мен өкiлеттiктерi  ...  **2-3. жоқ** | **9-бап.** Уәкiлеттi органның функциялары мен өкiлеттiктерi  ...  **2-3.** **Уәкілетті орган өз құзыреті шегінде банктердің, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері филиалдарының Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** **макропруденциялық нормативтер мен лимиттердің мәндерін сақтауын бақылауды және қадағалауды жүзеге асырады.** | **FSAP ұсынымы**  ҰБ-ның және ҚНРДА-ның макропруденциялық саясат саласындағы функциялары мен міндеттерін нақтылау үшін заңнамаға түзетулер енгізу |
|  | 9-бап  6-тармақ | **9-бап.** Уәкiлеттi органның функциялары мен өкiлеттiктерi  ...  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 түрлерін жүргізу мен қызметке арналған лицензиядан айыру туралы, **банкті төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызу, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын төлемге қабілетсіз Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдары санатына жатқызу,** **төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банкті реттеу жөнінде шаралар қолдану,** **қаржы ұйымына консервациялау режимін белгілеу** 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 алып келмейді. | **9-бап.** Уәкiлеттi органның функциялары мен өкiлеттiктерi  ...  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 | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заң жобасына сәйкес:  банкті, бейрезидент-банктің филиалын төлем қабілетсіздігі санатына жатқызудың, оларға реттеу жөнінде шаралар қолданудың орнына реттеу режимін енгізу;  банктерді консервациялауды болдырмау көзделеді. |
|  | Жаңа 9-4-бап | **9-4-бап. Жоқ** | **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 іскерлікбеделдің ;**  **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 режимі қолданылғанға ;**  **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,**  **тұрақтандыру банкінің Қазақстан Республикасының Үкіметі не ұлттық басқарушы холдинг жүйелік маңызы бар банктің активтері мен міндеттемелері берілетін реттеу режиміндегі, жүйелік маңызы бар банктің**  **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 да 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 арнаулы 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, , 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 Республикасының Заңы 1-бабының 20) тармақшасында, 54-бабының 4-тармағында, 59-бабының 2-тармағында, «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 неғүрлым 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 әкеп соққан 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 келмеу;**  **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, «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 3-1-бабының 2-тармағында және «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 81-бабы 1-тармағының 11) тармақшасында көзделген қадағалап ден қою шарасын қолдану;**  **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 да 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) өзге де төлемдерді төлеу жөніндегі міндеттемелерді соңғы он екі айда екі және одан да 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 да 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 да 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) оның 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 басқа, 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 үлестеріне иелік ету арқылы жанама түрде иеленетін сақтандыру холдингіне қолданылмайды.** | РСКҚ 3-тармағының «Банктерді реттеуді жетілдіру» деген бағытының 3) тармақшасына сәйкес Агенттік Қаржы нарығын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заң деңгейінде ұқсас деңгейлес функцияларды біріктірудің орындылығын қарауды ұсынады. Осындай функциялардың бірі қазіргі уақытта түрлі салалық заңнамалар шеңберінде реттелетін басшы қызметкерлердің кандидатураларын келісу болып табылады.  Бұл функцияларды жалпы заң деңгейінде біріктіру неғұрлым толыққанды бәсекелес орта құруды және қызмет көрсету сапасын жақсартуды қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. |
|  | **Жаңа 9-5-бап** | **9-5-бап. Жоқ** | **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 да 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 да 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 да 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 да 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 да 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 да 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 да 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 алуға келісімді:**  **1) олардың негізінде келісім берілген дұрыс емес мәліметтер анықталған;**  **2) өтініш берушінің ірі қатысушы, банк холдингі, сақтандыру холдингі мәртебесін иеленуі нәтижесінде Қазақстан Республикасының бәсекелестікті қорғау саласындағы заңнамасы талаптарының бұзылғандығы анықталған;**  **3) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушылары, банк холдингі, сақтандыру холдингі осы Заңның талаптарын сақтамауы жағдайларында қайтарып алуға құқылы.**  **Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысының, банк холдингінің, сақтандыру холдингінің мәртебесін алуға келісімді кері қайтарып алу кезінде уәкілетті орган келісімді кері қайтарып алуға негіз болып табылатын факт анықталған күннен бастап екі ай ішінде бұрын берілген келісімнің күшін жою туралы шешім қабылдайды.**  **Келісімді кері қайтарып алған жағдайда, мұндай шара қолданылатын тұлға осындай келісімді кері қайтарып алған күннен бастап алты ай ішінде банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өзіне тиесілі акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының санын уәкілетті органның ірі қатысушы мәртебесін алуға келісімін алуды талап етпейтін деңгейге дейін азайтуға және растайтын құжаттарды уәкілетті органға ұсынуға міндетті болады.**  **Осы бапқа сәйкес берілген келісімі қайтарып алынған тұлға банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын сенімгерлік басқаруға басқа тұлғаға беруге құқылы емес.**  **Уәкілетті орган өздеріне қатысты тиісті келісімді кері қайтарып алу туралы шешім қабылдаған адамдар осы тармақтың талаптарын орындамаған жағдайда, уәкілетті орган осы адамдар уәкілетті органның талаптарын орындауы үшін сотқа жүгінуге құқылы.**  **18. Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы, банк холдингі, сақтандыру холдингі шешім қабылданған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде мұндай өзгеріс банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының немесе банк холдингінің, сақтандыру холдингінің өзге акционерлерден өз акцияларын сатып алуы салдарынан болған жағдайларды қоспағанда, уәкілетті органға растайтын құжаттарды қоса бере отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздар санының өзі тікелей және (немесе) жанама түрде иелік ететін банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларының және (немесе) туынды бағалы қағаздарының санына пайыздық қатынасының**  **өзгеруі туралы** **уәкілетті органға хабардар етуге міндетті.**  **Банкке, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына, инвестициялық портфельді басқарушының банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысына, банк холдингіне, сақтандыру холдингіне тиесілі акцияларының және (немесе) туынды акцияларының (немесе) саны (пайыздық немесе абсолюттік мәнде, банк холдингі, сақтандыру холдингі**  **мұндай мәліметтерді растаушықұжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын сатып алу үшін пайдаланылатын қаржы көздері**  **(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 пайдаланатын 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 да 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, сақтандыру холдингінің немесе банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының ірі қатысушысы мәртебесін алу бойынша талаптар:**  **Қазақстан Республикасының Үкіметіне;**  **ұлттық басқарушы холдингке;**  **зейнетақы активтері есебінен банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының дауыс беретін акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын иеленетін инвестициялық бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына,**  **инвестициялық портфельді басқарушыға;**  **банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, инвестициялық портфельді басқарушының дауыс беретін акцияларын және (немесе) туынды бағалы қағаздарын номиналды ұстаушының 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 және уәкілетті орган мен Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің қаржылық қадағалау органы арасында ақпарат алмасу туралы келісімнің болуы жөніндегі талаптары өтініш беруші - Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы ұлттық басқарушы холдингтен Қазақстан Республикасының резидент-банкі акцияларының жүз пайызын иеленген жағдайларға қолданылмайды.** | РСКҚ 3-тармағының «Банктерді реттеуді жетілдіру» деген бағытының 3) тармақшасына сәйкес Агенттік Қаржы нарығын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заң деңгейінде ұқсас деңгейлес функцияларды біріктірудің орындылығын қарауды ұсынады. Осындай функциялардың бірі қазіргі уақытта түрлі салалық заңнамалар шеңберінде реттелетін басшы қызметкерлердің кандидатураларын келісу болып табылады.  Бұл функцияларды жалпы заң деңгейінде біріктіру неғұрлым толыққанды бәсекелес орта құруды және қызмет көрсету сапасын жақсартуды қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. |
|  | жаңа 9-6-бап | **9-6-бап. Жоқ** | **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,**  ұ**сынылады:**  **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 Республикасының Заңының 53-3-бабы 1-тармағының 2), 3), 4), 5), 8) тармақшаларында көзделген қадағалап ден қоюдың қолданыстағы шараларының және (немесе) Қазақстан Республикасы 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 хабардар етуге 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 мына:**  **олардың негізінде рұқсат берілген мәліметтердің дәйексіздігі анықталған;**  **банктің меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициентін бұзуға әкеп соққан 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 мынадай:**  **1)** **банк «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 30-бабында көзделген шарттардаеншілес 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.** | РСКҚ 3-тармағының «Банктерді реттеуді жетілдіру» бағытының 3) тармақшасына сәйкес Агенттік Қаржы нарығын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заң деңгейінде ұқсас деңгейлес функцияларды біріктірудің орындылығын қарауды ұсынады. Осындай функциялардың бірі қазіргі уақытта түрлі салалық заңнамалар шеңберінде реттелетін еншілес ұйымды құруға немесе сатып алуға рұқсат беру тәртібі болып табылады.  Осы функцияларды ортақ заң деңгейінде біріктіру лицензиялық-рұқсат беру рәсімдері кезінде реттеуші жүктемені қысқартуды қамтамасыз етуге мүмкіндік береді. |
|  | Жаңа 9-7бап | **9-7-бап. Жоқ** | **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 резидент-банк холдингтері, Қазақстан Республикасының резидент-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.** | РСКҚ 3-тармағының «Банктерді реттеуді жетілдіру» бағытының 2) тармақшасына сәйкес Агенттік Банктер туралы жаңа заңның әзірленуіне байланысты қолданыстағы заңдарды біріктіру немесе оңтайландыру мүмкіндігін қарастыруды ұсынады. Бұл тұрғыда сондай-ақ қаржы ұйымдары қызметінің негізгі көрсеткіштерін жариялауға қойылатын талаптар сияқты ұқсас деңгейлес нормаларды біріктіруді Қаржы нарығын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заң деңгейінде қарастыру орынды болады.  Бұл әртүрлі заңдардағы ережелердің қайталануын болдырмауға және ақпаратты жария ету тәсілдерінің біркелкілігін қамтамасыз етуге мүмкіндік береді |
|  | 10-баптың  9) және 10) тармақшалары | **10-бап.** Банк қызметiн мемлекеттік реттеудің, бақылаудың және қадағалаудың ерекшелiктерi  Уәкiлеттi орган банк қызметiн мемлекеттік реттеудi, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыру мақсатында :  …  9) Қазақстан Республикасының банк заңдарында белгiленген жағдайларда банктi **консервациялау туралы шешiм қабылдайды және уақытша әкiмшiлiктi (банктi уақытша басқарушыны) тағайындайды;**  10) Қазақстан Республикасының заңдарында белгiленген жағдайларда Қазақстан Республикасының банк заңнамасында көзделген барлық немесе жекелеген операцияларды жүргiзуге арналған лицензиядан айыру туралы шешiм қабылдайды және банктің уақытша әкiмшiлiгін **(уақытша әкiмшісін),** қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының тарату комиссиясын тағайындайды | **10-бап.** Банк қызметiн мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау ерекшелiктерi  Уәкiлеттi орган банк қызметiн мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалауды жүзеге асыру мақсатында :  …  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) тармақша бойынша: «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заң жобасына сәйкес банкке, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына қатысты күшейтілген қадағалау режимін, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін, банкті консервациялаудың орнына реттеу режимін енгізу көзделеді  10-тармақша бойынша):  «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заң жобасына сәйкес банк операцияларын жүргізуге лицензия көзделеді.  «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заң жобасына сәйкес уақытша әкімшілік көзделеді |
|  | Жаңа 12-3-бап | **12-3-бап. Жоқ** | **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**  **қадағалауды уәкілетті 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.** | Уәкілетті орган өзін-өзі реттейтін ұйымдарды мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі өкілеттіктерді жүзеге асыратынын заңнамалық тұрғыдан бекіту талап етіледі. |
|  | 13-5-баптың  1 және 2-тармақтары | **13-5-бап.** Уәкілетті органның уәжді пайымдауды пайдалану жөніндегі өкілеттіктері  1. Уәкілетті орган:  1) банктерге, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға, банк холдингтеріне, банктің ірі қатысушыларына, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына, 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**;  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) басшы қызметкерлеріне, басшы қызметкерлері лауазымына кандидаттарға қатысты уәжді пайымдауды пайдалануға құқылы.  …  2. Уәкілетті органның алқалы органының негізделген кәсіби 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 өзге де 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 және (немесе) банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің ұйымдар капиталдарына қомақты қатысуына рұқсат, банктің және (немесе) банк холдингінің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және (немесе) сақтандыру холдингінің еншілес ұйымды құруына немесе сатып алуына 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) 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) және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым басшы қызметкерлерді тағайындау (сайлау) туралы хабардар еткен кезде, банк немесе өзге де операцияларды жүргізуге, сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметін жүзеге асыруға, сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыруға, бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асыруға лицензияларды беру кезінде мінсіз іскерлік беделінің болуы не болмауы тұрғысынан іскерлік беделін бағалау, сондай-ақ орнықсыз қаржылық жағдайының болуы не болмауы тұрғысынан қаржылық жағдайын бағалау;**  **1-1) 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) 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) басшы қызметкері лауазымына тағайындауға (сайлауға) берілген келісімнің қолданысы кезеңінде мінсіз іскерлік беделінің болуы не болмауы тұрғысынан іскерлік беделін бағалау;**  **2) банкпен, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалар деп танылатын тұлғаларды айқындау, банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының өздерімен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға жеңілдікті шарттар беру фактілерін анықтау, сондай-ақ банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасаған мәмілелерді жеңілдікті шарттары бар мәмілелерге жатқызу;**  **3) банктегі және банк конгломератындағы, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымындағы және сақтандыру тобындағы, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушыдағы (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің сапасын банктің, банк конгломератының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру тобының, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының қызмет сипатына, ауқымдарына және күрделілігіне, сондай-ақ олардың көлемдеріне сәйкес келетін тиімді ішкі саясат пен рәсімдердің болуы және іске асырылуы тұрғысынан бағалау;**  **4) банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушы (трансфер-агенттік қызметті жүзеге асыратын ұйымдарды қоспағанда) провизияларының (резервтерінің), сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиясы бар актуарий есептеген сақтандыру резервтерінің барабарлығын, оның ішінде оларды қалыптастыру жөніндегі әдістемелердің банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының тәуекелдеріне сәйкес келуі, сондай-ақ оларды қалыптастыру үшін пайдаланылатын ақпараттың анықтығы тұрғысынан бағалау;**  **5) банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының ірі қатысушылары, банк, сақтандыру холдингтері болып табылатын (бірлесе отырып) тұлғаларды айқындау;** | **13-5-бап.** Уәкілетті органның уәжді пайымдауды пайдалану жөніндегі өкілеттіктері  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, ерікті 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 хабардар еткен 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 өздерімен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға жеңілдікті шарттар беру фактілерін анықтау, сондай-ақ банк, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы жасаған мәмілелерді жеңілдікті шарттары бар 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 қызметтің сипатына, ауқымы мен күрделілігіне, сондай-ақ банктің, банк конгломератының, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру тобының мөлшеріне, бағалы қағаздар нарығының, микроқаржы ұйымының кәсіби қатысушысының мөлшерлеріне сәйкес келетін тиімді ішкі саясаттар мен рәсімдердің болуы тұрғысынан және іске асырылуы тұрғысынан тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің сапасын бағалау;**  **7) банктің, микроқаржы ұйымының, кредиттік серіктестіктің, 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 сақтандыру нарығында актуарлық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы бар актуарийдің оларды қалыптастыру жөніндегі әдістемелердің банктің, микроқаржы ұйымының, кредиттік серіктестіктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының тәуекелдеріне сәйкестігі, бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысы, сондай-ақ оларды қалыптастыру үшін пайдаланылатын ақпараттың дұрыстығын бағалау;**  **8)** **директорлар кеңесі мүшесінің – банктің тәуелсіз директорының тәуелсіздік талаптарына сәйкес келуі тұрғысынан бағалау;**  **9)** **аудиторлық есептерді аудиторлық ұйымның мүдделілігі аудит жүргізілетін субъектінің қаржылық есептілігінің дұрыстығы туралы пікірге әсер етуі мүмкін мүдделер қақтығысының болуы тұрғысынан бағалау;**  **10)** **банк жасайтын (жасау болжанатын) мәмілені жоғары тәуекел белгілерінің болуы тұрғысынан бағалау;**  **11) қаржы ұйымдарының, уәкілетті агенттердің және қаржы нарығына басқа да қатысушыларының қызметін (операцияларын) қаржылық** **көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға қаржы өнімдерін ұсыну кезінде жосықсыз практикалардың болуы тұрғысынан бағалау ;**  **…** | Уәжді пайымдауды қолдану салаларын кеңейтуге қатысты FSAP ұсынымдарын іске асыру мақсатында  Бағалы қағаздар нарығындағы айла-шарғы жасау ұсыныс пен сұраныстың объективті арақатынасы нәтижесінде қалыптасқан активтердің құнын өзгерте отырып, бағалы қағаздар нарығының тиімді жұмыс істеуіне теріс әсер етеді.  Қолданыстағы заңнамада бағалы қағаздар нарығы субъектісінің және бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалған өзге де тұлғалардың іс әрекеттерін тану тәртібі мен талаптары белгіленген. Бұл ретте бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында тұлғалардың байланыстылығын айқындау регламенттелмеген.  Сонымен қатар, Агенттіктің бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалған мәмілелерді анықтау практикасы мұндай мәмілелерді адамдар тобының, оның ішінде айла-шарғы жасау мақсатында өзара байланысты адамдармен жасалатынын көрсетеді. Бұл ретте аталған адамдардың байланыстылығын айқындау жөнінде өкілеттіктердің болмауы жеке тұлғалардың іс-әрекеттерін жиынтығында қарауға мүмкіндік бермейді, бұл, өз кезегінде, адамдар тобының өзара байланысты іс-әрекеттерін бағалы қағаздар нарығында айла-шарғы жасау мақсатында жасалған деп тануға мүмкіндік бермейді, оның нәтижесінде мұндай адамдардың тобы жауапкершіліктен құтылып кете алады.  **6 ) және 7 ) тармақшалар бойынша:**  Реттеушінің уәжді пайымдау институтын – кәсіптік бағалауды пайдалану уәкілетті органның белгілеген талаптарына қосымша қолданылады.  Уәжді пайымдау қадағалау шараларын қолдану мен микроқаржы ұйымы қызметінің сапалық сипаттамаларын бағалау арасындағы тепе-теңдікті қамтамасыз етуге, сондай-ақ жағымсыз үрдістерді дер кезінде жоюға және туындайтын тәуекелдерге жедел ден қоюға мүмкіндік береді.  Уәжді пайымдауды қолдану үшін басым бағыттар ретінде активтер мен міндеттемелер, сондай-ақ микроқаржы ұйымының тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау сапасын бағалау айқындалған.   1. **тармақша бойынша:**   Банктер туралы заңның 81-бабының 2) тармақшасына сәйкес Агенттік, егер олар жоғары тәуекелді операциялар болып табылса, банктен мәмілелердің жекелеген түрлерін жасауға шектеулер талап етуге құқылы.  Осыған байланысты, жоғары тәуекелділік белгілердің болуы тұрғысынан мәмілелерді бағалау бойынша уәжді пайымдауды кеңейтуді ұсынамыз. Аталған шаралар жоғары тәуекелді операцияларды бақылаудың ашықтығы мен тиімділігін арттыруға бағытталған, өз кезегінде, олар қаржылық тұрақтылықты нығайтуға және заңнама талаптарын сақтауға ықпал етеді.  **11)** **тармақша бойынша:**  Мемлекеттік реттеу туралы заңның 15-23-бабының 3) тармақшасына сәйкес Агенттік банктен анықталған тәуекелдер жойылғанға және (немесе) қаржы өнімдеріне қойылатын белгіленген талаптарға сәйкес келтірілгенге дейін қаржы өнімдерін тұтынушыларға қаржылық көрсетілетін қызметтерді ұсынуды тоқтата тұруды талап етуге құқылы.  Осыған байланысты, жосықсыз практикалардың болуы тұрғысынан қаржы өнімдерін ұсыну талаптарын бағалау бойынша уәжді пайымдауды кеңейтуді ұсынамыз. Аталған шаралар қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылармен өзара әрекеттесу кезінде жосықсыз практикалардың алдын алуға бағытталған. |
|  | 14-бап  Жаңа үшінші бөлік | **14-бап.** Ақпарат алу және беру жөніндегі өкiлеттiктер  …  **Жоқ** | **14-бап.** Ақпарат алу және беру жөніндегі өкiлеттiктер  **…**  **Уәкілетті орган**  **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.** | МҚҚ туралы заңның 29-3-бабының 1-тармағының 4) тармақшасының және Коллекторлық қызмет туралы заңның 19-3-бабының 1-тармағының 4) тармақшасының талаптарына сәйкес микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның және коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның құзыретіне өз мүшелерінің (қатысушыларының) қаржылық және өзге де есептілігіне талдау жүргізу кіреді.  Қаржы нарығының есептілігі Қазақстан Ұлттық Банкінде «бірыңғай терезе» қағидаты бойынша жинақталады. Микроқаржы ұйымдары мен коллекторлық агенттіктердің қаржылық және өзге де есептіліктерін талдау жөніндегі ӨРҰ функцияларын орындау мақсатында ӨРҰ қажетті есептілікті тікелей Ұлттық Банктен емес, Қазақстан Ұлттық Банкі туралы заңның 70-бабында көзделген өз өкілеттіктері шеңберінде Ұлттық Банк тиісті деректерге қол жеткізуге мүмкіндік беретін Агенттік арқылы алатын болады. |
|  | 14-бап  төртінші бөлік | **14-бап.**  Ақпарат алу және беру жөніндегі өкiлеттiктер  …  **Уәкілетті органның жұмыскерлері** бақылау және қадағалау функцияларын жүзеге асыруы барысында алынған, қызметтік, коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді жария еткені үшін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес жауапты болады. | **14-бап.** Ақпарат алу және беру жөніндегі өкiлеттiктер  …  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 | Бүгінгі күні Қазақстан Республикасы заңнамасының нормалары уәкілетті органның қызметкерлеріне қатысты қызметтік, коммерциялық, банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны жария еткені үшін жауапкершілікті белгілейді.  Алайда, СРҰ-ға өзін-өзі реттеу шеңберінде жеке бақылау және қадағалау өкілеттіктері берілгендігін ескере отырып, олар құпия ақпаратқа, соның ішінде заңмен қорғалатын құпияны құрайтын мәліметтерге қол жеткізе алады. |
|  | 15-1-бап  1-тармақ  екінші бөлік | **15-1-бап.** Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалау  …  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, 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, 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 (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) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл, 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, 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. | **15-1-бап.** Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалау  …  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 **активтеріу** **сататын** электрондық сауда алаңдары операторларының, 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, қоспағанда, цифрлық активтер қызметтері провайдерлерінің**, **цифрлық қаржы активтері эмитенттерінің,** 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, **цифрлық активтер**, 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) және терроризмді 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, 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. | КЖ/ТҚҚ туралы заңның 3-бабы 1-тармағының 20) тармақшасына сәйкес қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығаруды және айналысын жүзеге асыратын тұлғалар қаржы мониторингі субъектілеріне жатады. Осыған байланысты және ЦҚА платформаларының операторлары мен ЦҚА платформаларының операторларын ҚРҰБ реттейтінін ескере отырып, қаржы мониторингінің жаңа субъектілерінің КЖ/ТҚ туралы заңнаманың талаптарын сақтауын бақылау бойынша ҚРҰБ құзыретін бекіту қажет.  .  Өзін-өзі реттейтін ұйымның қызметіне бақылау мен қадағалауды жүзеге асыру мақсатында. |
|  | 15-1-бап 2-тармақ | **15-1-бап.** Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалау  …  2. Бақылау нәтижелері бойынша бақылау және қадағалау органы осы Заң мен Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес және өзінің бақылау функцияларын жүзеге асыру барысында тексерілетін субъектілердің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуын, 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 анықтаған жағдайда, әкімшілік іс жүргізуді қозғайды не Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген өзге де шараларды, оның ішінде құқық шектеу шараларын қолданады.  **Қадағалау нәтижелері бойынша бақылау және қадағалау органы осы Заң мен Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес және өзінің қадағалау функцияларын жүзеге асыру барысында тексерілетін субъектілердің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуын, 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 анықтаған жағдайда, әкімшілік іс жүргізуді қозғамастан, Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген шараларды, оның ішінде құқық шектеу шараларын қолданады.** | **15-1-бап**. Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы бақылау мен қадағалау  …  2. Бақылау **және қадағалау** нәтижелері бойынша бақылау және қадағалау органы осы Заң мен Қазақстан Республикасының өзге де заңдарына сәйкес және өзінің бақылау функцияларын жүзеге асыру барысында тексерілетін субъектілердің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуын, 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 анықтаған жағдайда, **әкімшілік құқық бұзушылықтар туралы істерді қозғайды және (немесе)** Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген өзге де шараларды, оның ішінде құқық шектеу шараларын қолданады.  **алып тасталсын** | «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» ҚР Заңының (бұдан әрі – Ұлттық Банк туралы Заң) 8-бабына сәйкес Ұлттық Банк қадағалауындағы субъектілердің ҚР заңнамасы талаптарын сақтауына **бақылау мен қадағалауды жүзеге асырады.**  Мемлекеттік реттеу туралы заңның 15-1-бабының 1-тармағында қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын және Қазақстан Республикасының қаржы заңнамасы саласындағы **бақылауды және қадағалауды** Ұлттық Банк өз құзыреті шегінде жүзеге асырады деп көзделген.  Осылайша, ҚР Мемлекеттік реттеу және Ұлттық Банк туралы заңдары жиынтығында, кешенді бақылауды және қадағалауды жүзеге асырудан туындайды.  Сонымен қатар, Ұлттық Банк қадағалауындағы субъектілерге қатысты Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзғаны үшін бір мезгілде санкциялар мен қадағалап ден қою шараларын қолдануға құқылы екенін атап өтеміз. |
|  | 15-2-бап | **15-2-бап.** Тексеру түрлері  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.  **Жоқ** | **15-2-бап.** Тексеру түрлері  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.** | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы 44-бабының 5 және 6-тармақтарын көшіру. |
|  | 15-2-бап  3-тармақ  5) және 6) тармақшалар | **15-2-бап.** Тексеру түрлері  **…**  3. Жоспардан тыс тексеруді құзыреті шегінде бақылау және қадағалау органы тексерілетін субъектіге бара отырып, мынадай жағдайларда:  …  5) **банкті оның депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына жатқызған және (немесе) банкті төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызған жағдайда;**  6) **Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын өз депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдары санатына жатқызған жағдайда жүзеге асырады.** | **15-2-бап.** Тексеру түрлері  **…**  3. Жоспардан тыс тексеруді құзыреті шегінде бақылау және қадағалау органы тексерілетін субъектіге бара отырып, мынадай жағдайларда:  …  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;** | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заң жобасына сәйкес банкке, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына қатысты күшейтілген қадағалау режимін, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін, реттеу режимін енгізу көзделеді. |
|  | 15-3-бап  2-тармақ  екінші бөлік | **15-3-бап.** Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеруді, жоспардан тыс тексеруді ұйымдастыру мен жүргізудің жалпы тәртібі  ...  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 жұмыскері 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,** осы баптың шарттары орындалмаған жағдайларда, тексеруді тағайындау туралы актіні бекітуге уәкілеттік берілген лауазымды адаммен келісу бойынша тексеру басшысының шешімімен тексеру жүргізілмеді деп есептеледі.  … | **15-3-бап.** Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеруді, жоспардан тыс тексеруді ұйымдастыру мен жүргізудің жалпы тәртібі  ...  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 жұмыскері 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**.**  … | Түзету тексеруді сәтсіз деп тану мүмкіндігін қамтамасыз ету мақсатында барлық қажетті мәліметтер мен құжаттарды, оның ішінде олардың көшірмелерін қоса алғанда тексерілетін субъект **тексеру материалдарына қосып тіркеу үшін** беруден бас тартқан жағдайларда (тексерілетін субъектінің бұл міндеті Мемлекеттік реттеу туралы заңның 15-3-бабының 6-тармағының екінші бөлігінде көзделген). |
|  | 15-3-бап  6-тармақ | **15-3-бап.** Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеруді, жоспардан тыс тексеруді ұйымдастыру мен жүргізудің жалпы тәртібі  …  6.  Тексерілетін субъект тексеруші жұмыскерлерден сұрау салуды алған күні не сұрау салуда белгіленген мерзімдерде барлық **қажетті мәліметтер мен** құжаттарды, оның ішінде олардың көшірмелерін тексеру материалдарына қосып тіркеу үшін ұсынуға міндетті.  **…** | **15-3-бап.** Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеруді, жоспардан тыс тексеруді ұйымдастыру мен жүргізудің жалпы тәртібі  …  6.  Тексерілетін субъект тексеруші жұмыскерлерден 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.  … | ҚР заңнамасы тексерілетін субъектілердің тексеру материалдарын қалыптастыруды міндеттейді, олар, басқалармен қатар, барысы мен оның нәтижелерін тіркейтін тексеруден өткен құжаттардың көшірмелерін қамтиды. Сондықтан тексерілетін субъект тексеруші жұмыскерлерге қажетті құжаттарды, оның ішінде электрондық түрде көшірмелерін өз бетінше алу мүмкіндігін беруге, сондай-ақ тексеру материалдарына қосып тіркеу үшін барлық қажетті мәліметтер мен құжаттардың көшірмелерін беруге міндетті (Мемлекеттік реттеу туралы заңның 15-3-бабының 5 және 6-тармақтары). |
|  | 15-3-бап  7-1-тармақ | **15-3-бап.** Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеруді, жоспардан тыс тексеруді ұйымдастыру мен жүргізудің жалпы тәртібі  **…**  **7-1. Жоқ**  **…** | **15-3-бап.** Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеруді, жоспардан тыс тексеруді ұйымдастыру мен жүргізудің жалпы тәртібі  **...**  **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.**  **…** | Кәсіпкерлік Кодекстің 154-бабы 1-тармағының 2-1) және 2-2) тармақшаларына сәйкес мемлекеттік органдардың лауазымды адамдары тексерілетін субъектілерге бақылау мен қадағалау жүргізу кезінде:  2-1) аудио-, фото- және бейнетүсірілімді жүзеге асыруға;  2-2) 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.  Қазіргі уақытта Ұлттық Банктің аудио, фото және бейнетүсірілімді тексеруші қызметкерлері келісім беруден бас тартуы мүмкін тексерілетін субъектілердің келісімімен жүзеге асыратынын ескере отырып, Кәсіпкерлік Кодекстің 154-баптың 1-тармағының 2-1) және 2-2) тармақшаларында көзделген нормаларға ұқсас Ұлттық Банктің және уәкілетті органның (ҚНРДА) тексеруші қызметкерлерінің тиісті өкілеттіктерін көздеуді ұсынамыз. |
|  | 15-3-бап    9-тармақ | **15-3-бап.** Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеруді, жоспардан тыс тексеруді ұйымдастыру мен жүргізудің жалпы тәртібі  **…**  **9. Жоқ** | **15-3-бап.** Тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеруді, жоспардан тыс тексеруді ұйымдастыру мен жүргізудің жалпы тәртібі  **…**  **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.** | Уәкілетті ұйымдар (банктік емес айырбастау пункттері) тексеру жүргізу барысында айырбастау операцияларына лицензияны қайтарады, осылайша тексеруші қызметкерлердің тексеруді жалғастыруға мүмкіндігі болмайды.  Уәкілетті ұйымдар өз құқықтарын пайдалана отырып, валюталық бақылаудан, айыппұлдарды төлеуден айналып өтетін, бұдан басқа, жаңа лицензиялар алатынын, бұл ретте заңды мекенжайлары мен айырбастау пункттерінің орналасқан жері қайтарылған лицензия деректерімен бірдей екенін атап өтеміз |
|  | 15-4 -бап  2-тармақ  3) тармақша  3-тармақ  4-тармақ | **15-4-бап**. Құқықтық тексеруді жүргізу ерекшеліктері  …  2. Құжаттық тексеру кезінде қосымша мән-жайларды анықтау мақсатында тексерілетін субъектінің атына уәкілетті лауазымды адам қол қойған сұрау салу жіберіледі, онда:  …  3) тексерілетін субъект бақылау және қадағалау органына ұсынуға міндетті құжаттардың тізбесі;  …  3. Егер сұрау салуда өзгеше белгіленбесе, тексерілетін субъект сұратылған құжаттар мен түсініктерді сұрау салуды алған күннен бастап он бес жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады.  4. Тексерілетін субъект тарапынан қол қоюды талап етпейтін құжаттық тексерудің нәтижелері туралы қорытындыға уәкілетті лауазымды адам қол қойған күн оның аяқталуы болып табылады. | **15-4-бап**. Құқықтық тексеруді жүргізу ерекшеліктері  …  2. Құжаттық тексеру кезінде қосымша мән-жайларды анықтау мақсатында тексерілетін субъектінің атына уәкілетті лауазымды адам қол қойған сұрау салу жіберіледі, онда:  …  3) тексерілетін субъект бақылау және қадағалау органына ұсынуға міндетті **құжаттар мен ақпараттың** тізбесі;  …  3. Егер сұрау салуда өзгеше белгіленбесе, тексерілетін субъект сұратылған құжаттарды, **ақпаратты және** түсініктерді сұрау салуды алған күннен бастап он бес жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынады.  4. Тексерілетін субъект тарапынан қол қоюды талап етпейтін құжаттық тексерудің нәтижелері туралы қорытындыға уәкілетті лауазымды адам қол қойған күн оның аяқталуы болып табылады.  **Құжаттық тексеру жүргізу мүмкін болмаған жағдайда, уәкілетті лауазымды адамның құжаттық тексеру жүргізу мүмкін еместігі туралы шешімге қол қойған күні құжаттық тексеруді тоқтату болып табылады.** | Нақтылайтын түзету  Мемлекеттік реттеу туралы заңның 15-4-бабының 4-тармағында Құжаттамалық тексерудің аяқталуы уәкілетті лауазымды адамның оның нәтижелері туралы қорытындыға қол қойған күні болып табылатыны анықталды. Осылайша, қорытындыны құжаттамалық тексеру жүргізілгеннен кейін ғана ресімдеуге болады .  ӘРПК-нің 70-бабының үшінші бөлігіне сәйкес әкімшілік рәсім әкімшілік органның, лауазымды адамның шешімімен тоқтатылады, ол туралы әкімшілік рәсімге қатысушыға хабарланады .  Жоғарыда жазылғандарды ескере отырып, құжаттамалық тексеру жүргізу мүмкін болмаған жағдайда әкімшілік рәсімді ӘРПК-нің 70-бабына сәйкес шешім шығару жолымен тоқтату қажет деп санаймыз |
|  | 15-5-бап  11-тармақ | **15-5-бап**. Тексерулердің өзге де мәселелері  …  11. Тексерілетін субъект бақылау және қадағалау органына ұсынған қаржылық және өзге де есептіліктің құжаттық деректері тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру нәтижелері туралы актіде келтірілген мәліметтерден алшақ болған кезде тексерілетін субъект **бақылау және қадағалау органының нұсқауы бойынша** өзінің есептілігін тексеру нәтижелері туралы актіде көрсетілген нақты деректерге, оның ішінде алдыңғы есепті күндерге сәйкес келтіреді.  … | **15-5-бап**. Тексерулердің өзге де мәселелері  …  11. Тексерілетін субъект бақылау және қадағалау органына ұсынған қаржылық және өзге де есептіліктің құжаттық деректері тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексеру, жоспардан тыс тексеру нәтижелері туралы актіде келтірілген мәліметтерден алшақ болған кезде тексерілетін субъект өзінің есептілігін тексеру нәтижелері туралы актіде көрсетілген нақты деректерге, оның ішінде алдыңғы есепті күндерге сәйкес келтіреді | Банктер туралы заңға сәйкес бақылау және қадағалау органы тексеру нәтижелері бойынша қадағалау субъектілеріне қатысты қадағалап ден қою шараларын (бұдан әрі – ҚДШ) қолданады.  ӘҚтК-нің 55-бабының бесінші бөлігіне сәйкес әкімшілік жаза қолдану адамды орындамағаны үшін аталған жаза қолданылған міндетті орындаудан босатпайды. Осылайша, тексерілетін субъект Есептерді ҚДШ-ға сәйкес және ӘҚтК-нің 55-бабының бесінші бөлігіне сәйкес түзетуге міндетті және ешқандай қосымша нұсқауды қажет етпейді. |
|  | 15-6-бап  1-тармақ  13) тармақша  жаңа 13-1) тармақша  жаңа 13-1) тармақша  14) тармақша | **15-6-бап.** Бақылау мен қадағалаудың өзге де нысандары  1. Уәкілетті орган бақылау мен қадағалаудың өзге де нысандарын:  13) депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін, қаржылық жағдайы орнықсыз банктер санатына, төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банктің қаржылық және мүліктік жай-күйін бағалау (талдау), оның ішінде бағалаушыларды, аудиторлық ұйымдарды және басқа да тұлғаларды тарта отырып және (немесе) банкке бара отырып бағалау (талдау);  **13-1) жоқ**  **13-2) жоқ**  14) **банктің**, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының уақытша әкімшілігінің (уақытша әкімшісінің) орындалған жұмыс туралы есебін бекіту; | **15-6-бап.** Бақылау мен қадағалаудың өзге де нысандары  1. Уәкілетті орган бақылау мен қадағалаудың өзге де нысандарын:  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 қызметтері банктің есебінен төленетін бағалаушыларды, аудиторлық ұйымдарды және (немесе) өзге де мамандандырылған ұйымдарды тарта отырып және (немесе) банкке бара отырып бағалау (талдау);  **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) **банктің уақытша әкімшілігінің,** сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының уақытша әкімшілігінің (уақытша әкімшісінің) орындалған жұмыс туралы есебін бекіту; | 13-1-тармақ бойынша:  «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заң жобасына сәйкес күшейтілген қадағалау, қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимдерінде банктің қаржылық және мүліктік жай-күйін бағалау (талдау) көзделген.  13-2-тармақ бойынша):  Төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған жүйелі маңызы бар банктің жұмыс істеу қабілетін бағалау және оны реттеу жоспарын жасау түріндегі бақылау және қадағалау нысанымен толықтыру мақсатында.  14-тармақ бойынша):  «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заң жобасына сәйкес уақытша әкімшілікті ғана енгізу көзделеді. |
|  | 15-7-бап  1-тармақ  2-тармақ   1. тармақша | **15-7-бап.** Қашықтан қадағалау  ...  2. Қашықтан қадағалауды уәкілетті орган қашықтан қадағалау субъектілерінің қызметін талдау және қашықтан қадағалау субъектілерінің органдарымен өзара іс-қимыл жасау арқылы тұрақты негізде:  1) Қазақстан Республикасының банк заңнамасы, Қазақстан Республикасының сақтандыру ісі және сақтандыру қызметі, әлеуметтік қорғау, бағалы қағаздар нарығы, микроқаржылық қызмет, бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік, пошта, Қазақстан Даму Банкі, инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңнамасы талаптарының сақталуын бақылау және қадағалау;  … | **15-7-бап.** Қашықтан қадағалау  ...  2. Қашықтан қадағалауды уәкілетті орган қашықтан қадағалау субъектілерінің қызметін талдау және қашықтан қадағалау субъектілерінің органдарымен өзара іс-қимыл жасау арқылы тұрақты негізде:  1) Қазақстан Республикасының банк заңнамасы, Қазақстан Республикасының сақтандыру ісі және сақтандыру қызметі, әлеуметтік қорғау, бағалы қағаздар нарығы, микроқаржылық қызмет, бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік, пошта, Қазақстан Даму Банкі, **өзін-өзі реттеу, коллекторлық қызмет туралы,** инвестициялық және венчурлік қорлар туралы заңнамасы талаптарының сақталуын бақылау және қадағалау;  … | Редакцияны нақтылау. |
|  | 15-18-баптың 1 және 3-тармақтары | **15-18-бап.** Банк және микроқаржы активтері сатылатын электрондық сауда алаңы  1. Банк және микроқаржы активтері сатылатын электрондық сауда алаңы (бұдан әрі – электрондық сауда алаңы) қатысушыларға:  1) банктің, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымның, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 8-бабы 7-1-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын банктің еншілес ұйымының мүлкіне;  2) «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының **3-бабы 7-тармағының бірінші бөлігінде** көрсетілген микроқаржы ұйымының мүлкіне;  ...  3. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-1-бабында және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабында белгіленген шектеулерді ескере отырып, банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын 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. | **15-18-бап.** Банк және микроқаржы активтері сатылатын электрондық сауда алаңы  1. Банк және микроқаржы активтері сатылатын электрондық сауда алаңы (бұдан әрі – электрондық сауда алаңы):  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. «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. | Банктер туралы жаңа заң жобасының терминологиясына сәйкес келтіру мақсатында.  Жаңа Банктер туралы заң жобасы баптарының өзгертілген нөмірленуіне сәйкес келтіру мақсатында  МҚҚ туралы заңның 3-бабының жаңа редакцияда жазылуына және аталған баптың 7-тармағының нормасын МҚҚ туралы заңның 7-бабы 2-тармағының 11-7 ) тармақшасына көшіруге байланысты. |
|  | Жаңа 2-4-тарау | **2-4-тарау. Жоқ.** | **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, соның 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 ұсынумен және оны пайдаланумен 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 тұтынушыларды хабардар ету 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 органды хабардар етеді.**  **Қаржы өнімдерін басқаруға қойылатын талаптар, іс-қимылды қадағалау субъектісі оларды бекіту, өзгерту, ұсынуды тоқтату туралы уәкілетті органды хабардар ететін қаржы өнімдерінің тізбесі (мөлшерлемелер мен тарифтерді көрсете отырып), осындай хабардар ету 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 өнімдерін анықтаған кезде, іс-қимылды қадағалау субъектісінен оларды анықталған тәуекелдер жойылғанға және (немесе) 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 тұтынушыларды хабардар ету арқылы өздерінің қаржы өнімдері жөнінде толық және дәйекті ақпаратты жария етуге міндетті.**  **15-25-бап. Қаржы нарығында жосықсыз практикалардың жолын кесу**  **1.** **Іс-қимылды қадағалау субъектілері қаржы өнімдерін ұсыну кезінде қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға қатысты жосықсыз практикаларға жол бермеуге міндетті.**  **2. Жосықсыз практикалардың түріне мыналар:**  **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.** | РСКҚ 5-тармағының «Іс-қимылды қадағалау тетіктерін әзірлеу» бағытының 1) және 2) тармақшаларына сәйкес Агенттік қаржы нарығының барлық секторларында қаржылық қызметтерді тұтынушыларға адал және әділ қатынасты қамтамасыз ету мақсатында ЭЫДҰ-ның тұтынушылардың құқықтарын қорғау жөніндегі G20 қағидаттарын енгізуді ұсынады.  FSAP ұсынысы  1. Агенттік нарықтағы іс-қимылға/қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғауға тәуекелдерді бағалауға негізделген қадағалау процесін енгізуі керек. Өтініштерді қадағалау және қарау жөніндегі ағымдағы қызмет қысқа және орта мерзімді перспективада жалғасуы тиіс, ал Агенттік нарықтағы/тұтынушылардың құқықтарын қорғау жөніндегі тәуекелге бағдарланған іс-қимылды қадағалауға ауысады, ал омбудсман дауларды реттеу жөніндегі функциялардың басым бөлігін өзіне алады деп күтілуде.  2. Агенттік тұтынушылар үшін әділ нәтижелерге назар аудара отырып, барлық қызмет жеткізушілеріне қолданылатын жан-жақты, қағидаттарға негізделген міндеттемелер жиынтығын енгізуі керек. Олар әділ көзқарасты, ашықтықты және ақпаратты ашуды, мүдделер қақтығысын жеңілдетуді, өнімнің сәйкестігін, тұтынушылардың деректерін қорғауды және дауларды шешуді қоса алғанда, негізгі салаларға қатысты болуы керек. Мұндай талаптар тек кредит беруге ғана емес, сонымен қатар кез келген қаржылық өнімдерді немесе қызметтерді ұсынуға да қатысты болуы керек.  3. Агенттік кредиттік ұйымдарға қаржы өнімдерін басқарудың тиісті, тепе-тең процестерін енгізу жөніндегі талаптарды енгізуі тиіс. Бұл талаптар жеткізушілерді кредиттік өнімдерінің нысаналы нарықтардағы тұтынушылардың қажеттіліктеріне сәйкес келуін қамтамасыз етуге міндеттеуі керек.  4. Агенттікке қаржылық өнімдерге араласу өкілеттіктерін беру ұсынылады. Бұл өкілеттіктер уақытша араласу мүмкіндігін қамтуы керек, мысалы, белгілі бір өнімдерге немесе өнімнің сипаттамаларына, жеке жеткізушіге немесе нарық деңгейіне уақытша тыйым салу.  5. Агенттік кредит беру қызметтерін жеткізушілерге баға белгілеу, кредит беру талаптары мен тәуекелдері туралы ең маңызды негізгі ақпаратты пайдаланушыға ыңғайлы стандартталған форматта, тұтынушылардың шешім қабылдауы үшін осындай ақпаратты бөлуге және таратуға арналған және алдын ала сату кезеңінде тұтынушыларға қолжетімді қысқа құжатта жария етуге қойылатын талаптарды енгізуі керек. Сондай-ақ Агенттікке ЖТСМ ашуға және түсіндіруге қойылатын қолданыстағы талаптарды күшейту ұсынылады. |
|  | Жаңа тарау | **2-5-тарау жоқ** | **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 көрсетілетін қызметтерді тұтынушы деп:**  **1) сақтандыру қызметтері үшін:**  **сақтандырудың барлық түрлері 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.**  **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 да 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.** **Қаржы омбудсманы қызметінің міндеттеріне:**  **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 органды хабардар ету**  **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 жатады.**  **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)** қ**аржы 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. Бас қаржы омбудсманы қаржы омбудсманы қызметі кеңесінің отырыстарына дауыс беру құқығынсыз қатысады.**  **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 мерзімдер.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 органды хабардар етеді.**  **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.** Қ**аржы 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 органды хабардар етеді;**  **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**  і**с-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 органды бұл туралы хабардар етеді;**  **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.** | РСКҚ 5-тармағының «Іс-қимылды қадағалау тетіктерін әзірлеу» бағытының 3) тармақшасына сәйкес Агенттік қаржы нарығында жолданымдарды қарау тәртібін белгілеуді ұсынады.  FSAP ұсынымдары  Агенттік банк омбудсманы банктер мен МҚҰ үшін тұтынушылардың құқықтарын қорғаудың негізгі тетігі болу үшін құқықтық базаны нығайтуға бағытталған реформалар жүргізуге тиіс. Бұл тұтынушыларға ұсынылатын барлық қаржылық өнімдер мен көрсетілетін қызметтерге қатысты жолданымдарға қатысты оның юрисдикциясын кеңейтуді, басқару жүйесін қайта қарауды және нығайтуды, сондай-ақ озық халықаралық тәжірибеге сәйкес жолданымдарды тиімді қарауды қамтамасыз ету үшін операциялық процестер мен қағидаларды, салалық қаржыландыруды енгізуді қамтуға тиіс. Модель тәуелсіздікті сақтай отырып, ресурстармен барабар қамтамасыз етуді қамтамасыз етуге тиіс, өнім берушілерден жолданымдарды Агенттікке емес, Омбудсманға жіберу қажеттілігі туралы хабарлауды талап етеді. Агенттікке қаржы секторы үшін омбудсманның бірыңғай тетігін қамтамасыз ету қажет деп болжануда. Іс-қимыл жоспарында сондай-ақ құқықтық көмек көрсетудің негізгі тетігі ретінде әрекет ететін омбудсманға ұсынылған көшуді және нарықтағы іс-қимылды бағалау үшін қадағалау ресурстарын шоғырландыру мақсатында жолданымдарды Агенттіктің жеке қарауынан біртіндеп кетуді ескеру қажет. |
| **«Жарнама туралы» 2003 жылғы 19 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 14-бап | **14-бап.** Қаржы, сақтандыру, инвестициялық қызметтердi, бағалы қағаздарды және қамтамасыз етілген 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 қамтамасыз етілген цифрлық активтерге тiкелей қатысы жоқ ақпаратты жарнамада келтiруге;  2) жай акциялар бойынша кiрiс алуға және дивидендтер мөлшерiне немесе қамтамасыз етілген 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 қамтамасыз етілген 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. | **14-бап.** Қаржы, сақтандыру, инвестициялық қызметтердi, бағалы қағаздарды және қамтамасыз етілген **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. | Цифрлық активтермен жарнамалық қызметті реттеу мақсатында |
| **«Туристі міндетті сақтандыру туралы» 2003 жылғы 31 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап  5) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  **5) сақтандыру омбудсманы –** «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы келіспеушіліктерді реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға; | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  **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;** | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 7-2-бап | **7-2-бап.** Ақпараттық өзара іс-қимыл жасау  Сақтандыру жағдайының басталу фактісін растау және сақтандырылушының мүліктік мүдделеріне келтірілген зиянды өтеудің мөлшерін айқындау үшін қажетті ақпаратқа ие мемлекеттік органдар мен өзге де ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (сақтандырылушыға, пайда алушыға), сақтандыру омбудсманына олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті. | **7-2-бап.** Ақпараттық өзара іс-қимыл жасау  Сақтандыру жағдайының басталу фактісін растау және сақтандырылушының мүліктік мүдделеріне келтірілген зиянды өтеудің мөлшерін айқындау үшін қажетті ақпаратқа ие мемлекеттік органдар мен өзге де ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (сақтандырылушыға, пайда алушыға), қаржы омбудсманына олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 12-бап  1-тармақ  3-1) тармақша  4) тармақша  2-1-тармақ  6) тармақша  7) тармақша | **12-бап.** Сақтанушының және сақтандырылушының құқықтары мен міндеттері  1. Сақтанушының:  ...  3-1) туристі міндетті сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның 20-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не **сақтандыру** омбудсманына немесе сотқа жүгінуге;  4) **«Сақтандыру қызметі туралы»** Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды **сақтандыру** омбудсманына (тікелей сақтандыру 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. Сақтандырылушының:  ...  6) туристі міндетті сақтандыру шартынан туындайтын **мәселелерд**і реттеу үшін осы Заңның 20-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не **сақтандыру** омбудсманына немесе сотқа жүгінуге;  7) **«Сақтандыру қызметі туралы»** Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, **өтінішт**і және қоса берілетін құжаттарды **сақтандыру** омбудсманына (тікелей сақтандыру омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге; | **12-бап.** Сақтанушының және сақтандырылушының құқықтары мен міндеттері  1. Сақтанушының:  ...  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. Сақтандырылушының:  ...  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; | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 13-бап  2-тармақ  4-2) тармақша | **13-бап.** Сақтандырушының құқықтары мен мiндеттерi  2. Сақтандырушы:  ...  4-2) сақтанушыдан, сақтандырылушыдан (пайда алушыдан) **сақтандыру** омбудсманына жіберілетін **өтінішті** алған кезде осы өтінішті, сондай-ақ оған қоса берілетін құжаттарды **сақтандыру** омбудсманына алынған күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде қайта жіберуге; | **13-бап.** Сақтандырушының құқықтары мен мiндеттерi  2. Сақтандырушы:  ...  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; | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 20-бап  4-тармақ | **20-бап.** Сақтандырушыны сақтандыру төлемiн жүзеге асырудан босату негiздерi  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, келіспеушіліктерді реттеу үшін **сақтандыру** омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламамен сақтандыру төлемiнен толық немесе iшiнара бас тарту туралы тиiстi шешiмдi жазбаша нысанда жiберуге мiндеттi. | **20-бап.** Сақтандырушыны сақтандыру төлемiн жүзеге асырудан босату негiздерi  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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 20-1-бап  1-тармақ  2-тармақ  3-тармақ | **20-1-бап.** Туристі міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері  1. Туристі міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дау болған кезде сақтанушы, сақтандырылушы (пайда алушы):  талаптарын көрсетіп және өзінің талабын растайтын құжаттарды қоса бере отырып, жазбаша өтінішін сақтандырушыға (оның ішінде сақтандырушының филиалы, өкілдігі, интернет-ресурстарыарқылы) жіберуге не «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, туристі міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін өтінішін сақтандыру омбудсманына (тікелей сақтандыру омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) немесе сотқа жіберуге құқылы.  2. Сақтандырушы сақтанушыдан, сақтандырылушыдан (пайда алушыдан) өтінішті алған кезде оны бес жұмыс күні ішінде қарайды және дауды одан әрі реттеу тәртібін көрсете отырып, **жазбаша жауап** береді.  3. Сақтанушы, сақтандырылушы (пайда алушы) **сақтандыру** омбудсманына өтініш жасаған жағдайда, сақтандырушы сақтанушының, сақтандырылушының (пайда алушының), **сақтандыру** омбудсманының сұрау салуы бойынша дауды қарауға және шешуге қатысы бар құжаттарды сұрау салу алынған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті. | **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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
| **«Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» 2004 жылғы 6 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап  5) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  …  5) жазбаша нұсқама – уәкілетті органның кредиттік бюроға, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымға**, коллекторлық агенттікке қолданатын ықпал ету шарасы; | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  …  5) жазбаша нұсқама – уәкілетті органның кредиттік **бюроға**, коллекторлық агенттікке қолданатын ықпал ету шарасы; | РСКҚ-ның «Микроқаржылық және коллекторлық қызметті реттеуді жетілдіру» бағыты шеңберінде Агенттік микроқаржы ұйымдарына қатысты уәжді пайымдауды қолдануды кеңейтуде, осыған байланысты микроқаржы ұйымдарына банктерге қолданылатын сияқты ұқсас қадағалап ден қою шаралары енгізіледі. |
|  | 11-бап  1-тармақ  бірінші бөлік  екінші бөлік  1-3-тармақ | **11-бап.** Жазбаша ұйғарым және санкциялар  1. Қазақстан Республикасының кредиттiк бюролар және кредиттiк тарихты қалыптастыру туралы заңнамасы бұзылған жағдайда, уәкiлетті орган кредиттiк бюроға, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымға**, 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, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымға**, коллекторлық агенттікке берілген нұсқау жазбаша нұсқама болып табылады.  …  1-3. Кредиттік бюро, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым**, коллекторлық агенттік уәкілетті органды жазбаша нұсқамада көрсетілген шаралардың осы жазбаша нұсқамада көзделген мерзімде орындалғаны туралы хабардар етуге міндетті.  Бұзушылықты іс-шаралар жоспарында не жазбаша нұсқамада белгіленген мерзімдерде кредиттік бюроға, **микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымға**, 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** Қазақтан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы заңнамасын бұзған жағдайда, уәкілетті орган «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақтан Республикасының Заңына сәйкес қадағалап ден қою шараларын және санкцияларды қолданады. | **11-бап.** Жазбаша ұйғарым және санкциялар  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. Кредиттік бюро, **коллекторлық** агенттік уәкілетті органды жазбаша нұсқамада көрсетілген шаралардың осы жазбаша нұсқамада көзделген мерзімде орындалғаны туралы хабардар етуге 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. | РСКҚ-ның «Микроқаржылық және коллекторлық қызметті реттеуді жетілдіру» бағыты шеңберінде Агенттік микроқаржы ұйымдарына қатысты уәжді пайымдауды қолдануды кеңейтуде, осыған байланысты микроқаржы ұйымдарына банктерге қолданылатын сияқты ұқсас қадағалап ден қою шаралары енгізіледі.  Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарға банктер туралы заңмен ұқсастық бойынша қолданылатын қадағалап ден қою шараларының енгізілуіне байланысты.  Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарға банктер туралы заңмен ұқсастық бойынша қолданылатын қадағалап ден қою шараларының енгізілуіне байланысты. |
|  | 18-бап 1-тармақ  1-1) тармақша | **18-бап.** Ақпарат берушілер  1. Мыналар:  …  1-1) коллекторлық агенттіктер, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының **36-1-бабы 4-тармағының бірінші бөлігінде** және (немесе) «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілген **тұлғамен** 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 36-1-бабының 4-тармағы бірінші бөлігінің оныншы абзацында** 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;  … | **18-бап.** Ақпарат берушілер  1. Мыналар:  …  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;  ... | Сақтандыру ұйымдары оларға сенімгерлік басқаруға берген қарыздар бойынша коллекторлар мен сервистік компаниялардың мәліметтерді кредиттік бюроларға беру міндеті.  Сондай-ақ Банктер туралы заңның баптарына сілтеменің өзгеруіне байланысты редакциялық түзетулер. |
|  | 24-бап  1-1-тармақ  бірінші абзац | **24-бап.** Кредиттік бюроларға берiлетін ақпарат  …  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 **36-1-бабының 4-тармағы бірінші бөлігінің оныншы абзацында** 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:  …  **5-2) жоқ** | **24-бап.** Кредиттік бюроларға берiлетін ақпарат  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:  …  **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;** | Сақтандыру ұйымдары оларға сенімгерлік басқаруға берген қарыздар бойынша коллекторлар мен сервистік компаниялардың мәліметтерді кредиттік бюроларға беру міндеті. |
| **«Қызметi үшiншi тұлғаларға зиян келтiру қаупiмен байланысты объектiлер иелерiнiң азаматтық-құқықтық жауапкершiлiгiн мiндеттi сақтандыру туралы» 2004 жылғы 7 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап  жаңа 2-1) тармақша  7-1) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  **2-1) жоқ**  7-1) сақтандыру омбудсманы – «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы келіспеушіліктерді реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға; | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  **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) алып тасталсын:** | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 7-1-бап | **7-1-бап.** Ақпараттық өзара іс-қимыл жасау  Авариялар, оқыс оқиғалар мен қауіпті өндірістік факторлар және олардың салдары туралы ақпаратқа ие уәкілетті орган, оның бөлімшелері, өнеркәсіптік қауіпсіздік саласында мемлекеттік бақылау мен қадағалауды жүзеге асыратын уәкілетті орган, прокуратура органдары, өзге де мемлекеттік органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (пайда алушыға), **сақтандыру** омбудсманына олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті. | **7-1-бап.** Ақпараттық өзара іс-қимыл жасау  Авариялар, оқыс оқиғалар мен қауіпті өндірістік факторлар және олардың салдары туралы ақпаратқа ие уәкілетті орган, оның бөлімшелері, өнеркәсіптік қауіпсіздік саласында мемлекеттік бақылау мен қадағалауды жүзеге асыратын уәкілетті орган, прокуратура органдары, өзге де мемлекеттік органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (пайда алушыға), **қаржы** омбудсманына олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 12-бап  1-тармақ  5-1) тармақша  6) тармақша | **12-бап.** Сақтанушының (сақтандырылушының) құқықтары мен мiндеттерi  1. Сақтанушы (сақтандырылушы):  ...  5-1) объектілер иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның 21-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға **не сақтандыру омбудсманына немесе сотқа жүгінуге;**  6) **«Сақтандыру қызметі туралы»** **Қазақстан Республикасының Заңында** көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды **сақтандыру** омбудсманына (тікелей **сақтандыру** омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге; | **12-бап.** Сақтанушының (сақтандырылушының) құқықтары мен мiндеттерi  1. Сақтанушы (сақтандырылушы):  ...  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; | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 13-бап  2-тармақ  4) тармақша  7) тармақша | **13-бап.** Сақтандырушының құқықтары мен мiндеттерi  2. Сақтандырушы:  ...  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, келіспеушіліктерді **реттеу үшін** **сақтандыру** омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламаны жазбаша нысанда жiберуге;  7) сақтанушыдан (үшінші тұлғадан, пайда алушыдан) **сақтандыру** омбудсманына жіберілетін өтінішті алған кезде осы өтінішті, сондай-ақ оған қоса берілетін құжаттарды **сақтандыру** омбудсманына алған күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде қайта жіберуге міндетті. | **13-бап.** Сақтандырушының құқықтары мен мiндеттерi  2. Сақтандырушы:  ...  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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 14-бап  1-тармақ  5-1) тармақша  6) тармақша | **14-бап.** Үшiншi тұлғалардың құқықтары  1. Үшiншi тұлғалар:  ...  5-1) объектілер иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның 21-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не **сақтандыру** омбудсманына немесе сотқа жүгінуге;  6) **«Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында** көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды **сақтандыру** омбудсманына (тікелей **сақтандыру** омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге; | **14-бап.** Үшiншi тұлғалардың құқықтары  1. Үшiншi тұлғалар:  ...  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; | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 21-бап  4-тармақ | **21-бап.** Сақтандырушыны сақтандыру төлемiн жүзеге асырудан босату негiздерi  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, келіспеушіліктерді **реттеу үшін** **сақтандыру** омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламамен сақтанушыға (сақтандырылушыға) және (немесе) пайда алушыға жазбаша нысанда хабарлайды. | **21-бап.** Сақтандырушыны сақтандыру төлемiн жүзеге асырудан босату негiздерi  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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 21-1-бап  1-тармақ  2-тармақ  3-тармақ | **21-1-бап.** Қызметi үшiншi тұлғаларға зиян келтiру қаупiмен байланысты объектiлер иелерiнiң азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері  1. Объектілер иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дау болған кезде сақтанушы (үшінші тұлға, пайда алушы талаптарын көрсетіп және өзінің талабын растайтын құжаттарды қоса бере отырып, жазбаша өтінішін сақтандырушыға (оның ішінде сақтандырушының филиалы, өкілдігі, интернет-ресурстары арқылы) жіберуге не «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, объектілер иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін өтінішті сақтандыру омбудсманына (тікелей сақтандыру омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) немесе сотқа жіберуге құқылы.  2. Сақтандырушы сақтанушыдан (үшінші тұлғадан, пайда алушыдан) өтінішті алған кезде оны бес жұмыс күні ішінде қарайды және **дауды одан әрі реттеу** тәртібін көрсете отырып, жазбаша жауап береді.  3. Сақтанушы (үшінші тұлға, пайда алушы) **сақтандыру** омбудсманына өтініш жасаған жағдайда, сақтандырушы сақтанушының (үшінші тұлғаның, пайда алушының), **сақтандыру** омбудсманының сұрау салуы бойынша дауды қарауға және шешуге қатысты құжаттарды сұрау салу алынған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті. | **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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
| **«Қызметкер еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы» 2005 жылғы 7 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап  жаңа 2-3) тармақша  8-2) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  ...  **2-3) жоқ;**  8-2) **сақтандыру омбудсманы – «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы келіспеушіліктерді реттеудi жүзеге асыратын, өз қызметiнде тәуелсiз жеке тұлға;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  ...  **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) **алып тасталсын;** | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 6-2-бап | **6-2-бап.** Ақпараттық өзара іс-қимыл жасау  Сақтандыру жағдайының басталу фактісін растау және қызметкердің өмірі мен денсаулығына келтірілген зиянды өтеу мөлшерін айқындау үшін қажетті ақпаратқа ие уәкілетті орган, оның аумақтық бөлімшелері, прокуратура органдары, денсаулық сақтау ұйымдары, өзге де мемлекеттік органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (пайда алушыға), **сақтандыру** омбудсманына олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті. | **6-2-бап.** Ақпараттық өзара іс-қимыл жасау  Сақтандыру жағдайының басталу фактісін растау және қызметкердің өмірі мен денсаулығына келтірілген зиянды өтеу мөлшерін айқындау үшін қажетті ақпаратқа ие уәкілетті орган, оның аумақтық бөлімшелері, прокуратура органдары, денсаулық сақтау ұйымдары, өзге де мемлекеттік органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (пайда алушыға), **қаржы** омбудсманына олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 8-бап  1-тармақ  5-1) тармақша  6) тармақша | **8-бап.** Сақтанушының құқықтары мен мiндеттерi  1. Сақтанушының:  ...  5-1) қызметкерді жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шартынан туындайтын **мәселелерді** реттеу үшін осы Заңның 24-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не сақтандыру омбудсманына немесе сотқа жүгінуге;  6) **«Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында** көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды **сақтандыру** омбудсманына (тікелей **сақтандыру** омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге; | **8-бап.** Сақтанушының құқықтары мен мiндеттерi  1. Сақтанушының:  ...  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; | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 9-бап  2-тармақ  5) тармақша | **9-бап.** Сақтандырушының құқықтары мен мiндеттерi  2. Сақтандырушы:  ...  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, **келіспеушіліктерді** реттеу үшін **сақтандыру** омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламаны жазбаша нысанда жiберуге;  5-2) сақтанушыдан (пайда алушыдан) **сақтандыру** омбудсманына жіберілетін өтінішті алған кезде осы өтінішті, сондай-ақ оған қоса берілетін құжаттарды **сақтандыру** омбудсманына алған күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде қайта жіберуге; | **9-бап.** Сақтандырушының құқықтары мен мiндеттерi  2. Сақтандырушы:  ...  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; | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 10-бап  7) тармақша  8) тармақша | **10-бап.** Пайда алушының құқықтары  7) қызметкерді жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның 24-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не сақтандыру омбудсманына, еңбек жөніндегі уәкілетті мемлекеттік органның аумақтық бөлімшесіне, уәкілетті органға **немесе сотқа жүгінуге;**  8) «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды **сақтандыру** омбудсманына (тікелей **сақтандыру** омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге; | **10-бап.** Пайда алушының құқықтары  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; | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 24-1-бап  1-тармақ  2-тармақ  3-тармақ | **24-1-бап.** Қызметкерді жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері  1. Жұмыскерді жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дау болған кезде сақтанушы (пайда алушы):  талаптарын көрсетіп және өзінің талаптарын растайтын құжаттарды қоса бере отырып, жазбаша өтінішін сақтандырушыға (оның ішінде сақтандырушының филиалы, өкілдігі, интернет-ресурстары арқылы) жіберуге не жұмыскерді жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шартынан туындайтын дауларды «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып реттеу үшін өтінішті сақтандыру омбудсманына (тікелей сақтандыру омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) немесе сотқа жіберуге құқылы.  2. Сақтандырушы сақтанушыдан (пайда алушыдан) өтінішті алған кезде оны бес жұмыс күні ішінде қарайды және дауды одан әрі **реттеу тәртібін** көрсете отырып, жазбаша жауап береді.  3. Сақтанушы (пайда алушы) **сақтандыру** омбудсманына өтініш жасаған жағдайда, сақтандырушы сақтанушының (пайда алушының), **сақтандыру** омбудсманының сұрау салуы бойынша дауды қарауға және шешуге қатысты құжаттарды сұрау салу алынған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті. | **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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
| **«Міндетті экологиялық сақтандыру туралы» 2005 жылғы 13 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап  жаңа 1-2) тармақша  6-1) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  **1-2) жоқ;**  6-1) сақтандыру омбудсманы – «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес сақтандыру нарығына қатысушылар арасындағы келіспеушіліктерді реттеудi жүзеге асыратын, өз қызметiнде тәуелсiз жеке тұлға; | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  **1-2) 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;**  6-1) **алып тасталсын** | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 6-1-бап | **6-1 бап.** Ақпараттық өзара іс-қимыл жасау  Авария салдарынан экологиялық залал келтірілген жағдайлар мен оның салдары туралы ақпаратқа ие уәкілетті орган және оның аумақтық бөлімшелері, прокуратура органдары, өзге де мемлекеттік органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (пайда алушыға), **сақтандыру** омбудсманына олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті. | **6-1 бап.** Ақпараттық өзара іс-қимыл жасау  Авария салдарынан экологиялық залал келтірілген жағдайлар мен оның салдары туралы ақпаратқа ие уәкілетті орган және оның аумақтық бөлімшелері, прокуратура органдары, өзге де мемлекеттік органдар мен ұйымдар осы ақпаратты сақтандырушыға, сақтанушыға (пайда алушыға), **қаржы** омбудсманына олар өтініш жасаған кезде беруге міндетті. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 11-бап  1-тармақ  5-1) тармақша  6) тармақша | **11-бап.** Сақтанушының (сақтандырылушының) құқықтары мен міндеттері  1. Сақтанушы (сақтандырылушы):  ...  5-1) міндетті экологиялық сақтандыру шартынан туындайтын **мәселелерді** реттеу үшін осы Заңның 22-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не **сақтандыру** омбудсманына **немесе** сотқа жүгінуге;  6) **«Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында** көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды **сақтандыру** омбудсманына (тікелей **сақтандыру** омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге; | **11-бап.** Сақтанушының (сақтандырылушының) құқықтары мен міндеттері  1. Сақтанушы (сақтандырылушы):  ...  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; | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 12-бап  2-тармақ  10) тармақша  12) тармақша | **12-бап.** Сақтандырушының құқықтары мен міндеттері  2. Сақтандырушы:  ...  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, **келіспеушіліктерді** реттеу үшін **сақтандыру** омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламаны жіберуге;  12) сақтанушыдан (пайда алушыдан) **сақтандыру** омбудсманына жіберілетін өтінішті алған кезде осы **өтінішті**, сондай-ақ оған қоса берілетін құжаттарды **сақтандыру** омбудсманына алған күнінен бастап үш жұмыс күні ішінде қайта жіберуге міндетті. | **12-бап.** Сақтандырушының құқықтары мен міндеттері  2. Сақтандырушы:  ...  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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 13-бап  5-1) тармақша  6) тармақша | **13-бап.** Пайда алушының құқықтары  Пайда алушы:  ...  5-1) міндетті экологиялық сақтандыру шартынан туындайтын мәселелерді реттеу үшін осы Заңның 22-1-бабында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып сақтандырушыға не **сақтандыру** **омбудсманына** **немесе** сотқа жүгінуге;  6) **«Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында** көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, өтінішті және қоса берілетін құжаттарды сақтандыру омбудсманына (тікелей сақтандыру омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) жіберуге құқылы. | **13-бап.** Пайда алушының құқықтары  Пайда алушы:  ...  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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 22-бап.  4-тармақ | **22-бап.** Сақтандырушыны сақтандыру төлемін жүзеге асырудан босатудың негіздемесі  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, **келіспеушіліктерді** реттеу үшін **сақтандыру** омбудсманына жүгіну құқығы туралы хабарламамен сақтандыру төлемінен толық немесе ішінара бас тарту туралы тиісті шешімді жазбаша нысанда жіберуге міндетті. | **22-бап.** Сақтандырушыны сақтандыру төлемін жүзеге асырудан босатудың негіздемесі  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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
|  | 22-1-бап.  1-тармақ  2-тармақ  3-тармақ | **22-1-бап.** Міндетті экологиялық сақтандыру жөніндегі дауларды реттеу ерекшеліктері  1. Міндетті экологиялық сақтандыру шартынан туындайтын дау болған кезде сақтанушы (пайда алушы):  талаптарын көрсетіп және өзінің талабын растайтын құжаттарды қоса бере отырып, жазбаша өтінішін сақтандырушыға (оның ішінде сақтандырушының филиалы, өкілдігі, интернет-ресурстары арқылы) жіберуге не «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ерекшеліктерді ескере отырып, міндетті экологиялық сақтандыру шартынан туындайтын дауларды реттеу үшін өтінішті сақтандыру омбудсманына (тікелей сақтандыру омбудсманына, оның ішінде оның интернет-ресурсы арқылы не сақтандырушы арқылы, оның ішінде оның филиалы, өкілдігі, өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшесі, интернет-ресурсы арқылы) немесе сотқа жіберуге құқылы.  2. Сақтандырушы сақтанушыдан (пайда алушыдан) өтінішті алған кезде **оны** бес жұмыс күні ішінде қарайды және дауды одан әрі реттеу тәртібін көрсете отырып, жазбаша жауап береді.  3. Сақтанушы (пайда алушы) **сақтандыру** омбудсманына өтініш жасаған жағдайда, сақтандырушы сақтанушының (пайда алушының), **сақтандыру** омбудсманының сұрау салуы бойынша дауды қарауға және шешуге қатысты құжаттарды сұрау салу алынған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті. | **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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңда қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылар мен іс-қимылды қадағалау субъектілері арасында жасалған шарттан туындайтын дауларды реттеуге уәкілетті қаржы омбудсманын құру көзделетін түзетулер ұсынылады. |
| **«Жобалық қаржыландыру және секьюритилендiру туралы» 2006 жылғы 20 ақпандағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап  22) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  **Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:**  **...**  **22) шетелдік кәсіптік ұйым – уәкілетті орган бекіткен тізбеге кіретін, қаржы нарықтарында бірыңғай қағидаларды және (немесе) стандарттарды белгілейтін халықаралық ұйым, шетелдік заңды тұлға немесе заңды тұлға болып табылмайтын шетелдік ұйым.**  **...** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатыннегізгі ұғымдар  **Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:**  **...**  **22) алып тасталсын;**  **...** | «шетелдік кәсіптік ұйым» ұғымын алып тастау ұсынылады, өйткені осы Заңға ұсынылған өзгерістерді ескере отырып, ол бұдан былай қолданылмайды. |
|  | 14-1-бап  5-тармақ | **14-1-бап.** Синдикатталған қарыз шартының ерекшеліктері  ...  5. Егер синдикатталған қарыз шартын жасасу күніне «Астана» халықаралық қаржы орталығының банктері, Қазақстан Республикасының бейрезидент-банктері және (немесе) халықаралық қаржы ұйымы қарыз алушыға синдикатталған қарыз шарты бойынша соманың кемінде үштен екісін беретін жағдайларда синдикатталған қарыз шарты шетелдік кәсіптік ұйым әзірлеген үлгілік талаптардағы синдикатталған қарыз шарты түрінде жасалуы мүмкін.  Тараптар шетелдік кәсіптік ұйым әзірлеген үлгілік талаптарда жасалған синдикатталған қарыз шартына осы синдикатталған қарыз шартында айқындалған тәртіппен және талаптарда өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізуге құқылы. | **14-1-бап.** Синдикатталған қарыз шартының ерекшеліктері  ...  **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.**  ... | Синдикатталған қаржыландыруды одан әрі дамыту мақсатында ҚР-да синдикатталған қарыз бойынша қатынастарды реттеу үшін шетелдік құқықты пайдалануға рұқсат беру ұсынылады. |
| **«Қазақстан Республикасының екiншi деңгейдегі банктерiнде орналастырылған депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру туралы» 2006 жылғы 7 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | кіріспе | Осы Заң депозиторлар – жеке тұлғалардың, оның ішінде дара кәсіпкерлік субъектілерінің, жекеше нотариустардың, жеке сот орындаушыларының, адвокаттардың және кәсіби медиаторлардың құқықтарын қорғауға бағытталған және талап етуге дейінгі пайызсыз депозиттерді және **ислам банктерінде** (Қазақстан Республикасы бейрезидент-ислам банктерінің филиалдарында) орналастырылған инвестициялық депозиттерді қоспағанда, Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарында) орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесі жұмыс істеуінің құқықтық негіздерін, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның құрылу және қызмет ету, Қазақстан Республикасы екінші деңгейдегі банктерінің (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының) депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысу тәртібін, сондай-ақ жүйеге қатысушылардың өзара қарым-қатынастарының өзге де мәселелерін айқындайды. | 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 | Банктер және банк қызметі туралы жаңа заңда «дәстүрлі» банктерге ұсынылатын банк қызметтерінің спектрін кеңейту үшін исламдық банк операцияларын жүзеге асыру мүмкіндігін ұсынуға байланысты. Бұл ретте ислам банкінде, сондай-ақ исламдық банк операцияларын жүргізуге лицензиясы бар «дәстүрлі» банкте де орналастырылған талап етілгенге дейінгі пайызсыз депозиттер мен инвестициялық депозиттерге депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінде кепілдік берілмейтін қолданыстағы тәсіл сақталады.  Банктер туралы жаңа заң жобасына сәйкес келтіру:  - талап етілгенге дейінгі пайызсыз депозиттер мен инвестициялық депозиттер исламдық банктік депозиттер ұғымына кіреді (Банктер туралы заң жобасының 38-бабы);  - ислам банктері исламдық банк депозиттері ұғымына кірмейтін банк шоттарын аша алады (Банктер туралы заң жобасының 22-бабы 4-тармағының 1) тармақшасы). |
|  | 1-бап  6) тармақша | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар**  Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  …  6) кепiлдiк берiлген өтем - **осы Заңға сәйкес** депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым кепiлдiк берiлген депозит бойынша депозиторға төлейтiн ақша сомасы; | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар**  Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  …  6) кепiлдiк берiлген өтем – **осы Заңның 18-бабында айқындалған мөлшерде және тәртіппен** депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым кепiлдiк берiлген депозит бойынша депозиторға төлейтiн ақша сомасы; | Мөлшері мен төлеу тәртібі Депозиттерге кепілдік беру туралы заңның 18-бабында айқындалатын «кепiлдiк берiлген өтем» анықтамасын біржақты түсіндіруді қамтамасыз ету мақсатында нақтылайтын түзету. |
|  | 1-бап  6-1) тармақша | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар**  Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  …  6-1) кепілді өтем төлемдерінің электрондық порталы (бұдан әрі – төлемдердің электрондық порталы) – депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның қатысушы банк **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан** айырылған күнге жасалған кепілдік берілген депозиттер бойынша кепілді өтемнің есеп-қисабы бар депозиторлар тізілімін (бұдан әрі – депозиторлар тізілімі) қамтитын және кепілді өтемді төлеуге өтініштер қабылдауға, сондай-ақ кепілді өтемді төлеудің автоматтандырылған есебін жүргізуге арналған, ақпараттық жүйесі; | **1-бап. Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар**  Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  …  6-1) кепілді өтем төлемдерінің электрондық порталы (бұдан әрі – төлемдердің электрондық порталы) – депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның қатысушы банк **операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айырылған күнге жасалған кепілдік берілген депозиттер бойынша кепілді өтемнің есеп-қисабы бар депозиторлар тізілімін (бұдан әрі – депозиторлар тізілімі) қамтитын және кепілді өтемді төлеуге өтініштер қабылдауға, сондай-ақ кепілді өтемді төлеудің автоматтандырылған есебін жүргізуге арналған, ақпараттық жүйесі; | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету. |
|  | 3-бап  1-тармақ | **3-бап. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру жүйесiнiң мақсаттары мен принциптерi**  1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру жүйесiнiң мақсаты қаржы жүйесiнiң тұрақтылығын қамтамасыз ету, соның iшiнде қатысушы банк **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан** айырылған жағдайда депозиторларға кепiлдiк берiлген өтемдi төлеу арқылы банк жүйесiне деген сенiмдi қолдау болып табылады. | **3-бап. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру жүйесiнiң мақсаттары мен принциптерi**  1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру жүйесiнiң мақсаты қаржы жүйесiнiң тұрақтылығын қамтамасыз ету, соның iшiнде қатысушы банк **барлық операциялардың түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айырылған жағдайда депозиторларға кепiлдiк берiлген өтемдi төлеу арқылы банк жүйесiне деген сенiмдi қолдау болып табылады. | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету. |
|  | 5-бап  1-тармақ  2) тармақша | **5-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның негiзгi мiндеттерi мен функциялары  1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның негiзгi мiндеттерi:  ...  2) қатысушы банк **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан** айырылған жағдайда кепiлдiк берiлген депозиттер депозиторларының құқықтары мен заңды мүдделерiн қорғау болып табылады. | **5-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның негiзгi мiндеттерi мен функциялары  1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның негiзгi мiндеттерi:  ...  2) қатысушы банк **операциялардың** **барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айырылған жағдайда кепiлдiк берiлген депозиттер депозиторларының құқықтары мен заңды мүдделерiн қорғау болып табылады. | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету. |
|  | 5-бап    2-тармақ  2-1) тармақша  6) тармақша | **5-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның негiзгi мiндеттерi мен функциялары  2. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым өзiнiң негiзгi мiндеттерiн орындау үшiн мынадай функцияларды орындайды:  …  2-1) осы Заңның 16-бабында көзделген жағдайда банктің активтері мен міндеттемелерін басқа банкке (банктерге) бір мезгілде беру жөніндегі операцияны жүргізуге қатысады;  6) қатысушы банкті консервациялау кезеңінде тағайындалатын банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктің құрамына қатысады; | **5-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның негiзгi мiндеттерi мен функциялары  2. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым өзiнiң негiзгi мiндеттерiн орындау үшiн мынадай функцияларды орындайды:  …  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; | Егер берілетін кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері төлемге қабілетсіз банк мүлкінің мөлшерінен асып кеткен жағдайда, айырманы толтыру бойынша төлемге қабілетсіз банкті тұрақтандыру банкіне реттеу кезінде FSAP-тың ҚДКҚ рөлін енгізу туралы ұсынымын іске асыру мақсатында  Банктер туралы заң жобасына сәйкес банкке, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына қаржылық жағдайы тұрақсыз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдары санатына, төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызудың орнына қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін, реттеу режимін қолдану көзделеді.  Тиісінше, банкті консервациялауды енгізудің орнына Банктер туралы заң жобасында қатысушы банкке қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін, реттеу режимін қолдану кезеңінде банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшілікті тағайындау көзделеді. |
|  | 5-бап  2-тармақ  7) тармақша | **5-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның негiзгi мiндеттерi мен функциялары  ...  2. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым өзiнiң негiзгi мiндеттерiн орындау үшiн мынадай функцияларды орындайды:  …  7) қатысушы банкті **барлық банк операцияларын жүргiзу лицензиясынан** айыру кезеңiнде тағайындалатын уақытша әкiмшiлiктiң құрамына қатысады; | **5-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның негiзгi мiндеттерi мен функциялары  ...  2. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым өзiнiң негiзгi мiндеттерiн орындау үшiн мынадай функцияларды орындайды:  …  7) қатысушы банкті **операциялардың** **барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айыру кейін тағайындалатын уақытша әкiмшiлiктiң құрамына қатысады; | Қатысушы банк операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға арналған банк лицензиясынан айырылғаннан кейін тағайындалатын лицензияның және уақытша әкімшіліктің атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету |
|  | 6-бап  1-тармақ | **6-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның кепiлдiктерi  1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым **қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған күннен** бастап оның депозиторларына кепiлдiк берiлген өтемдi төлеу жөнiнде өзiне мiндеттеме қабылдайды | **6-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның кепiлдiктерi  1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым **операциялардың** **барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан айырылған күннен** бастап оның депозиторларына кепiлдiк берiлген өтемдi төлеу жөнiнде өзiне мiндеттеме қабылдайды | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету. |
|  | 6-бап  2-тармақ | **6-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның кепiлдiктерi  2. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның депозиторларға кепілді өтемді төлеу жөніндегі міндеттемелері, осы Заңның 21-1-бабының 4-тармағында көзделген жағдайды қоспағанда, кепілді өтемді төлеу басталған күннен бастап бір жыл өткен соң және (немесе) кепілді өтемнің талап етілмеген сомалары осы Заңның 21-1-бабының 1 және 2-тармақтарында көзделген тәртіппен бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аударылғаннан кейін тоқтатылуға жатады.  Уәкілетті органның қатысушы банкті **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан** айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның осындай банктің депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеу жөніндегі міндеттемелері тоқтатылады.  Бұл ретте қатысушы банктің депозиторлар алдындағы міндеттемелері депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым төлеген кепілдік берілген өтем сомасына азайтылады.  Уәкілетті органның қатысушы банкті **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан** айыру туралы шешімінің күші жойылуына байланысты кепілдік берілген өтемді төлеу жүзеге асырылмаған депозиторлар алдындағы қатысушы банктің міндеттемелері осы Заңның 18-бабының 3-тармағына сәйкес жүргізілген кепілдік берілетін депозит сомасы мен қарсы талаптар сомасын есепке жатқызу нәтижелері ескеріле отырып сақталады. | **6-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның кепiлдiктерi  2. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның депозиторларға кепілді өтемді төлеу жөніндегі міндеттемелері, осы Заңның 21-1-бабының 4-тармағында көзделген жағдайды қоспағанда, кепілді өтемді төлеу басталған күннен бастап бір жыл өткен соң және (немесе) кепілді өтемнің талап етілмеген сомалары осы Заңның 21-1-бабының 1 және 2-тармақтарында көзделген тәртіппен бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына аударылғаннан кейін тоқтатылуға жатады.  Уәкілетті органның қатысушы банкті  **операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның осындай банктің депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеу жөніндегі міндеттемелері тоқтатылады.  Бұл ретте қатысушы банктің депозиторлар алдындағы міндеттемелері депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым төлеген кепілдік берілген өтем сомасына азайтылады.  Уәкілетті органның қатысушы банкті  **операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айыру туралы шешімінің күші жойылуына байланысты кепілдік берілген өтемді төлеу жүзеге асырылмаған депозиторлар алдындағы қатысушы банктің міндеттемелері осы Заңның 18-бабының 3-тармағына сәйкес жүргізілген кепілдік берілетін депозит сомасы мен қарсы талаптар сомасын есепке жатқызу нәтижелері ескеріле отырып сақталады. | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету. |
|  | 7-бап  1-тармақ  2) тармақша | **7-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның құқықтары мен мiндеттерi  1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым өз міндеттері мен функцияларын орындау үшін:  *…*  2) **депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызылған және (немесе) төлемге қабілетсіз банктер**, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызылған қатысушы банктен, банкті басқару жөніндегі уақытша әкімшіліктен **(банкті уақытша басқарушыдан)** активтері мен міндеттемелері туралы мәліметтерді қоса алғанда, осындай банктің (Қазақстан Республикасының бейрезидент-банкі филиалының) қызметі туралы, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды сұратуға; | **7-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның құқықтары мен мiндеттерi  1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым өз міндеттері мен функцияларын орындау үшін:  **…**  2) оған қатысты **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; | Банктер туралы заң жобасына сәйкес банкке, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына қаржылық жағдайы тұрақсыз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдары санатына, төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызудың орнына қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін, реттеу режимін қолдану көзделеді. |
|  | 7-бап  1-тармақ  8) тармақша | **7-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның құқықтары мен мiндеттерi  1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым өз міндеттері мен функцияларын орындау үшін:  **…**  8) қатысушы банктің **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан** айырылу кезеңіне 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;  … | **7-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның құқықтары мен мiндеттерi  1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым өз міндеттері мен функцияларын орындау үшін:  **…**  8) қатысушы банктің  **операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айырылу **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;  … | Қатысушы банк операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға арналған банк лицензиясынан айырылғаннан кейін тағайындалатын лицензияның және уақытша әкімшіліктің атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету |
|  | 7-бап  1-тармақ  10) тармақша | **7-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның құқықтары мен мiндеттерi  1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым өз міндеттері мен функцияларын орындау үшін:  **…**  10) уәкілетті органның қатысушы банкті **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан** айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда, барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған қатысушы банктен осы банктің депозиторларына төленген кепілдік берілген өтем сомасын қайтаруды талап етуге құқылы.  …. | **7-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның құқықтары мен мiндеттерi  1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым өз міндеттері мен функцияларын орындау үшін:  **…**  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.  …. | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету. |
|  | 7-бап  2-тармақ  3) тармақша | **7-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның құқықтары мен мiндеттерi  **…**  2. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым:  **…**  3) **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан** айырылған қатысушы банктiң депозиторларына осы Заңда көзделген тәртiппен кепiлдiк берiлген өтем төлеуге;  **…** | **7-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның құқықтары мен мiндеттерi  **…**  2. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым:  **…**  3) **операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айырылған қатысушы банктiң депозиторларына осы Заңда көзделген тәртiппен кепiлдiк берiлген өтем төлеуге;  **…** | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету. |
|  | 7-бап  2-тармақ  3-1) тармақша | **7-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның құқықтары мен мiндеттерi  2. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым:  ….  3-1) банк мүлкінің мөлшері мен басқа банкке (банктерге) берілетін кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері арасындағы айырманы толтыруға; | **7-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның құқықтары мен мiндеттерi  2. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым :  ….  3-1) реттеу режиміндегі банк мүлкінің мөлшері мен басқа банкке (банктерге) **немесе тұрақтандыру банкіне** берілетін кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері арасындағы айырманы толтыруға; | Егер берілетін кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері төлемге қабілетсіз банк мүлкінің мөлшерінен асып кеткен жағдайда, айырманы толтыру бойынша төлемге қабілетсіз банкті тұрақтандыру банкіне реттеу кезінде FSAP-тың ҚДКҚ рөлін енгізу туралы ұсынымын іске асыру мақсатында |
|  | 10-бап  2- тармақ | **10-бап.** Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне кіру  2. Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне кіру үшін банк (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы) **уәкілетті органның** жеке тұлғалардың **депозиттерін қабылдауға,** банктік шоттарын ашуға және жүргізуге арналған **лицензиясын** алған күні депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген нысан бойынша жасалған өтінішті, сондай-ақ **уәкілетті органның** жеке тұлғалардың **депозиттерін қабылдауға,** банктік шоттарын ашуға және жүргізуге арналған **лицензиясы** туралы мәліметтерді ұсыну арқылы қосылу шартына қосылуға міндетті.  3. Уәкілетті орган қосылу шартына **қосылу** туралы өтініш ұсынбаған банкке (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес **санкциялар қолдану** туралы мәселені қарайды. | **10-бап.** Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне кіру  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 | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету.  Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушылары болып табылмайтын банк, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы (ислам банкін, Қазақстан Республикасы бейрезидент-ислам банкінің филиалын қоспағанда) депозиттерді қабылдауға, жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашуға және жүргізуге банктік лицензиясынан айырылатынын көздейтін Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында. |
|  | 11-бап  2-тармақ  6) тармақша | **11-бап.** Қосылу шарты  2. Қосылу шартында:  …  6) қатысушы банк **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан** айырылған жағдайда қатысушы банктердiң кепiлдiк берiлетін депозиттер және солар бойынша депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым өтейтiн сомалар бойынша өз мiндеттемелерiн есептеу тәртiбi; | **11-бап.** Қосылу шарты  2. Қосылу шартында:  …  6) қатысушы банк **операциялардың** **барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айырылған жағдайда қатысушы банктердiң кепiлдiк берiлетін депозиттер және солар бойынша депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым өтейтiн сомалар бойынша өз мiндеттемелерiн есептеу тәртiбi; | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету. |
|  | 11-бап  2-тармақ  8) тармақша | **11-бап.** Қосылу шарты  2. Қосылу шартында:  …  8) депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның қатысушы банктiң банктік шоттарынан толық немесе iшiнара төленбеген жарналар сомасын, сондай-ақ қатысушы банк шарт бойынша өз міндеттемелерiн орындамағаны үшiн тұрақсыздық айыбын **акцептсіз тәртiппен** есептен шығару құқығын қоса алғанда, тараптардың шартты бұзғаны үшiн жауаптылығы туралы талаптар;  … | **11-бап.** Қосылу шарты  2. Қосылу шартында:  …    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**; | Қатысушы банктерден берешекті өндіріп алу тетігінің тиімділігін арттыру, сондай-ақ «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңының (бұдан әрі – Төлемдер туралы заң) нормаларына сәйкес келтіру мақсатында. Төлемдер туралы заңның қолданыстағы редакциясында банктік шоттан қаражатты акцептсіз есептен шығару мүмкіндігі көзделмеген.  Акцептсіз есептен шығарудың орнына Төлемдер туралы заңның 52-бабында ақша жөнелтушінің алдын ала келісімі негізінде ақша жөнелтушінің банктік шотын тікелей дебеттеу тетігі көзделген. |
|  | 11-бап  2-тармақ  9) тармақша | **11-бап.** Қосылу шарты  2. Қосылу шартында:  …  9) уәкілетті органның қатысушы банкті **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан** айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым төлеген кепілдік берілген өтем сомасын қайтару тәртібі мен шарттары; | **11-бап.** Қосылу шарты  2. Қосылу шартында:  …  9) уәкілетті органның қатысушы банкті **операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым төлеген кепілдік берілген өтем сомасын қайтару тәртібі мен шарттары; | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету. |
|  | 12-бап  3-тармақ | **12-бап.** Қатысушы банктер жарналарының түрлерi және оларды төлеу тәртiбi  3. Қатысушы банк **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан** айырылған күннен бастап қатысушы банктің жарналарды төлеу жөніндегі міндеттемелері тоқтатылады. | **12-бап.** Қатысушы банктер жарналарының түрлерi және оларды төлеу тәртiбi  3. Қатысушы банк **операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айырылған күннен бастап қатысушы банктің жарналарды төлеу жөніндегі міндеттемелері тоқтатылады. | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету. |
|  | 13-бап  1-тармақ  1) тармақша | **13-бап.** Қатысушы банктiң құқықтары мен мiндеттерi  1. Қатысушы банк:  1) депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымнан **жарна ставкалары** және оларды төлеу мерзiмi жөнiндегi мәлiметтердi, сондай-ақ депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру мәселелерi бойынша банктiк және заңмен қорғалатын өзге құпияны құрайтын ақпараты жоқ өзге де мәлiметтердi алуға; | **13-бап.** Қатысушы банктiң құқықтары мен мiндеттерi  1. Қатысушы банк:  1) депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымнан **жарналары** және оларды төлеу мерзiмi жөнiндегi мәлiметтердi, сондай-ақ депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру мәселелерi бойынша банктiк және заңмен қорғалатын өзге құпияны құрайтын ақпараты жоқ өзге де мәлiметтердi алуға; | Нақтылайтын түзету.  Депозиттерге кепілдік беру қоры туралы заңның 12-бабының 2-тармағына сәйкес қатысушы банктiң жарналарды төлеу тәртiбi мен мөлшерiн депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы айқындайды. Міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналардың мөлшері мен төлеу тәртібін айқындау қағидаларында (ҚДкҚ Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 9 шілдедегі № 18 шешімімен бекітілген) міндетті күнтізбелік жарналар -бұл осы Қағидаларда көзделген тәртіппен есептелген кредиттік тәуекел үшін жарнадан, жүйелік тәуекел үшін жарнадан және жоғарылатылған жарнадан тұратын қатысушы банктердің тоқсан сайынғы төлемдері екені көзделген. Бұл ретте Қағидаларда жүйелік тәуекел үшін жарнаның және жоғарылатылған жарнаның мөлшерін ҚДКҚ-ның мөлшерлемелерді айқындамай, абсолютті мәндерде есептейтіні белгіленген. |
|  | 13-бап  2-тармақ  2) тармақша | **13-бап.** Қатысушы банктiң құқықтары мен мiндеттерi  …  2. Қатысушы банк:  …  2) клиенттерге өзінің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысатыны туралы хабарлауға, сондай-ақ банктік шот шартын және (немесе) банктік салым шартын жасасқан кезде жазбаша немесе банктік шот шартында және (немесе) банктік салым шартында көзделген тәсілмен оларды депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы бекіткен нысан бойынша осы Заңда көзделген **кепілді өтемді төлеу мерзімдері мен тәртібі туралы**, оның ішінде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның өтемнің талап етілмеген сомасын Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тәртіппен ашылған, ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотына аударуы туралы хабардар етуге; | **13-бап.** Қатысушы банктiң құқықтары мен мiндеттерi  …  2. Қатысушы банк:  …  2) клиенттерге өзінің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысатыны туралы хабарлауға, сондай-ақ банктік шот шартын және (немесе) банктік салым шартын жасасқан кезде жазбаша немесе банктік шот шартында және (немесе) банктік салым шартында көзделген тәсілмен оларды депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы бекіткен нысан бойынша осы Заңда көзделген **кепілді өтемнің мөлшері, оны төлему мерзімдері мен тәртібі туралы**, оның ішінде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның өтемнің талап етілмеген сомасын Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тәртіппен ашылған, ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотына аударуы туралы хабардар етуге; | Қатысушы банктер барлық банктік операцияларды жүргізуге лицензиясынан айырылған жағдайда төленуге тиіс кепілдік берілген өтемнің мөлшері туралы депозиторларды хабардар етуді қамтамасыз ету мақсатында Депозиттерге кепілдік беру туралы заңның 1-бабының 6) тармақшасына және 17-бабына түзетулермен байланысты (корреляцияланатын) нақтылаушы түзету |
|  | 13-бап  2-тармақ  5-1) тармақша | **13-бап.** Қатысушы банктiң құқықтары мен мiндеттерi  2. Қатысушы банк:  …  5-1) **қатысушы банк депозиторлары мен кредиторларының мүдделеріне қатер төндіретін және (немесе) қаржы жүйесінің тұрақтылығына қатер төндіретін қаржылық жағдайы орнықсыз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына және (немесе) төлемге қабілетсіз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызылған** 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; | **13-бап.** Қатысушы банктiң құқықтары мен мiндеттерi  2. Қатысушы банк:  …  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; | Банктер туралы заң жобасына сәйкес банкке, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалына қаржылық жағдайы тұрақсыз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдары санатына, төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызудың орнына қаржылық орнықтылықты қалпына келтіру режимін, реттеу режимін қолдану көзделеді. |
|  | 13-бап  2-тармақ  7) тармақша | **13-бап.** Қатысушы банктiң құқықтары мен мiндеттерi  2. Қатысушы банк:  …  7) уәкілетті органның қатысушы банкті **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан** айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым төлеген кепілдік берілген өтем сомасын қосылу шартында көзделген тәртіппен қайтаруға;  … | **13-бап.** Қатысушы банктiң құқықтары мен мiндеттерi  2. Қатысушы банк:  …  7) уәкілетті органның қатысушы банкті  **операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым төлеген кепілдік берілген өтем сомасын қосылу шартында көзделген тәртіппен қайтаруға;  … | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету. |
|  | 13-бап  2-тармақ  8) тармақша | **13-бап.** Қатысушы банктiң құқықтары мен мiндеттерi  2. Қатысушы банк:  …  8) қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған жағдайда депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым жүргізетін, кепілді өтемді төлеуді жүзеге асыру үшін банк-агенттердің алдын ала тізбесін бекіту жөніндегі рәсімдерге қатысуға міндетті.  … | **13-бап.** Қатысушы банктiң құқықтары мен мiндеттерi  2. Қатысушы банк:  …  8) қатысушы банк  **операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айырылған жағдайда депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым жүргізетін, кепілді өтемді төлеуді жүзеге асыру үшін банк-агенттердің алдын ала тізбесін бекіту жөніндегі рәсімдерге қатысуға міндетті.  … | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету. |
|  | 13-бап  3-тармақ  бірінші бөлік  Жаңа екінші бөлік | **13-бап.** Қатысушы банктiң құқықтары мен мiндеттерi  …  3. Қатысушы банктің барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылу кезеңіне тағайындалатын уақытша әкімшілік (қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының тарату комиссиясы) қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күннен бастап **жиырма бес** жұмыс күні ішінде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күнге жасалған депозиторлар тізілімін депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы айқындайтын нысан бойынша және тәртіппен ұсынуға міндетті.  … | **13-бап.** Қатысушы банктiң құқықтары мен мiндеттерi  …  3. Қатысушы банктің барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылу кезеңіне тағайындалатын уақытша әкімшілік (қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының тарату комиссиясы) қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күннен бастап **бес** жұмыс күні ішінде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымға қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан 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. | Банктер туралы заң жобасында банктерді реттеу рәсімдерін қайта қарау шеңберінде банктің барлық банктік операцияларды жүргізуге лицензиясынан айырылғаннан кейін және P&A операциясын тек банкті реттеу режимінде жүргізгеннен кейін P&A операциясын жүргізу туралы норманы алып тастау көзделеді, бұл лицензиядан айырылған банк депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеуді бастау мерзімдерін қысқартуға мүмкіндік береді (FSAP-тың мерзімдерді қысқарту және реттеу рәсімдерін, оның ішінде банктің P&A рәсімдерін қайта қарау туралы ұсынымдарына негізделген).  Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету. |
|  | 15-бап | **15-бап.** Қатысушы банктi депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру жүйесiнен шығару  1. Қатысушы банктi депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру жүйесiнен шығаруға мыналар:  1) уәкiлеттi органның қатысушы банкті жеке тұлғалардың **депозиттерiн қабылдауға**, олардың банк шоттарын ашу мен жүргiзуге арналған **лицензиясынан** не барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыруы;  2) қайта ұйымдастыру, тарату жолымен қатысушы банктің қызметін тоқтату немесе Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының қызметін тоқтату;  3) қатысушы банктiң уәкiлеттi органға жеке тұлғалардың **депозиттерiн қабылдауға**, банк шоттарын ашу мен жүргiзуге берiлген **лицензияны** ерiктi түрде қайтарып беруi;  ) қатысушы банктің осы Заңның 13-бабы 2-тармағының 7) тармақшасында көзделген міндетті орындамауы негіз болып табылады.  2. Қатысушы банк:  1) уәкiлеттi орган қатысушы банкті жеке тұлғалардың **депозиттерiн қабылдауға**, банк шоттарын ашу мен жүргiзуге арналған **лицензиясынан** не барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырған кезде - уәкiлеттi органның осындай лицензиядан айыру туралы шешiмi күшiне енген күннен бастап;  2) қатысушы банк мәжбүрлеп қайта ұйымдастырылған кезде - қатысушы банктi мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы сот шешiмi заңды күшiне енген күннен бастап;  3) қатысушы банк ерiктi түрде қайта ұйымдастырылған кезде – қатысушы банктiң ерiктi түрде қайта ұйымдастырылуына уәкiлеттi органның рұқсатында көрсетілген күннен бастап;  3-1) қатысушы банк ерiктi түрде таратылған кезде – қатысушы банктiң ерiктi түрде таратылуына уәкiлеттi органның рұқсаты алынған күннен бастап;  3-2) Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының қызметі ерікті түрде тоқтатылған кезде – Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының қызметін ерікті түрде тоқтатуға уәкілетті органның рұқсаты алынған күннен бастап;  4) қатысушы банк уәкiлеттi органға жеке тұлғалардың **депозиттерiн қабылдауға**, банкте шоттарын ашуға және жүргiзуге арналған **лицензияны** ерiктi түрде қайтарған кезде - оның ерiктi түрде қайтарылуына байланысты лицензияның қолданылуы тоқтатылғаны туралы уәкiлеттi органның шешiмi күшiне енген күннен бастап;  5) қатысушы банк осы Заңның 13-бабы 2-тармағының 7) тармақшасында көзделген міндетті орындамаған кезде – депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы шешім қабылдаған күннен бастап депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығарылуға жатады.  3. Қатысушы банктi депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру жүйесiнен шығару депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру жүйесiне қатысушы банктер тiзiлiмiнен ол туралы ақпаратты алып тастау арқылы жүзеге асырылады.  4. Қатысушы банк депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен жеке тұлғалардың **депозиттерін қабылдауға**, банктік шоттарын ашуға және жүргізуге арналған **лицензиядан** уәкілетті органның айыруы, ерікті түрде қайта ұйымдастыру негізі бойынша, сондай-ақ осы баптың 2-тармағының 5) тармақшасында көзделген негіз бойынша шығарылған кезде депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығарылған банк (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы) шығарылған күнінен бастап үш ай ішінде депозиторлардың депозиттерін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ескере отырып, тікелей төлеу не басқа қатысушы банкке аудару арқылы қайтаруға міндетті. | **15-бап.** Қатысушы банктi депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру жүйесiнен шығару  1. Қатысушы банктi депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру жүйесiнен шығаруға мыналар:  1) уәкiлеттi органның қатысушы банкті жеке тұлғалардың **депозиттерiн қабылдауды**, олардың банк шоттарын ашу мен жүргiзуді **көздейтін банктік лицензиясынан** не барлық операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айыруы;  2) қайта ұйымдастыру, тарату жолымен қатысушы банктің қызметін тоқтату немесе Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының қызметін тоқтату;  3) қатысушы банктiң уәкiлеттi органға жеке тұлғалардың  **депозиттерiн қабылдауға**, олардың банк шоттарын ашу мен жүргiзуге арналған **банктік лицензияны** ерiктi түрде қайтарып беруi;  4) қатысушы банктің осы Заңның 13-бабы 2-тармағының 7) тармақшасында көзделген міндетті орындамауы негіз болып табылады.  2. Қатысушы банк:  **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;**  2) қатысушы банк мәжбүрлеп қайта ұйымдастырылған кезде - қатысушы банктi мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы сот шешiмi заңды күшiне енген күннен бастап;  3) қатысушы банк ерiктi түрде қайта ұйымдастырылған кезде – қатысушы банктiң ерiктi түрде қайта ұйымдастырылуына уәкiлеттi органның рұқсатында көрсетілген күннен бастап;  3-1) қатысушы банк ерiктi түрде таратылған кезде – қатысушы банктiң ерiктi түрде таратылуына уәкiлеттi органның рұқсаты алынған күннен бастап;  3-2) Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының қызметі ерікті түрде тоқтатылған кезде – Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының қызметін ерікті түрде тоқтатуға уәкілетті органның рұқсаты алынған күннен бастап;  4) қатысушы банк уәкiлеттi органға жеке тұлғалардың  **депозиттерiн қабылдауды**, олардың банк шоттарын ашу мен жүргiзуді **көздейтін банктік лицензиясын** ерiктi түрде қайтарған кезде - оның ерiктi түрде қайтарылуына байланысты лицензияның қолданылуы тоқтатылғаны туралы уәкiлеттi органның шешiмi күшiне енген күннен бастап;  5) қатысушы банк осы Заңның 13-бабы 2-тармағының 7) тармақшасында көзделген міндетті орындамаған кезде – депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы шешім қабылдаған күннен бастап депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығарылуға жатады.  3. Қатысушы банктi депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру жүйесiнен шығару депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру жүйесiне қатысушы банктер тiзiлiмiнен ол туралы ақпаратты алып тастау арқылы жүзеге асырылады.  4. Қатысушы банк депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен жеке тұлғалардың  **депозиттерiн қабылдауды**, олардың банк шоттарын ашу мен жүргiзуді **көздейтін банктік лицензиясынан** уәкілетті органның айыруы, ерікті түрде қайта ұйымдастыру негізі бойынша, сондай-ақ осы баптың 2-тармағының 5) тармақшасында көзделген негіз бойынша шығарылған кезде депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінен шығарылған банк (Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалы) шығарылған күнінен бастап үш ай ішінде депозиторлардың депозиттерін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ескере отырып, тікелей төлеу не басқа қатысушы банкке аудару арқылы қайтаруға міндетті. | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету |
|  | 16-тарау  1-тармақ | **16-бап. Кепiлдiк берiлген депозиттер бойынша мiндеттемелердiң бiр бөлiгiн және мәжбүрлеп таратылатын банктiң мүлкін бiр мезгiлде беру ерекшелiктерi**  1. Депозиторлардың мүдделерiн қорғау мақсатында төлемге қабілетсіз қатысушы банктің не барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған қатысушы банктің активтері мен міндеттемелерін басқа банкке (**банктерге**) 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) берілетін кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері төлемге қабілетсіз қатысушы банктің не барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған қатысушы 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**.** | **16-бап.** **Банктің активтері мен міндеттемелерін басқа банкке (банктерге) немесе тұрақтандыру банкіне бір мезгілде беру жөніндегі операцияны 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 режимі қолданылған қатысушы банктің не барлық банк операцияларын жүргізуге лицензиясынан айырылған қатысушы 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. | Банктер туралы заң жобасында банктерді реттеу рәсімдерін қайта қарау шеңберінде банктің барлық банктік операцияларды жүргізуге лицензиясынан айырылғаннан кейін және осы операцияны тек банкті реттеу режимінде жүргізгеннен кейін P&A операциясын жүргізу туралы норманы алып тастауды көзделеді.  Банктер туралы заңның 69-бабына сәйкес келтіру мақсатында.  Егер берілетін кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері төлемге қабілетсіз банк мүлкінің мөлшерінен асып кеткен жағдайда, айырманы толтыру бойынша төлемге қабілетсіз банкті тұрақтандыру банкіне реттеу кезінде FSAP-тың ҚДКҚ рөлін енгізу туралы ұсынымын іске асыру мақсатында |
|  | 17-бап  бірінші бөлік | **17-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру объектiлерi  Қатысушы банк **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан айырылған жағдайда,** банк шоттарында жатқан және банктік шот және (немесе) банктік салым шарттарымен куәландырылған **теңге** **мен** шетел валютасындағы депозиттерді және қатысушы банк **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған 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. | **17-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк беру объектiлерi  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.  **Қатысушы банктің исламдық банк операцияларын жүзеге асыруға лицензия негізінде исламдық банк операциялары қағидаттарын сақтай отырып ашылған банк шоттары және исламдық банк депозиттері бойынша міндеттемелері депозиттерге міндетті кепілдік беру объектілері болып табылмайды.** | Редакциялық түзету:  1) Депозиттерге кепілдік беру туралы заңда біркелкі қолдану мақсатында «теңгені» «ұлттық» валютаға ауыстыру бойынша (18-бап);  2) Депозиттерге кепілдік беру туралы заңның 1-бабының 6) тармақшасына редакциялық өзгерістерге сәйкес келтіру мақсатында кепілдік берілген өтемнің шегін алып тастау бойынша;  3) лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру. |
|  | 18-бап | **18-бап.** Кепiлдiк берiлген өтем  1. Қатысушы банк **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан** айырылған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым кепілдік берілетін депозиттер бойынша депозиторларға:  ұлттық валютадағы жинақ салымдары (депозиттері) бойынша – жиырма миллион теңгеден аспайтын;  ұлттық валютадағы өзге де депозиттер бойынша – он миллион теңгеден аспайтын;  шетел валютасындағы депозиттер бойынша – бес миллион теңгеден аспайтын қалдықтар сомасында кепілдік берілген өтем төлейді.  Депозитордың қатысушы банкте осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген кепілдік берілген депозиттердің бірнеше алуан түрі болған кезде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым олар бойынша жиынтық кепілдік берілген өтемді депозиттің әрбір түрі бойынша жеке белгіленген кепілдік берілген өтемнің ең жоғары мөлшері шегінде, бірақ жиырма миллион теңгеден асырмай төлейді.  2. Кепілдік берілетін депозиттер бойынша кепілдік берілген өтемді төлеу Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында жүргізіледі. Шетел валютасындағы депозиттер бойынша кепілдік берілген өтемді есептеу үшін валюта айырбастаудың қатысушы банкті **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан** айыру күніне айқындалған нарықтық бағамы пайдаланылады.  3. **Барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан** айырылған қатысушы банк депозиторға қатысты кредитор ретінде әрекет еткен жағдайда, кепілді өтемнің мөлшері аталған қатысушы банктің кепілдік берілген депозит сомасын және қарсы талаптарының сомасын есепке жатқызу нәтижесінде түзілген айырма сомасы негізге алына отырып, қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күнге айқындалады. | **18-бап.** Кепiлдiк берiлген өтем  1. Қатысушы банк **операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айырылған жағдайда, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым кепілдік берілетін депозиттер бойынша депозиторларға:  ұлттық валютадағы жинақ салымдары (депозиттері) бойынша – жиырма миллион теңгеден аспайтын;  ұлттық валютадағы өзге де депозиттер бойынша – он миллион теңгеден аспайтын;  шетел валютасындағы депозиттер бойынша – бес миллион теңгеден аспайтын қалдықтар сомасында кепілдік берілген өтем төлейді.  Депозитордың қатысушы банкте осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген кепілдік берілген депозиттердің бірнеше алуан түрі болған кезде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым олар бойынша жиынтық кепілдік берілген өтемді депозиттің әрбір түрі бойынша жеке белгіленген кепілдік берілген өтемнің ең жоғары мөлшері шегінде, бірақ жиырма миллион теңгеден асырмай төлейді.  2. Кепілдік берілетін депозиттер бойынша кепілдік берілген өтемді төлеу Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында жүргізіледі. Шетел валютасындағы депозиттер бойынша кепілдік берілген өтемді есептеу үшін валюта айырбастаудың қатысушы банкті **операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айыру күніне айқындалған нарықтық бағамы пайдаланылады.  3. **Операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айырылған қатысушы банк депозиторға қатысты кредитор ретінде әрекет еткен жағдайда, кепілді өтемнің мөлшері аталған қатысушы банктің кепілдік берілген депозит сомасын және қарсы талаптарының сомасын есепке жатқызу нәтижесінде түзілген айырма сомасы негізге алына отырып, қатысушы банк барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан айырылған күнге айқындалады. | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету |
|  | 20-бап  екінші бөлік | **20-бап.** Кепілді өтемді банк-агенттер арқылы төлеу  ….  Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым қоятын талаптарға сай келетін банк-агенттер қатысушы банктің барлық **банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан** айырылған күніне депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйыммен кепілді өтемді төлеу туралы келісім жасасуға міндетті. | **20-бап.** Кепілді өтемді банк-агенттер арқылы төлеу  ….  Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым қоятын талаптарға сай келетін банк-агенттер қатысушы банктің **операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айырылған күніне депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйыммен кепілді өтемді төлеу туралы келісім жасасуға міндетті. | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету |
|  | 21-бап  1-тармақ | **21-бап.** Кепiлдiк берiлген өтемдi төлеу тәртiбi  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. | **21-бап.** Кепiлдiк берiлген өтемдi төлеу тәртiбi  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. | FSAP-тың мерзімдерді қысқарту және реттеу рәсімдерін, оның ішінде Банктің P&A реттеу рәсімдерін қайта қарау туралы ұсынымын іске асыру мақсатында операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан айырылған банк депозиторларына кепілдік берілген өтемді төлеуді бастау мерзімін қысқарту көзделеді |
|  | 21-бап  4-тармақ | **21-бап.** Кепiлдiк берiлген өтемдi төлеу тәртiбi  **…**  **3.** Депозитордың барлық банк **операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан** айырылған қатысушы банкке талап ету құқығы расталған кезде кепілді өтемді төлеу кепілді өтемді төлеуге өтініш және растайтын құжаттар келіп түскен күннен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірілмей жүргізіледі.  4. Депозиторларға кепілді өтемді төлеу, сондай-ақ қатысушы банктерді, қатысушы банктің **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиядан** айырылу кезеңіне тағайындалатын уақытша әкімшілікті және мәжбүрлеп таратылатын қатысушы банктің (қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының) тарату комиссиясын төлемдердің электрондық порталына қосу және олардың қол жеткізу тәртібін депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы айқындайды. | **21-бап.** Кепiлдiк берiлген өтемдi төлеу тәртiбi  **…**  **3.** **Операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға** **банктік лицензиясынан айырылған** қатысушы банкке депозитордың талап ету құқығы расталған кезде, кепілдік өтемді төлеу кепілдік өтемді төлеуге өтініш және растайтын құжаттар келіп түскен күннен бастап бес жұмыс күнінен кешіктірілмей жүргізіледі  4. Депозиторларға кепілді өтемді төлеу, сондай-ақ қатысушы банктерді, қатысушы банктің  **операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айырылу кезеңіне тағайындалатын уақытша әкімшілікті және мәжбүрлеп таратылатын қатысушы банктің (қызметі мәжбүрлеп тоқтатылатын Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының) тарату комиссиясын төлемдердің электрондық порталына қосу және олардың қол жеткізу тәртібін депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның басқарушы органы айқындайды. | Қатысушы банк операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға арналған банк лицензиясынан айырылғаннан кейін тағайындалатын лицензияның және уақытша әкімшіліктің атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету |
|  | 21-1-бап  2-тармақ  бірінші абзац | **21-1-бап.** Кепілді өтемнің талап етілмеген сомасы  …  2. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым осы Заңның 21-бабының 2-тармағында көзделген кепілді өтемді төлеу мерзімі өткеннен кейін **күнтізбелік** отыз күн ішінде кепілді өтемнің талап етілмеген сомасын Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тәртіппен депозитордың атына ашылған, ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотына:  ... | **21-1-бап.** Кепілді өтемнің талап етілмеген сомасы  …  2. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым осы Заңның 21-бабының 2-тармағында көзделген кепілді өтемді төлеу мерзімі өткеннен кейін отыз **жұмыс** күні ішінде кепілді өтемнің талап етілмеген сомасын Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тәртіппен депозитордың атына ашылған, ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотына:  **...** | Күнтізбелік күннен жұмыс күніне дейінгі мерзімдерді есептеудің өзгеруі осы процеске қатысушы барлық тараптардың нақты жұмыс режимін ескере отырып, депозиторлардың жеке зейнетақы шоттарына талап етілмеген кепілдік өтем сомаларын аудару мерзімдерінің сақталуын қамтамасыз ету қажеттілігіне байланысты. |
|  | 22-бап  1-тармақ  7) тармақша | **22-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның арнайы резервi  1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым осы Заңда көзделген қатысушы банк депозиторларының мүдделерін қорғау жөніндегі қызметтi жүзеге асыру үшiн:  ...  7) уәкілетті органның қатысушы банкті **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан** айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда одан алынған, депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым төлеген кепілдік берілген өтем сомасы мөлшеріндегі ақша;  ... | **22-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның арнайы резервi  1. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым осы Заңда көзделген қатысушы банк депозиторларының мүдделерін қорғау жөніндегі қызметтi жүзеге асыру үшiн:  ...  7) уәкілетті органның қатысушы банкті  **операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айыру туралы шешімінің күші жойылған жағдайда одан алынған, депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйым төлеген кепілдік берілген өтем сомасы мөлшеріндегі ақша;  ... | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету |
|  | 22-бап  2-тармақ | **22-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның арнайы резервi  …  2. Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның арнаулы резервiнiң нысаналы мөлшерi қатысушы банктердегi бүкiл кепiлдiк берiлген депозиттер сомасының бес процентiнен кем болмайды.  … | **22-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның арнайы резервi  …  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 процентiнен кем болмайды.  … | «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне тұрғын үй саясатын реформалау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 22.11.2024 Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ҚДКБҚ-ның жарғылық капиталы мөлшерінің 70% шегіндегі шығыстары ХҚЕС қолдану бөлігінде әр түрлі оқылымдарды болдырмау мақсатында арнайы резервті қалыптастыру көздерінен алып тасталатыны көзделеді. Бұл ретте осы Заңның 22-бабының 4-тармағына сәйкес кепілдік берілген өтемді төлеу мақсаттары үшін арнайы резерв қаражаты және арнайы резервті пайдаланудың басқа бағыттары жеткіліксіз болған жағдайда депозиттерге кепілдік беру туралы ҚДКБҚ жарғылық капиталдың 70%-ына дейін немесе ҚРҰБ шешімі бойынша 70%-дан астам пайдалана алады. Сондықтан арнайы резервтің нысаналы деңгейін есептеу кезінде Депозиттерге кепілдік беру туралы заңның 22-бабының 4-тармағында көзделген мөлшерде ҚДКБҚ-ның меншікті қаражатын ескеру қажет. |
|  | 22-бап  3-тармақ  үшінші абзац | **22-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның арнайы резервi  ...  3. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның арнайы резерві:  …  банк мүлкінің мөлшері мен басқа банкке (банктерге) берілетін кепілдік берілетін депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері арасындағы айырманың орнын толтыру; | **22-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның арнайы резервi  ...  3. Депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның арнайы резерві:  …  банк мүлкінің мөлшері мен басқа банкке (банктерге) немесе тұрақтандыру банкіне берілетін кепілдік берілетін депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері арасындағы айырманы толтыру; | Егер берілетін кепілдік берілген депозиттер бойынша міндеттемелердің мөлшері төлемге қабілетсіз банк мүлкінің мөлшерінен асып кеткен жағдайда, айырманы толтыру бойынша төлемге қабілетсіз банкті тұрақтандыру банкіне реттеу кезінде FSAP-тың ҚДКҚ рөлін енгізу туралы ұсынымын іске асыру мақсатында |
|  | 23-бап  екінші бөлік | **23-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның қарыз алуы  ...  Депозиторларға кепiлдiк берiлген өтемді төлеуді бастау уәкiлеттi органмен және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келiсу бойынша қарыз алу үшiн қажеттi, бiрақ қатысушы банк **барлық банк операцияларын жүргізуге арналған лицензиясынан** айырылған күннен бастап қырық бес жұмыс күнінен аспайтын мерзiмге кейінге қалдырылады. | **23-бап.** Депозиттерге мiндеттi кепiлдiк берудi жүзеге асыратын ұйымның қарыз алуы  **...**  Депозиторларға кепiлдiк берiлген өтемді төлеуді бастау уәкiлеттi органмен және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келiсу бойынша қарыз алу үшiн қажеттi, бiрақ қатысушы банк **операциялардың барлық түрлерін жүзеге асыруға банктік лицензиясынан** айырылған күннен бастап қырық бес жұмыс күнінен аспайтын мерзiмге кейінге қалдырылады. | Лицензияның атауы бөлігінде Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету |
| **«Жылжымайтын мүлікке құқықтарды мемлекеттік тіркеу туралы» 2007 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 55-бап  жаңа 4-тармақ | **55-бап.** Пайлық инвестициялық қорларға және инвестициялық депозит туралы шарт бойынша ислам банкінің клиенттеріне жылжымайтын мүлікке құқықтарды мемлекеттік тіркеу  …  **4. Жоқ** | **55-бап**. Пайлық инвестициялық қорларға және инвестициялық депозит туралы шарт бойынша ислам банкінің клиенттеріне жылжымайтын мүлікке құқықтарды мемлекеттік тіркеу  **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.** | Инвестициялық депозит туралы шарт бойынша ислам банкі клиенттерден ақшаны сенімгерлік басқаруға қабылдайды, оның шеңберінде депозиторлардың ақшасын мүлікке, оның ішінде жылжымайтын мүлікке салады. Бұл ретте депозитор-клиенттер өз ақшалары есебінен сатып алынған мүлікке ортақ үлестік меншік құқығын иеленеді. Ислам банкі инвестициялық депозит туралы шарт шеңберінде тартылған ақша есебінен сатып алған жылжымайтын мүлікке құқықтар мемлекеттік тіркелуге жатады.  Тиісінше, банктер және банк қызметі туралы жаңа заңда «дәстүрлі» банктердің исламдық банк операцияларын жүзеге асыру мүмкіндігі көзделгендіктен, осындай банктердің клиенттеріне жылжымайтын мүлікке құқықтарды мемлекеттік тіркеуге қатысты осындай талапты қолдануды көздеу қажет. |
| **«Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 3-бап  1-тармақ  20) тармақша | **3-бап.** Қаржы мониторингінің субъектілері  1. Осы заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне:  …  20) **қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығаруды және олардың айналымын жүзеге асыратын тұлғалар жатады.** | **3-бап.** Қаржы мониторингінің субъектілері  1. Осы заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне:  …  20) **цифрлық активтер қызметтерінің провайдерлері жатады.** | Қаржы мониторингі субъектілерінің цифрлық активтер нарығының инфрақұрылымдық субъектілерін айқындау мақсаттары үшін |
|  | 3-баптың 1-тармағының 21) тармақшасы | **3-бап.** Қаржы мониторингінің субъектілері  1. Осы заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне:  …  **21) жоқ.** | **3-бап.** Қаржы мониторингінің субъектілері  1. Осы заңның мақсаттары үшін қаржы мониторингінің субъектілеріне:  …  **21) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін реттеудің ерекше режиміне қатысушылар болып табылатын заңды тұлғалар «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 8-2-тарауында көзделген тәртіппен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін реттеудің өзіндік режиміне қатысу кезеңінде.** | Қаржы мониторингі субъектілерінің цифрлық активтер Ұлттық Банктің реттуші тетігінің қатысушыларын айқындау мақсаттары үшін |
|  | 11-бап  3-2-тармақ  үшінші абзац  6-тармақ бірінші бөлік  жаңа үшінші бөлік | **11-бап**. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі  …  3-2. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында ішкі бақылау қағидаларына қаржы мониторингі субъектілерінің түрлері бойынша қойылатын талаптарды:  осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) (қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде тек қана айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғаларды қоспағанда), 2) (тауар биржаларын қоспағанда), 3), 4), 5) және 11) тармақшаларында көзделген қаржы мониторингі субъектілері үшін уәкілетті органмен келісу бойынша қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган;  осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) (қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде тек қана айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғалар бөлігінде) және 12) тармақшаларында көзделген қаржы мониторингі субъектілері үшін уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;  осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 6), 9), 10) және 20) тармақшаларында көзделген қаржы мониторингі субъектілері, сондай-ақ тауар биржалары үшін уәкілетті орган және тиісті мемлекеттік орган;  осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 7), 8), 13), 15), 16) және 18) тармақшаларында көзделген қаржы мониторингі субъектілері үшін уәкілетті орган;  осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 19) тармақшасында көзделген қаржы мониторингі субъектілері үшін уәкілетті органмен келісу бойынша АХҚО Қаржылық қызметтерді реттеу жөніндегі комитеті белгілейді.  ...  Қаржы мониторингі субъектілерінің уәкілетті органға ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды осы Заңда көзделген мақсаттарда және тәртіппен беруі коммерциялық, банктік немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны жария ету, дербес деректерді, сондай-ақ заңмен қорғалатын өзге де ақпаратты жинау, өңдеу шарттарын бұзу болып табылмайды.  **жоқ** | **11-бап**. Қаржы мониторингі субъектілерінің ішкі бақылауды жүргізуі  …  3-2. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау мақсатында ішкі бақылау қағидаларына қаржы мониторингі субъектілерінің түрлері бойынша қойылатын талаптарды:  осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) (қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде тек қана айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғаларды қоспағанда), 2) (тауар биржаларын қоспағанда), 3), 4), 5) және 11) тармақшаларында көзделген қаржы мониторингі субъектілері үшін уәкілетті органмен келісу бойынша қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган;  осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 1) (қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларына арналған лицензиясы негізінде тек қана айырбастау пункттері арқылы жүзеге асыратын заңды тұлғалар бөлігінде) 12), **20), 21)** тармақшаларында көзделген қаржы мониторингі субъектілері үшін уәкілетті органмен келісу бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;  осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 6), 9), 10) және 20) тармақшаларында көзделген қаржы мониторингі субъектілері, сондай-ақ тауар биржалары үшін уәкілетті орган және тиісті мемлекеттік орган;  осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 7), 8), 13), 15), 16) және 18) тармақшаларында көзделген қаржы мониторингі субъектілері үшін уәкілетті орган;  осы Заңның 3-бабы 1-тармағының 19) тармақшасында көзделген қаржы мониторингі субъектілері үшін уәкілетті органмен келісу бойынша АХҚО Қаржылық қызметтерді реттеу жөніндегі комитеті белгілейді.  …  Қаржы мониторингі субъектілерінің уәкілетті органға ақпаратты, мәліметтер мен құжаттарды осы Заңда көзделген мақсаттарда және тәртіппен беруі коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны жария ету, дербес деректерді, сондай-ақ заңмен қорғалатын өзге де ақпаратты жинау, өңдеу шарттарын бұзу болып табылмайды.  Қаржы мониторингі субъектілерінің осы Заңда көзделген мақсаттарда уәкілетті органға банк құпиясын құрайтын ақпаратты, мәліметтерді және құжаттарды ұсынуы банк заңнамасымен реттеледі. | ЦҚА нарығының инфрақұрылымдық субъектілері (ЦҚА сауда платформасының операторы) ҚР Ұлттық Банкінің қадағалауындағы қаржы мониторингі субъектілері (ҚМС) болатынын ескере отырып, көрсетілген ҚМС үшін КЖ/ТҚҚ/ФРОМУ мақсаттарында ҚР Ұлттық Банкінің ҚМС-ға қойылатын талаптарды белгілеу жөніндегі құзыретін бекіту қажет. |
|  | 16-бап  13-9) тармақша | **16-бап.** Уәкілетті органның функциялары  Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында уәкілетті орган:  …  13-9) **қамтамасыз етілген цифрлық активтердің** аударылуын жүзеге асыру қағидаларын бекітеді;  … | **16-бап.** Уәкілетті органның функциялары  Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында уәкілетті орган:  …  13-9) **алып тасталсын;**  ... | Қамтамасыз етілген цифрлық актив"ұғымын алып тастауға байланысты |
| **«Атқарушылық iс жүргiзу және сот орындаушыларының мәртебесi туралы» 2010 жылғы 2 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 42-бап  8) тармақша | **42-бап.** Сот орындаушысының атқарушылық iс жүргiзудiтоқтата тұру мiндетi  Атқарушылық іс жүргізу:  8) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қаржы нарығында қызметті жүзеге асыру лицензияларынан айыру немесе олардың қолданылуын тоқтата тұру туралы шешім немесе қаржы ұйымына консервация жүргізу жөнінде шешім қабылдаған; | **42-бап**. Сот орындаушысының атқарушылық iс жүргiзудiтоқтата тұру мiндетi  Атқарушылық іс жүргізу:  8) қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган қаржы нарығында қызметті жүзеге асыру лицензияларынан айыру немесе олардың қолданылуын тоқтата тұру туралы шешім қабылдаған; | Банктерді консервациялауды жүргізуді көздемейтін «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы Заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында. Өзге қаржы ұйымдарына қатысты да консервация жүргізу көзделмеген. |
|  | 42-бап  10) тармақша  10-1) тармақша | **42-бап.** Сот орындаушысының атқарушылық iс жүргiзудiтоқтата тұру мiндетi  Атқарушылық іс жүргізу:  **10) сот қаржы ұйымын қайта құрылымдау туралы шешім қабылдаған;**  **10-1) сот бас ұйым ретінде банк конгломератына кіретін және қаржы ұйымы болып табылмайтын ұйымды қайта құрылымдау туралы шешім қабылдаған;** | **42-бап.** Сот орындаушысының атқарушылық iс жүргiзудiтоқтата тұру мiндетi  Атқарушылық іс жүргізу:  **10) егер көрсетілген шешімде өзгеше көзделмесе, қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның банкке реттеу режимін қолдану туралы шешім қабылдауы;**  **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;** | Банкті реттеу процесінен сотты алып тастауға байланысты |
|  | 44-бап  4) тармақша  5) тармақша | **44-бап.** Атқарушылық iс жүргiзудi тоқтата тұру мерзiмдерi  Атқарушылық іс жүргізу:  **4) осы Заңның 42-бабының 10) тармақшасында көзделген жағдайда – қаржы ұйымын қайта құрылымдау тоқтатылғанға дейін;**  **5) осы Заңның 42-бабы бірінші бөлігінің 10-1) тармақшасында көзделген жағдайда – бас ұйым ретінде банк конгломератына кіретін және қаржы ұйымы болып табылмайтын ұйымды қайта құрылымдау тоқтатылғанға дейін;** | **44-бап.** Атқарушылық iс жүргiзудi тоқтата тұру мерзiмдерi  Атқарушылық іс жүргізу:  **4)** **осы Заңның 42-бабының 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;** | Банкті реттеу процесінен сотты алып тастауға байланысты |
|  | 47-бап  1-тармақ  9) тармақша | **47-бап.** Атқарушылық iс жүргiзудi тоқтатудың негiздерi мен салдары  1. Атқарушылық iс жүргiзу, егер:  **…**  **9) Қазақстан Республикасы Азаматтық процестік кодексінің 354-бабы бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көзделген негіз бойынша қайта құрылымдауды тоқтату туралы соттың шешімі заңды күшіне енсе.** | **47-бап.** Атқарушылық iс жүргiзудi тоқтатудың негiздерi мен салдары  1. Атқарушылық iс жүргiзу, егер:  **…**  **9) алып тасталсын** | Цифрлық қаржы активтері платформалары мен цифрлық қаржы активтерінің сауда платформалары операторларын есептік тіркеуді енгізуге, сондай-ақ олардың тізілімін жүргізуге байланысты |
|  | 58-бап  2-тармақ    жаңа 12-1) тармақша | **58-бап.** Борышкердiң басқа адамдардағы ақшалай сомалары мен басқа да мүлкiнен өндiрiп алу  2. Борышкердiң банктердегi немесе банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардағы ақшалай сомаларынан өндiрiп алуды атқарушылық іс жүргізудің мемлекеттік автоматтандырылған ақпараттық жүйесі арқылы аумақтық орган немесе сот орындаушысы инкассолық өкiм шығару арқылы жүзеге асырады. Инкассолық өкім қағаз жеткізгіште жіберілген кезде инкассолық өкiмге атқарушылық құжаттардың жеке сот орындаушысының не аумақтық бөлімнің мөрімен расталған көшiрмелерi қоса беріледі. Атқарушылық құжат көшiрмесінің анықтығы үшін жеке сот орындаушысы, аумақтық бөлімнің басшысы – аға сот орындаушысы жауапты болады.  Мыналарға:  …  **12-1) жоқ.** | **58-бап.** Борышкердiң басқа адамдардағы ақшалай сомалары мен басқа да мүлкiнен өндiрiп алу  2. Борышкердiң банктердегi немесе банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардағы ақшалай сомаларынан өндiрiп алуды атқарушылық іс жүргізудің мемлекеттік автоматтандырылған ақпараттық жүйесі арқылы аумақтық орган немесе сот орындаушысы инкассолық өкiм шығару арқылы жүзеге асырады. Инкассолық өкім қағаз жеткізгіште жіберілген кезде инкассолық өкiмге атқарушылық құжаттардың жеке сот орындаушысының не аумақтық бөлімнің мөрімен расталған көшiрмелерi қоса беріледі. Атқарушылық құжат көшiрмесінің анықтығы үшін жеке сот орындаушысы, аумақтық бөлімнің басшысы – аға сот орындаушысы жауапты болады.  Мыналарға:  **…**  **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.** | ҚР аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған клиенттердің банкаралық ақша аударымдары бойынша есеп айырысуларды жүргізуге кепілдік беру мақсатында. |
|  | 62-бап    3-тармақ  жаңа 14-1) тармақша | **62-бап.** Борышкердiң мүлкiне тыйым салу  **3.** **Борышкерге меншiк, шаруашылық жүргiзу және оралымды басқару құқығында тиесiлi мүлiкке, оның қайда және iс жүзiнде кiмнiң пайдалануында екендiгiне қарамастан (Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде белгiленген шектеулер ескерiле отырып), тыйым салынуы мүмкiн.**  **Мыналарға:**  **…**  **14-1) жоқ.** | **62-бап.** Борышкердiң мүлкiне тыйым салу  **3. Борышкерге меншiк, шаруашылық жүргiзу және оралымды басқару құқығында тиесiлi мүлiкке, оның қайда және iс жүзiнде кiмнiң пайдалануында екендiгiне қарамастан (Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде белгiленген шектеулер ескерiле отырып), тыйым салынуы мүмкiн.**  **Мыналарға:**  **...**  **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.** | ҚР аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған клиенттердің банкаралық ақша аударымдары бойынша есеп айырысуларды жүргізуге кепілдік беру мақсатында. |
|  | 98-бап  жаңа 28) тармақша | **98-бап.** Өндiрiп алуға болмайтын ақша сомасы  Мыналардан:  …  27-1) **жоқ**. | **98-бап.** Өндiрiп алуға болмайтын ақша сомасы  Мыналардан:  ...  **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.** | ҚР аумағында төлем карточкаларын пайдалана отырып жүзеге асырылған клиенттердің банкаралық ақша аударымдары бойынша есеп айырысуларды жүргізуге кепілдік беру мақсатында. |
| **«Микроқаржылық қызмет туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап  3-1) тармақша  6-2) тармақша  7-1) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңның мақсаттары үшін мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  …  **3-1) жоқ;**  …  6-2) мінсіз іскерлік бедел – **өтелмеген немесе алынбаған сотталғандының болмауы**, оның ішінде қаржы ұйымының, банк және (немесе) сақтандыру холдингінің басшы қызметкері лауазымын атқару және қаржы ұйымының ірі қатысушысы (ірі акционері) болу құқығынан өмір бойына айыру түрінде қылмыстық жаза қолдану туралы заңды күшіне енген сот шешімінің болмауы;  …  …  **7-1) сервистік компания – «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-1-бабы 4-тармағының бірінші бөлігінде және (немесе) осы Заңның 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғамен жасалған банктік қарыз шарттары және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты (бұдан әрі – сенімгерлік басқару шарты) шеңберінде банктік қарыз шарттары және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару бойынша, оның ішінде банктік қарыз шартының және (немесе) микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту бойынша, өзімен сенімгерлік басқару шарты жасалған тұлғаның мүдделерін сотта білдіру бойынша, борышкерден ақша және (немесе) өзге де мүлік қабылдау бойынша өкілеттіктерге және осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және сенімгерлік басқару шартында көзделген өзге де өкілеттіктерге ие болған, бас банктің күмәнді және үмітсіз активтеріне ие болатын банктің еншілес ұйымы, коллекторлық агенттік;**  … | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңның мақсаттары үшін мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  …  **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 немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының арасында жасалған банктік қарыз шарты, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты;**  …  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;**  … | Банктер туралы заң жобасына ұқсас.  **6-2) тармақша** Қазақстан Республикасы Президентінің 2022 жылғы 26 қыркүйектегі № 1021 Жарлығымен бекітілген Қазақстан Республикасының қаржы секторын дамытудың 2030 жылға дейінгі тұжырымдамасы шеңберінде құқыққа қайшы әрекеттері (әрекетсіздігі) қаржы ұйымын мәжбүрлеп таратуға не банкті төлем қабілетсіз банктер санатына жатқызуға әкеп соққан адамдардың қаржы ұйымының басшы қызметкерлері лауазымына тағайындауға жол бермеу мақсатында мінсіз іскерлік бедел ұғымын кеңейту ұсынылады.  Банктер туралы заң жобасына ұқсас |
|  | 3-бап | **3-бап. Микроқаржылық қызмет, микрокредиттер беру тәртібі мен шарттары**  **1. Алып тасталды - ҚР 03.07.2019 № 262-VI Заңымен (01.01.2020 бастап қолданысқа енгізіледі).**  **1-1. Микроқаржылық қызметке:**  **1) кредиттік серіктестіктердің өз қатысушыларына микрокредиттер беру жөніндегі қызметі;**  **2) ломбардтардың жеке тұлғаларға жеке пайдалануына арналған жылжымалы мүлкін кепілге қойғыза отырып республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің сегіз мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде бір жылға дейінгі мерзімге микрокредиттер беру жөніндегі қызметі;**  **3) микроқаржы ұйымдарының жеке және (немесе) заңды тұлғаларға республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде қамтамасыз етілетін не қамтамасыз етілмейтін микрокредиттер беру жөніндегі қызметі жатады.**  **1-2. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдар (бұдан әрі – микроқаржы ұйымдары) осы баптың 1-1-тармағында көрсетілген қызметтен басқа мынадай операцияларды жүзеге асыруға құқылы:**  **1) Қазақстан Республикасының резиденттерінен және бейрезиденттерінен қарыз тарту (кәсіпкерлік қызмет ретінде азаматтардан қарыз түрінде ақша тартуды қоспағанда);**  **2) өз активтерін бағалы қағаздарға және өзге де қаржы құралдарына инвестициялау ;**  **3) микрокредиттер беру жөніндегі қызметке байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызметтер көрсету;**  **4) өз мүлкін мүліктік жалға (жалдауға) беру;**  **4-1) меншікті мүлкін өткізу;**  **5) лизингтік қызметті жүзеге асыру;**  **6) ақпарат жеткізгіштердің кез келген түрінде микроқаржы ұйымдары қызметінің мәселелері бойынша арнаулы әдебиетті өткізу;**  **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 жасасу;  9) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес электрондық ақша жүйесі агентінің функцияларын жүзеге асыру;**  **10) факторингтік операциялар: тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушыдан төлем жасамау тәуекелін қабылдай 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.**  **1-3. Жеке тұлғаларға жеке пайдалануына арналған жылжымалы мүлкін кепілге қойғыза отырып микрокредиттер беру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын микроқаржы ұйымы құрамында бағалы металдар және асыл тастар бар зергерлік бұйымдарды есепке алуды, сақтауды және сатуды қосымша жүзеге асыруға құқылы.**  **1-4. Микроқаржы ұйымдарына осы Заңда көзделмеген өзге кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға тыйым салынады.**  **1-5. Микроқаржы ұйымы «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тәртіппен соттан тыс банкроттық рәсімінің немесе сот арқылы банкроттық рәсімінің аяқталғаны туралы хабарландыру орналастырылған күннен бастап бес жыл бойы Қазақстан Республикасының азаматына микрокредиттер беруге, сондай-ақ мұндай адамдардан микрокредит беру туралы шарттар бойынша кепіл, кепілдік және кепілгерлік түріндегі қамтамасыз етуді қабылдауға құқылы емес .**  **Осы тармақтың талаптары ломбардтардың мемлекеттік тіркелуге жатпайтын жылжымалы мүлікті кепілге қойып беретін микрокредиттеріне қолданылмайды.**  **1-6. Микроқаржы ұйымдары бейрезиденттердің жеке басын куәландыратын құжаттардың көшірмелерін осы Заңда көзделген мақсаттар үшін жинауға құқылы.**  **2. Микроқаржы ұйымы өзінің жоғары органы бекіткен микрокредиттер беру қағидалары болғанда ғана микрокредиттерді беруге құқылы.**  **2-1. Алып тасталды - ҚР 29.03.2016 № 479-V Заңымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік жиырма бір күн өткен соң қолданысқа енгізіледі).**  **3. Алып тасталды - ҚР 24.11.2015 № 422-V (01.01.2016 бастап қолданысқа енгізіледі) Заңымен.**  **3-1. Микроқаржы ұйымы уәкілетті орган айқындайтын тәртіппен электрондық тәсілмен микрокредиттер беруге құқылы.**  **3-2. Жеке тұлға микрокредиттер алудан ерікті түрде бас тартуын кредиттік бюрода не «электрондық үкімет» веб-порталы не "электрондық үкімет" шлюзінде орналастырылған сервистермен интеграцияланған микроқаржы ұйымының ақпараттандыру объектілері арқылы тегін белгілеуге не оны алып тастауға құқылы.**  **3-3. Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шешім қабылданғанға дейін алған жеке тұлғаның кредиттік есебінде оның микрокредиттер алудан ерікті түрде бас тартуын белгілегені туралы ақпарат болған кезде микроқаржы ұйымының оған микрокредиттер беруіне тыйым салынады.**  **Бұл тыйым ломбардтың микрокредит беруі жағдайларына қолданылмайды.**  **Микроқаржы ұйымының жеке тұлғаға жұбайының (зайыбының) келісімінсіз, тіркелуге жататын мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредиттерді беруіне тыйым салынады, келісімді алу тәртібі және келісім қажет болатын тұтынушылық микрокредиттің ең төмен мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.**  **Микроқаржы ұйымының бұрын алынған микрокредиттер және (немесе) банктік қарыздар туралы ақпарат кредиттік есебінде жоқ жеке тұлғамен мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредитті беру туралы шартты микроқаржы ұйымында өзінің қатысуынсыз жасасуына тыйым салынады. Жасасу үшін жеке тұлғаның өзінің қатысуы қажет болатын тұтынушылық микрокредит шарты бойынша микрокредиттің ең төмен мөлшері уәкілетті органның осы Заңның 4-бабының 3-тармағында көрсетілген нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.**  **Уәкілетті органның осы Заңның 4-бабының 3-тармағында көрсетілген нормативтік құқықтық актісінде көзделген жағдайларда және тәртіппен микроқаржы ұйымы жеке тұлғамен мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредитті беру туралы шартты осындай шарт жасасуға оның келісімін алғаннан кейін ғана жасасады. Көрсетілген шарт интернет арқылы жасалған жағдайда, оны жасауға келісім кредиттік бюрода, "электрондық үкімет" веб-порталында не "электрондық үкімет" шлюзінде орналастырылған сервистермен интеграцияланған микроқаржы ұйымының ақпараттандыру объектілері арқылы ресімделеді.**  **Осы тармақтың төртінші бөлігінде көзделген талап микрокредит беру туралы шарт жасасу, сондай-ақ тұтынушылық микрокредит сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (өнім берушінің) банктік шотына қарыз алушы (сатып алушы) алғанын растайтын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына беру жағдайларына қолданылмайды.**  **Микроқаржы ұйымы интернет арқылы жасалған, мөлшері уәкілетті органның осы Заңның 4-бабының 3-тармағында көрсетілген нормативтік құқықтық актісінде айқындалған ең төмен мөлшерден асатын микрокредитті беру туралы шарттың негізінде, мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген тұтынушылық микрокредит бойынша қарыз алушыға ақша беруді мынадай талаптарды сақтай отырып:**  **1) шартқа қол қойылған не микрокредит сомасы ұлғайтылған кезден бастап жиырма төрт сағаттан кейін;**  **2) осы бөліктің 1) тармақшасында көрсетілген мерзім өткеннен кейін қарыз алушы уәкілетті органның осы Заңның 4-бабының 3-тармағында көрсетілген нормативтік құқықтық актісінде көзделген талаптарға сәйкес ресімделген тұтынушылық микрокредитті алуға келісім бергеннен кейін жүзеге асырады.**  **Қарыз алушыға мүлік кепілімен қамтамасыз етілмеген, сомасы қосу нәтижесінде уәкілетті органның осы Заңның 4-бабының 3-тармағында көрсетілген нормативтік құқықтық актісінде айқындалған ең төмен мөлшерден асатын бірнеше тұтынушылық микрокредит интернет арқылы берілген жағдайда, микроқаржы ұйымы уәкілетті органның осы баптың 3-1-тармағында көрсетілген нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарды ескере отырып, ішкі құжаттарға сәйкес осы тармақтың жетінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген талапты сақтайды.**  **Осы тармақтың бірінші, бесінші және жетінші бөліктерінде көзделген талаптар тұтынушылық микрокредит сомасын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатушының (өнім берушінің) банктік шотына қарыз алушы (сатып алушы) алғанын растайтын тауарларды, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алу мақсаттарына және (немесе) кредитордың сол микроқаржы ұйымында алынған қарыз алушының микрокредиті бойынша берешекті өтеу мақсаттарына беру жағдайларына қолданылмайды.**  **Микроқаржы ұйымы осы тармақтың үшінші бөлігінде көзделген талапты сақтамай микрокредит берген жағдайда, микроқаржы ұйымы жеке тұлғадан мұндай микрокредит бойынша міндеттемелердің орындалуын талап етуге құқылы емес. Микроқаржы ұйымы осы тармақтың үшінші бөлігінде көзделген талаптар сақталмай микрокредит беру фактісі анықталған күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей мынадай шараларды қабылдайды:**  **клиенттің осындай микрокредит бойынша берешегін есептен шығару туралы шешім қабылдайды;**  **клиенттің осындай микрокредит бойынша берешегін өндіріп алуды және талап-арыз жұмысын тоқтатады;**  **осындай микрокредит бойынша ақпарат туралы жазбаларды жою арқылы клиенттің кредиттік бюролардағы кредиттік тарихына түзетулер енгізеді;**  **осындай микрокредит бойынша сыйақының және (немесе) тұрақсыздық айыбының бұрын ұсталған (төленген) сомаларын клиентке қайтаруды жүзеге асырады.**  **Осы тармақтың оныншы бөлігінде көзделген шаралар, осы баптың 3-4-тармағының екінші бөлігінде көрсетілген құқық қорғау органдарының процестік құжаттарын микроқаржы ұйымы алған жағдайда, осы тармақтың бірінші, төртінші, бесінші, жетінші және сегізінші бөліктерінде көзделген талаптардың кез келгені сақталмай микрокредит беру жағдайларына қолданылады.**  **3-4. Микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа құқыққа сыйымсыз қол жеткізілгені, оның құқыққа сыйымсыз өзгертілгені, үшінші тұлғалар тарапынан құқыққа сыйымсыз әрекеттердің не жеке тұлғалардың микрокредиттерімен өзге де заңсыз (алаяқтық) әрекеттердің жүзеге асырылғаны анықталған кезден бастап микроқаржы ұйымы бір жұмыс күні ішінде бұл туралы клиентке және уәкілетті органға хабарлайды, екі жұмыс күні ішінде құқыққа сыйымсыз әрекеттерді жою үшін шаралар қабылдайды және он жұмыс күні ішінде мұндай әрекеттердің салдарын жою үшін шаралар қабылдайды.**  **Қазақстан Республикасының Қылмыстық-процестік кодексіне сәйкес құқық қорғау органдары енгізген (шығарған) қылмыстық құқық бұзушылық жасауға ықпал еткен мән-жайларды жою жөніндегі шараларды қабылдау туралы ұсынымның не қарыз алушы-жеке тұлғаны микрокредитті алаяқтық тәсілмен ресімдеуге байланысты қылмыстық құқық бұзушылық бойынша жәбірленуші деп тану туралы қаулының негізінде микроқаржы ұйымы күнтізбелік үш күннен кешіктірмей:**  **клиенттің осындай микрокредиті бойынша берешекті өндіріп алуды және талап-арыз жұмысын тоқтата тұрады;**  **клиенттің осындай микрокредиті бойынша сыйақы және (немесе) тұрақсыздық айыбын есепке жазуды тоқтата тұрады.**  **Микроқаржы ұйымы клиенттің сәйкестендіру құралдарын үшінші тұлғаның заңсыз алуы және пайдалануы салдарынан, оның ішінде микроқаржы ұйымының қызметтерін қашықтан көрсетудің бағдарламалық қамтылымын алыстан басқаруды пайдалану немесе микроқаржы ұйымының биометриялық сәйкестендіруді жүргізу тәртібін не уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген ішкі және сыртқы алаяқтық фактілерін анықтау, тіркеп-белгілеу және талдау жөніндегі талаптарды бұзуы арқылы микрокредитті ресімдеу кезінде қылмыстық іс бойынша жәбірленуші деп танылған клиентке алаяқтық тәсілмен микрокредитті ресімдеу фактісі анықталған заңды күшіне енген сот актісін алған күннен бастап он жұмыс күнінен кешіктірмей, клиенттің микрокредит бойынша берешегін есептен шығару туралы шешімді, сондай-ақ осындай микрокредит бойынша бұрын ұсталған (төленген) сомаларды клиентке қайтару жөніндегі шараларды қабылдайды.**  **3-5. Микроқаржы ұйымының жеке тұлғаны биометриялық сәйкестендіруді жүргізбей онымен интернет арқылы микрокредит беру туралы шарт жасасуына тыйым салынады, оны жүргізу тәртібін уәкілетті орган айқындайды.**  **Микроқаржы ұйымы осы тармақтың бірінші бөлігінде белгіленген талаптарды сақтамай, жеке тұлғамен интернет арқылы микрокредит беру туралы шарт жасасқан жағдайда, микроқаржы ұйымы мұндай микрокредит бойынша міндеттемелердің орындалуын талап етуге құқылы емес және мұндай микрокредит беру фактісі анықталған күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей, оныншы бөлікте көзделген шараларды осы баптың 3-3-тармағы он бірінші бөлігінің талаптарын ескере отырып, қабылдайды.**  **3-6. Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шешім қабылдағанға дейін алған, мерзімді әскери қызметтегі әскери қызметшілердің кредиттік есебінде оны мерзімді әскери қызметке шақыру туралы ақпарат болған кезде микроқаржы ұйымының осындай әскери қызметшілерге Қазақстан Республикасының Қарулы Күштерінде, басқа да әскерлері мен әскери құралымдарында мерзімді әскери қызметті өткеруі кезеңінде микрокредиттер беруіне тыйым салынады.**  **Мерзімді әскери қызметке шақырылған әскери қызметшілер, сондай-ақ оларды қызметтен шығару туралы мәліметтер алмасу Қазақстан Республикасының Қорғаныс министрлігімен келісу бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен мемлекеттік органдар мен кредиттік бюролардың ақпараттық жүйелерінің өзара іс-қимылын қамтамасыз ету арқылы жүзеге асырылады.**  **Осы тармақтың екінші бөлігінде көзделген жағдайларда, дербес деректерді жинау, өңдеу және пайдалану Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады.**  **Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шешім қабылдағанға дейін алған, әскери қызметтегі әскери қызметшінің кредиттік есебінде оны мерзімді әскери қызметке шақыру туралы ақпарат болған кезде микроқаржы ұйымы осындай әскери қызметшіге микрокредит берген жағдайда микроқаржы ұйымы мұндай микрокредит бойынша міндеттемелердің орындалуын талап етуге құқылы емес және мұндай микрокредит беру фактісі анықталған күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей осы баптың 3-3-тармағының оныншы бөлігінде көзделген шараларды қабылдайды**  **4. Алып тасталды - ҚР 03.07.2019**[**№ 262-VI**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1900000262#z1658)**Заңымен (01.01.2020 бастап қолданысқа енгізіледі).**  **5. Кез келген валютаның баламасына байланыстырылып, теңгемен берілген микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені және төлемдерді индекстеуге жол берілмейді.**  **6. Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарттың талаптарын, қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағдайларын қоспағанда, біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы емес.**  **Осы тармақтың мақсаттары үшін:**  **тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;**  **микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы мөлшерлемесін азайту жағына қарай өзгерту;**  **микрокредит бойынша сыйақыны есепке жазбай, қарыз алушының мерзімді әскери қызмет өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейінгі 60 күнді қамтитын кезеңге микрокредит беру туралы шарт бойынша негізгі борыш пен есепке жазылған сыйақы бойынша төлемдерді кейінге қалдыру қарыз алушы үшін микрокредит беру туралы шарттың талаптарын жақсарту деп түсініледі.**  **Микроқаржы ұйымы жақсарту талаптарын қолданған жағдайда, қарыз алушы микрокредит беру туралы шартта көзделген тәртіппен микрокредит беру туралы шарт талабының өзгергені туралы хабардар етіледі.**  **Қарыз алушы хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік он төрт күн ішінде, микроқаржы ұйымы қолданған жақсарту талаптарынан микрокредит беру туралы шартта көзделген тәртіппен бас тартуға құқылы.**  **7. Микроқаржы ұйымы банк және микроқаржы активтері сатылатын электрондық сауда алаңында сауда-саттық өткізу арқылы мынадай мүлікті:**  **бұрын микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындауды қамтамасыз ету болып табылған, оған өндіріп алуды қолдану нәтижесінде микроқаржы ұйымының меншігіне өткен кепіл мүлкін;**  **микроқаржы ұйымының микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындаудың орнына бас тарту төлемін алуы нәтижесінде микроқаржы ұйымының меншігіне түскен мүлікті өткізуге міндетті.**  **Микроқаржы ұйымының меншігіндегі жер учаскесін қоспағанда, осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген мүлікті микроқаржы ұйымы микроқаржы ұйымының меншігіне өткен күннен бастап үш жыл ішінде өткізуге тиіс. Жер учаскесін өткізу мерзімі Қазақстан Республикасының Жер кодексінде көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып айқындалады.**  **Осы тармақта белгіленген талаптар ломбардтарға қолданылмайды.**  **Осы тармақтың бірінші бөлігінде көрсетілген мүлік сауда-саттық өтпеді деп танылған жағдайда уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде бекітілген, банк және микроқаржы активтері сатылатын электрондық сауда алаңында сауда-саттық өткізу қағидаларына сәйкес тікелей атаулы сату арқылы өткізілуі мүмкін.** | **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.** | 1-тармақ бойынша Ломбардтар қызметінің ерекшелігін нақты регламенттеу мақсатында нақтылайтын түзету.  1-тармақтың 2) тармақшасы бойынша Ломбардтар қызметіне тән ерекшелік қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету түрінде ломбардтың иелігінде және сақтауында болатын жеке пайдалануға арналған жылжымалы мүлік (зергерлік бұйымдар, тұрмыстық және компьютерлік техника) ломбардпен қабылданады.  ҚР АК 299-бабына сәйкес мiндеттемеге сәйкес кредит берушiнiң (кепiл ұстаушының) борышқор кепiлмен қамтамасыз етiлген мiндеттеменi орындамаған ретте кепiлге салынған мүлiк құнынан осы Кодексте белгiленген алып тасталатындарды қоспай, осы мүлiк тиесiлi адамның (кепiл берушiнiң) басқа кредит берушiлердiң алдында артықшылықпен қанағаттандырылуға құқығы бар мiндеттеменi атқаруының осындай әдiсi кепiл деп танылады. ҚР АК жалпы ережелеріне сәйкес кепіл кепіл ұстаушының иелігінде, сондай-ақ кепіл берушінің иелігінде қалуы мүмкін.  ҚР АК 303-бабына сәйкес, кепiлзат - кепiлге салынған мүлiктi кепiл берушi кепiл ұстаушының иелiгiне беретiн кепiл түрi.  Ұсынылып отырған түзету сондай-ақ жекелеген субъектілердің кепіл берушінің иелігінде қалатын «жалған» кепілдерді ресімдеу бөлігінде жосықсыз қызметінің тәуекелдерін, сондай-ақ ерекше микрокредиттердің жойылуына байланысты кейбір микроқаржы ұйымдарының ломбардтық қызметке ауысу тәуекелдерін азайтуға мүмкіндік береді, оның шеңберінде қарыздар неғұрлым жоғары сыйақы мөлшерлемесі бойынша беріледі.  Сонымен қатар, қарыз алушының өз міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету болып табылатын көлік құралы кепіл де, кепілзат та болуы мүмкін екенін анықтау ұсынылады.  Адам тауарды (мысалы, телефон) бөліп төлеумен сатып алғанда алғашқы жарнаны төлеп, тауарды өзіне алуға құқылы. Алайда, өкінішке орай, адам бірден ломбардқа жүгініп, телефонды кепілге қойып, микрокредит ала алады, бұл ретте тауарды қайтармау және оның жоғалып кетіп, ломбардты ақшасыз және мүлксіз қалдыру тәуекелі бар.    Мұндай алаяқтық схемалар ломбардтарға, сондай-ақ өндірушілерге, сауда компанияларына айтарлықтай зиян келтіруі мүмкін. Сатып алушыда қалған телефон іс жүзінде ломбардтық мәміленің кепілі болып табылады, бірақ тауардың өзі ломбардтың қолына түспейді және міндеттемелер орындалмаған жағдайда ломбардтың оны сатуға мүмкіндігі жоқ. Бұл бүкіл кепілді микрокредиттеу процесін қорғалусыз қалдырады, себебі ломбардтың кепілсіз ғана емес, ақшасыз да қалу қаупін тудырады.  Мұндай тәуекелдерді барынша азайту үшін телефон кепілімен микрокредит беру кезінде бұл телефон қарыз толық өтелгенге дейін ломбардта кепілде қалуы қажет. Осылайша, ломбард микрокредит қайтарылмаған жағдайда, ломбардта қалған тауар қарызды өтеу үшін сатылуы мүмкін деген кепілге ие болады. Бұл сондай-ақ тауар мен ақшаны алған клиент із-түзсіз жоғалып кететін алаяқтық жағдайларын айтарлықтай азайтуға мүмкіндік береді.  3-тармақтың 13) тармақшасы бойынша  Қолданыстағы заңнамаға сәйкес микроқаржы ұйымдарына микрокредиттерді электрондық тәсілмен беру құқығы берілді, ол іске асырылады, оның ішінде мобильді қосымшаларды әзірлеу арқылы жүзеге асырылады.  Осылайша, мобильді қосымшаларға арналған бағдарламалық қамтамасыз етуді әзірлеу бойынша микроқаржы ұйымдарының тәжірибесін ескере отырып, нарық қатысушыларының бастамасы бойынша микроқаржы ұйымдарына микроқаржы қызметін жүзеге асыру мақсатында ғана әзірленген және пайдаланылатын осындай бағдарламалық қамтамасыз етуді іске асыру құқығын беретін түзету әзірленді (Қазақстан Республикасының қаржы секторын дамытудың 2030 жылға дейінгі тұжырымдамасын іске асыру шеңберінде) «Банктік емес секторды және микроқаржыландыруды дамыту» бағыты шеңберінде онлайн-қызмет көрсетуді дамытуды, жаңа технологиялық шешімдердің, интернет желісінің және мобильді қосымшалардың көмегімен қызмет көрсетудің тәсілдерін жетілдіруді қоса алғанда, ұсынылатын қаржы қызметтерінің тізбесін кеңейту көзделген.  Осылайша, мобильді қосымшаларға арналған бағдарламалық қамтылымды әзірлеу бойынша микроқаржы ұйымдарының тәжірибесін ескере отырып, микроқаржы ұйымдарына микроқаржылық қызметті жүзеге асыру мақсатында ғана әзірленген және пайдаланылатын осындай бағдарламалық қамтылымды іске асыру құқығын беруге болады деп санаймыз.  Айта кету керек, микроқаржы ұйымдары үшін рұқсат етілген қосымша операциялар, негізгі микроқаржы қызметінен басқа, ҚНРДА тарапынан лицензияланбайды және микроқаржы ұйымдары мен олардың қызметтерін тұтынушылардың қаржылық тұрақтылығына қауіп төндірмейді.  3, 4 және 5-тармақтар бойынша  Түзетулер шеңберінде микроқаржы ұйымдары, кредиттік серіктестіктер мен ломбардтар жүзеге асыруға құқылы операциялардың жалпы тізбесі олардың ерекшеліктерін ескере отырып, микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың түрлері бойынша бөлінеді. Аталған түзетулерді енгізу микроқаржы ұйымдары, кредиттік серіктестіктер және ломбардтар жүзеге асыратын операциялардың түрлерін неғұрлым нақты ажыратуға мүмкіндік береді. |
|  | Жаңа 3-1-бап. | **3-1-бап. Жоқ** | **3-1-бап.** **Микроқаржылық қызметке қойылатын жалпы талаптар**  **3-1. Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шартқа осы баптың 2-тармағының 2) және 3) тармақшаларында көрсетілген өзгерістерді осы баптың 3-2-тармағында көзделген жағдайларда, егер көрсетілген өзгерістерді енгізу туралы ұсыныспен өтінішті қарыз алушы микроқаржы ұйымына жіберген болса, енгізуге 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.** | Банктер туралы заң жобасында көзделген түзетулерге ұқсас. |
|  | Жаңа 3-2-бап | **3-2-бап. Жоқ** | **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) айыпақы 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.** | Банктер туралы заң жобасында көзделген түзетулерге ұқсас. |
|  | 3-3-бап. | **3-3-бап. Жоқ.** | **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.** | Банктер туралы заң жобасында көзделген түзетулерге ұқсас. |
|  | 4 -бап. | **4-бап.** Микрокредит беру туралы шарт  1. Микрокредит беру туралы шарт мәміленің жазбаша нысанына қойылатын Қазақстан Республикасы азаматтық заңнамасының талаптары ескеріле отырып жасалады.  2. Микроқаржы ұйымы жасаған микрокредит беру туралы шарт жөніндегі ақпарат Қазақстан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы заңнамасында айқындалған талаптарда мемлекет қатысатын кредиттік бюроға міндетті түрде берілуге жатады.  2-1. Микроқаржы ұйымы сомасы уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сай келмейтін тұтынушылық микрокредитті беруге құқылы емес.  Осы тармақта белгіленген талаптар ломбард немесе кредиттік серіктестік жасасатын микрокредит беру туралы шарттарға қолданылмайды.  3. Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасында белгіленген талаптар ескеріле отырып, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі, оның ішінде шарттың және микрокредиттің толық құны (микрокредит бойынша артық төлем сомасы, микрокредит нысанасы) туралы ақпаратты қамтитын бірінші бетінің мазмұнына, ресімделуіне, микрокредит беру туралы шарттың міндетті шарттарына қойылатын талаптар, сондай-ақ микрокредитті өтеу кестесінің нысаны бекітіледі.  3-1. Алып тасталды – ҚР 19.06.2024 № 97-VIII (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік алпыс күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) Заңымен.  4. Алып тасталды – ҚР 02.07.2018 № 168-VІ (01.01.2019 бастап қолданысқа енгізіледі) Заңымен.  4-1. Микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) үшінші тұлғаға берілген кезде Қазақстан Республикасының заңнамасымен кредитордың қарыз алушымен микрокредит беру туралы шарт шеңберіндегі өзара қатынастарына қойылатын талаптар мен шектеулердің күші қарыз алушының өзіне микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілген үшінші тұлғамен құқықтық қатынастарына қолданылады, ал микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) сервистік компанияның сенімгерлік басқаруына берілген жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасымен кредитордың қарыз алушымен микрокредит беру туралы шарт шеңберіндегі өзара қатынастарына қойылатын талаптар мен шектеулердің күші қарыз алушының сервистік компаниямен құқықтық қатынастарына қолданылады.  Өзіне микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілген үшінші тұлғаның, сондай-ақ сервистік компанияның Қазақстан Республикасының заңнамасымен кредитордың қарыз алушымен микрокредит беру туралы шарт шеңберіндегі өзара қатынастарына қойылатын талаптар мен шектеулерді бұзуы Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылыққа алып келеді.  5. Алып тасталды – ҚР 02.07.2018 № 168-VІ (01.01.2019 бастап қолданысқа енгізіледі) Заңымен.  6. Жеке тұлғаға берілген тұрғынжай және (немесе) тұрғынжай орналасқан жер учаскесі болып табылатын жылжымайтын мүлік ипотекасымен қамтамасыз етілген, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредит беру туралы шартты орындау талаптарын өзгерту немесе жеке тұлғаға берілген тұрғынжай және (немесе) тұрғынжай орналасқан жер учаскесі болып табылатын жылжымайтын мүлік ипотекасымен қамтамасыз етілген, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредитті өтеу мақсатында жаңа микрокредит беру кезінде мерзімі өткен сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) негізгі борыш сомасына капиталдандыруға (жинақтап қосуға) жол берілмейді.  7. Жеке тұлғамен жасалған, кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес және тұрғынжай және (немесе) тұрғынжай орналасқан жер учаскесі болып табылатын жылжымайтын мүлік ипотекасымен қамтамасыз етілмеген микрокредит беру туралы шартты орындау талаптарын өзгерту немесе жеке тұлғаның кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес және тұрғынжай және (немесе) тұрғынжай орналасқан жер учаскесі болып табылатын жылжымайтын мүлік ипотекасымен қамтамасыз етілмеген микрокредитін өтеу мақсатында жаңа микрокредит беру кезінде негізгі борыш сомасына капиталдандырылған (жинақтап қосылған) мерзімі өткен сыйақыға, тұрақсыздық айыбына (айыппұлдарға, өсімпұлдарға) сыйақыны есепке жазуға жол берілмейді. | **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, айыпақы (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)** **айыпақыны (айыппұлды, өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;**   1. **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 хабардар етіледі.**  **Ақпараттандыру субъектілері арқылы хабардар ету 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 шағым-талап 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) айыпақының 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.** | Банктер туралы заң жобасында көзделген түзетулерге ұқсас, сондай-ақ бір бапта Микроқаржылық қызмет туралы заңның әртүрлі баптарда көзделген жекелеген нормаларды ретке келтіру мақсатында.  16-т. бойынша. МҚҚ туралы заңға сәйкес МҚҚЖҰ үшін қарыз алушыдан кез келген комиссиялар мен өзге де төлемдерді алуға тыйым салынды. Бұл ретте Банктер туралы заңға сәйкес банктер қарыз беруге және қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдерді, мысалы, қарызды мерзімінен бұрын өтегені үшін, БҚШ талаптарын өзгерткені үшін және т. б. алуға құқылы.  Осыған байланысты, реттеушілік төрелікті болдырмау, сондай - ақ кіріс көздерін кеңейту мақсатында МҚҚЖҰ-ға микрокредит беру және талаптарын өзгерту үшін қарыз алушы-заңды тұлғалардан комиссия және өзге де төлемдер алу құқығын беру ұсынылады. |
|  | **6-бап** | **6-бап.** Қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша мiндеттемелерді орындауын қамтамасыз ету  **1-1. Жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының жүргізген төлем сомасы, егер бұл қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болса, қарыз алушының берешегін мынадай кезектілікпен өтейді:**  1) негізгі борыш бойынша берешек;  2) сыйақы бойынша берешек;  3) микрокредит беру туралы шартта 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.  Осы тармақта белгіленген талаптар ломбард жасасатын микрокредит беру туралы шартқа қолданылмайды.  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, **мерзімін өткізіп алудың тоқсан күні өткеннен кейін мерзімі өткізіп алынған әрбір күн үшін мерзімі өткізіп алынған төлем сомасының 0,03 пайызынан аспауға**, бірақ микрокредит беру туралы шарт қолданылатын әрбір жылға берілген микрокредит сомасының он пайызынан артық болмауға тиіс | **6-бап.** Қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша мiндеттемелерді орындауын қамтамасыз ету  …  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 айыпақы (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. 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. | Банктер туралы заң жобасында көзделген түзетулерге ұқсас. |
|  | 7-бап  1-тармақ  жаңа  2-2) тармақша  2-тармақ  1) тармақша  1-1) тармақша    жаңа 1-2) тармақша  жаңа екінші абзац  жаңа   * 1. тармақша   жаңа 1-4) тармақша  2) тармақ  екінші абзац  11-2) тармақша  жаңа 11- 3) тармақша  жаңа 11-4) тармақша  жаңа 11-5) тармақша  жаңа 11-6) тармақша  12) тармақша  2-тармақтың жаңа екінші бөлігі  3-тармақ   * 1. тармақшаның бірінші абзацы     3-1) тармақша | **7-бап.** Микроқаржы ұйымының құқықтары мен мiндеттерi  1. Микроқаржы ұйымы:  …  **2-2) жоқ;**  …  2. Микроқаржы ұйымы:  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 алушыны (өтініш берушіні) жазбаша хабардар ету арқылы 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** жазбаша хабарлауға;  …  **1-2) жоқ;**  **1-3) жоқ;**  …  **1-4) жоқ;**  2) микрокредиттер беру қағидаларының көшiрмесiн микроқаржы ұйымы қарыз алушысының (өтініш берушісінің) көруі және онымен танысуы үшін қолжетiмдi жерде, **оның ішінде микроқаржы ұйымының интернет-ресурсы бар болса**, сонда орналастыруға;  …  11-2) мерзімді әскери қызметтегі әскери қызметшілерге микрокредит беру туралы шарт бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен микрокредит бойынша сыйақыны есепке жазбай, мерзімді әскери қызмет өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейінгі 60 күнді қамтитын кезеңге негізгі борыш пен сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыруды ұсынуға міндетті.  Мерзімді әскери қызметке шақырылған әскери қызметшілер, сондай-ақ оларды қызметтен шығару, оларда микрокредиттің болуы не болмауы, ол бойынша төлемді кейінге қалдырудың ұсынылуы туралы мәліметтерді алмасу Қазақстан Республикасының Қорғаныс министрлігімен келісу бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен мемлекеттік органдар мен микроқаржы ұйымдарының ақпараттық жүйелерінің өзара іс-қимылын қамтамасыз ету арқылы жүзеге асырылады.  Осы тармақтың екінші бөлігінде көзделген жағдайларда дербес деректерді жинау, өңдеу және пайдалану Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады;  **11-3) жоқ;**  **11-4) жоқ;**  **11-5) жоқ;**  **11-6) жоқ;**  …  12) осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамасында белгiленген өзге де **талаптарды** сақтауға мiндеттi .  …  **жоқ**  3. Микроқаржы ұйымы:  …  1-1) банктік қарыз және (немесе) микрокредит бойынша күнтізбелік **тоқсан** күннен астам мерзімі өткен берешегі бар жеке тұлғаға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредитті беруге құқылы емес.  …  **3-1) жоқ** | **7-бап.** Микроқаржы ұйымының құқықтары мен мiндеттерi  1. Микроқаржы ұйымы:  …  **2-2)** **осы Заңда көзделген мақсаттар үшін Қазақстан Республикасының бейрезидент- жеке тұлғаларының жеке басын куәландыратын құжаттарының көшірмелерін жинауға ;**  …  2. Микроқаржы ұйымы:  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 алушыны (өтініш берушіні) жазбаша хабардар ету арқылы 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;  **1-2)** **Тауар белгілерінің мемлекеттік тізілімінде тіркелген күнінен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде Тауар белгілерінің мемлекеттік тізілімінен үзінді көшірмесін қоса бере отырып, уәкілетті органды тауар белгісін (тауар белгілерін) тіркеу туралы хабардар етуге 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 органды жазбаша хабардар етуге міндетті;**  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) алып тасталсын;**  **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) осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңнамасында белгiленген өзге де талаптарды сақтауға мiндеттi**.**  **Осы тармақтың 1), 1-1), 1-2) және 1-4) тармақшаларында көзделген жағдайларда микроқаржы ұйымдарының уәкілетті органды хабардар етуі жазбаша не электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы жүзеге асырылады.**  3. Микроқаржы ұйымы :  …  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.  …  **3-1)** **Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен тіркелмеген тауар белгісін (тауар белгілерін) пайдалануға құқылы емес;** | «РСКҚ микроқаржы және коллекторлық қызметті реттеуді жетілдіру» бағыты шеңберінде Агенттік құжаттарды цифрлық форматта алмасуға мүмкіндік беретін электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы да хабарламалар беру мүмкіндігін белгілеуді ұсынады**.**  Бұл заманауи ақпараттық ортаның талаптарына сәйкес келеді және микроқаржы ұйымдары мен уәкілетті орган арасындағы өзара іс-қимыл процесін жеделдетуге және жеңілдетуге ықпал етеді**.**  Редакцияны нақтылау, хабарлама уәкілетті органға электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы да ұсынылуға тиіс  Бұл тәсіл Агенттікке хабарлама беру процесін тездетеді және жеңілдетеді**.**  Сонымен қатар қандай да бір себептермен құжаттың берілуін жазбаша пайдаланғысы келетін нарық қатысушылары үшін қағаз тасымалдағышта хабарламалар беру мүмкіндігі де сақталады.  1-1) тармақша МҚҰ қатысушыларының (акционерлерінің) құрамындағы өзгерістер туралы уәкілетті органды хабардар етудің тәртібі мен нысанын регламенттеу мақсатында.  **1-2)**  **тармақша** Көбінесе микроқаржы ұйымдары жарнаманы орналастыру кезінде микроқаржы ұйымын анықтауға және ол бойынша ақпаратты қолжетімді сайттарда тексеруге мүмкіндік бермейтін тауар белгілерін пайдаланады (мысалы, микроқаржы ұйымында лицензияның болуы туралы мәліметтер ҚНРДА-ның сайтында орналастырылған).  ҚНРДА-ға келіп түскен микроқаржы ұйымдарына қатысты шағымдарда өтініш берушілер әділет органдарында белгіленген тәртіппен тіркелмеген микроқаржы ұйымының тауар белгісінің (логотипінің) атауын көрсетеді.  Бұл ретте көбінесе тауар белгісінің атауын микроқаржы ұйымының атауымен сәйкестендіру мүмкін емес, бұл ҚНРДА бақылау-қадағалау функцияларын іске асыруын қиындатады .  Микроқаржы ұйымдарының тіркелген тауар белгілері туралы ҚНРДА-ның хабарламасы ҚНРДА-ға тиісті есепке алуды жүргізуге мүмкіндік береді және жүгіну мәселелерін анықтау үшін микроқаржы ұйымын іздеу бойынша жұмысты жеңілдетеді.  Микроқаржы ұйымдарының тауар белгілері («екінші атауы») туралы ақпарат ҚНРДА сайтында орналастырылатын болады. Қаржылық қызметтерді тұтынушылар микроқаржы ұйымы туралы сенімді ақпарат ала алады.  Сонымен қатар уәкілетті органға хабарламаны жіберу үшін заң жобасының өтпелі ережелерінде мерзім белгілеу арқылы қолданыстағы микроқаржы ұйымдарына тауар таңбасын белгісін туралы уәкілетті органды хабардар ету туралы талапты қолдану ұсынылады.  **1-3), 2-1) тармақшалар** Қаржы нарығының өзге субъектілеріне қатысты талаптарға ұқсас МҚҰ мөлшерлемелері мен тарифтері туралы тұтынушыларға ақпараттың қолжетімділігін арттыру мақсатында МҚҰ-ны интернет-ресурста көрсетілетін қызметтер үшін мөлшерлемелер мен тарифтер туралы мәліметтерді орналастыруға және уақтылы жаңартуға міндеттеу ұсынылады.  Бұл ретте ломбардтар қызметінің ерекшелігін (ломбард үй-жайына міндетті түрде баруды көздейтін жылжымалы мүлік кепілімен микрокредиттер беру) және КТ (тек өз қатысушыларына ғана кредит беру) ескере отырып, осы субъектілер үшін өзінің интернет-ресурсының болуы міндетті болып табылмайды.  **11-2)**  **тармақша** Банктер туралы заңдағыдай әскери қызметшілер бойынша норманы 3-3-бапқа жеке ауыстыруға байланысты .  **11-3), 11-4), 11-5), 12)**  **тармақшалар** Міндетті мүшелікке негізделген өзін-өзі реттеу институтын енгізуді ескере отырып, микроқаржы ұйымының ӨРҰ-ға кіру бойынша міндетін айқындау қажет .  Өзін-өзі реттеу туралы заңның 22-бабының талаптарына сәйкес өзін-өзі реттейтін ұйым өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелігіне (қатысуына) кірген кезде төленетін кіру жарналарын және тұрақты мерзімді негізде төленетін мүшелік жарналарды белгілеуге құқылы.  ӨРҰ да оның қатысушыларына олардың ӨРҰ ережелері мен стандарттарын сақтауы тұрғысынан тексеру жүргізу құзыретін беруді ескере отырып, ӨРҰ да қатысушылардың ӨРҰ-ның сұрау салуы бойынша тексеру жүргізу үшін қажетті ақпаратты ұсынуы бойынша талап көзделуі қажет.  Өзін-өзі реттеу туралы заңның 20-бабының 1-тармағына сәйкес өзін-өзі реттейтін ұйым оның барлық мүшелері (қатысушылары) орындауға міндетті ережелер мен стандарттарды әзірлейді және бекітеді.  «РСКҚ микроқаржы және коллекторлық қызметті реттеуді жетілдіру» бағыты шеңберінде Агенттік құжаттарды цифрлық форматта алмасуға мүмкіндік беретін электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы да хабарламалар беру мүмкіндігін белгілеуді ұсынады**.**  Бұл заманауи ақпараттық ортаның талаптарына сәйкес келеді және микроқаржы ұйымдары мен уәкілетті орган арасындағы өзара іс-қимыл процесін жеделдетуге және жеңілдетуге ықпал етеді**.**  Редакцияны нақтылау, хабарлама уәкілетті органға электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы да ұсынылуы тиіс. Бұл тәсіл Агенттікке хабарлама беру процесін тездетеді және жеңілдетеді**.**  Сонымен қатар қандай да бір себептермен құжаттың берілуін жазбаша пайдаланғысы келетін нарық қатысушылары үшін қағаз тасымалдағышта хабарламалар беру мүмкіндігі де сақталады. |
|  | 9-1-бап  5-тармақ  бірінші бөліктің бірінші  абзацы  төртінші абзацы    жаңа 10-тармақ | **9-1-бап.** Микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру тәртібі  …  5. Микроқаржы ұйымының құқықтарды (талаптарды) мынадай тұлғаларға:  …  **микроқаржы ұйымына;**  …  **10. Жоқ.** | **9-1-бап.** Микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру тәртібі  …  5. Микроқаржы ұйымының құқықтарды (талаптарды) мынадай тұлғаларға:  …  **микроқаржылық қызметтің осыған ұқсас түрін жүзеге асыратын** микроқаржы ұйымына;  …  …    **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 әкеп соғады.** | 5-тармақ бойынша. МҚҚ туралы ағымдағы заңның ережелеріне сәйкес жеке тұлғалардың микрокредиттері бойынша құқықтарды (талаптарды) микроқаржыландыру сегментінің ішінде, яғни МҚҰ-дан МҚҰ-ға, МҚҰ-дан ломбардқа және т. б. беруге жол беріледі .  МҚҰ-дан кепілсіз микрокредиттер пулын иелену берілген микрокредит сомасын толығымен өтейтін кепілмен қамтамасыз етілген микрокредиттерге бағдарланған ломбардтар үшін тән емес қызметке әкелетінін атап өткен жөн.  Сонымен қатар, ломбардтарға қатысты кредиттік тәуекелдердің төмен деңгейіне байланысты МҚҰ-дан ерекшеленетін жеңілдетілген реттеуші орта қолданылады-кредиттік портфельдегі мерзімі өткен берешек үлесіне лимит, сондай-ақ провизияларды қалыптастыру жөніндегі талаптар жоқ.  Осыған байланысты, мұндай тәжірибе тәуекелдердің МҚҰ сегментінен ломбардтық қызмет сегментіне ауысуына әкелуі мүмкін, сондай-ақ берешекті ұзақ мерзімді реттеу мүмкін еместігі салдарынан қарыз алушыларға теріс әсер етуі мүмкін.  Осыған байланысты микрокредиттер бойынша құқықтарды (талаптарды) микроқаржылық қызмет сегменті шегінде ғана МҚҰ-дан МҚҰ-ға, ломбардтан ломбардқа, кредиттік серіктестіктен басқа кредиттік серіктестікке ескертімен беру мүмкіндігін қарастыру ұсынылады  **10-тармақ бойынша** Құқықтарды (талаптарды) басқаға беруге байланысты нормаларды ретке келтіру мақсатында 4-баптың 4-1-тармағы 9-1-баптың 10-тармағына ауыстырылды. |
|  | 9-2-бап  2-тармақ  жаңа екінші бөлік  жаңа үшінші бөлік  4-тармақтың жаңа төртінші бөлігі | **9-2-бап.** Берешекті реттеу шарттары мен тәртібі және төлемге қабілетсіз қарыз алушыға қатысты қолданылатын шаралар  **1. Микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындаудың өткізіп алынған мерзімі болған кезде, бірақ ол басталған күннен бастап күнтізбелік он күннен кешіктірмей микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен және мерзімдерде, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы қарыз алушыны:**  **1) микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімді өткізіп алудың туындағаны және хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткізіп алынған берешектің мөлшерін көрсете отырып, төлемдер енгізу қажеттігі;**  **1-1) ай сайынғы төлем мөлшерін микрокредитті өтеу графигінде белгіленген төлемнің кемінде елу пайызына азайту жағына қарай өзгертуге;**  **2) микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушы-жеке тұлғаның осы баптың 2-тармағында көзделген өтінішпен микроқаржы ұйымына жүгіну құқығы;**  **3) қарыз алушының микрокредит беру туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары туралы хабардар етуге міндетті .**  **Микроқаржы ұйымы қарыз алушыны хабардар ету үшін коллекторлық агенттікті тартуға құқылы .**  **2. Микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алу басталған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде қарыз алушы-жеке тұлға микроқаржы ұйымына баруға және (немесе) өзінің микрокредит беру туралы шарттың талаптарына, оның ішінде:**  **1)** сыйақы мөлшерлемесін **не** микрокредит беру туралы шарт бойынша **сыйақы мәнін** азайту жағына қарай өзгертуге**;**  2)негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыруға;  3)берешекті өтеу әдісін **немесе** өтеу кезектілігін, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып өзгертуге**;**  4) микрокредит мерзімін өзгертуге;  5**)** **микрокредит бойынша** мерзімі өткізіп алынған негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіруге, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) күшін жоюға;  **6)** тараптардың келісімімен белгіленген мерзімдерде кепіл берушінің ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті дербес өткізуіне;  **7)** микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындаудың орнына микроқаржы ұйымына кепілге қойылған мүлікті беру арқылы бас тарту төлемін ұсынуға;  8**)** сатып алушыға микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені бере отырып, ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті **өткізуге байланысты өзгерістер енгізу туралы өтінішін негіздейтін, микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алудың туындау себептері, кірістер және басқа да расталған мән-жайлар (фактілер) туралы мәліметтерді қамтитын өтінішті жазбаша нысанда, сондай-ақ ақпараттандыру объектілері арқылы не микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен ұсынуға құқылы**.  **9) жоқ.**  **Қарыз алушы – жеке тұлғаның микрокредит беру туралы шарттың талаптарына, оған қоса берілетін құжаттардың тізбесіне өзгерістер енгізу туралы өтінішін қарау тәртібі, сондай-ақ микроқаржы ұйымының өтінішті қарау нәтижелері туралы уәкілетті органға хабарлау тәртібі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады**  **Жоқ.**  3. Қарыз алушы-жеке тұлғаның өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістерді уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен қарайды және қарыз алушы-жеке тұлғаға мынадай шешімдердің бірі туралы:  1) микрокредит беру туралы шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісетіні туралы;  2) микрокредит беру туралы шарт талаптарын өзгерту бойынша қарсы ұсыныс 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 не микрокредит беру туралы шартта көзделген тәсілмен хабарлайды.  Микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы шешімді:  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 қарыз алушы – жеке тұлға микрокредит беру туралы шарттың талаптарына осы баптың 2-тармағы бірінші бөлігінің 1-1) тармақшасында және (немесе) 2) тармақшасында көзделген өзгерістерді енгізу туралы өтініш берген кезде кемінде үш ай мерзімге қабылдайды.  Қарыз алушы-жеке тұлғаның микрокредит беру туралы шарттың талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін қарау кезеңінде микроқаржы ұйымы микрокредитті мерзімінен бұрын өтеуді талап етуге құқылы емес.  Микроқаржы ұйымының осы тармақтың бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көзделген шешімі алынған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде микроқаржы ұйымы мен қарыз алушы-жеке тұлға арасында өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеуі микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту болып есептеледі. Бұл мерзім екі тараптың келісімі болған кезде ұзартылуы.  Осы тармақтың екінші бөлігінің 1) тармақшасында көрсетілген қарыз алушы – жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарттың талаптарына ұсынылған өзгерістермен келісу туралы шешім қарыз алушы өтінішпен жүгінген айдың алдындағы екі айда есептелген қарыз алушының орташа айлық кірісі қарыз алушының өтінішпен жүгінген не атаулы әлеуметтік көмек тағайындалған айдың алдындағы он екі айда есептелген қарыз алушының орташа айлық кірісімен салыстырғанда отыз пайыздан астамға төмендеген жағдайда қабылданады.  **3-1. Жоқ.**  **3-2. Жоқ.**  **3-3. Жоқ.**  4. Қарыз алушы-жеке тұлға микроқаржы ұйымының осы баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің 3) тармақшасында көзделген шешімін алған күннен бастап күнтізбелік он бес күн ішінде немесе микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге осы баптың 3-тармағының үшінші бөлігінде көзделген мерзімде қол жеткізбеген кезде бір мезгілде микроқаржы ұйымын хабардар ете отырып, микроқаржы омбудсманына жүгінуге құқылы.  **Микроқаржы** омбудсманы қарыз алушы-**жеке тұлғаның жолданымын оның микроқаржы ұйымына жүгінуінің және** микроқаржы ұйымымен микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге **қол жеткізбеудің** дәлелдері ұсынылған кезде қарайды.  **Микроқаржы** 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 кепілге қойылған мүлікке **сотқа талап қоюды беру арқылы не соттан тыс тәртіппен** өндіріп алуды қолдануға жол берілмейді.  **жоқ.** | **9-2-бап.** Берешекті реттеу шарттары мен тәртібі және төлемге қабілетсіз қарыз алушыға қатысты қолданылатын шаралар  **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 хабардар етуге міндетті.**  **Көрсетілген хабарламада:**  **1)** **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 хабардар ету туралы талап кредиттік серіктестіктер мен ломбардтарға қолданылмайды.**  **Микроқаржы ұйымы қарыз алушыны хабардар ету 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**, айыпақының (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 хабардар ету 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.**  **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. Қарыз алушы:**  **микроқаржы ұйымының осы баптың 3-тармағы бірінші бөлігінің 3) тармақшасында көзделген шешімін алған;**  **осы баптың 3-3 тармағының үшінші 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 ұйымын хабардар ете 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.** | Банктер туралы заң жобасында көзделген түзетулерге ұқсас. |
|  | 12-бап  3-тармақ  жаңа екінші бөлік  жаңа  4-тармақ | **12-бап.** Микроқаржы ұйымының жарғылық капиталын қалыптастыру  …  3. Микроқаржы ұйымының жарғылық капиталы тек қана Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы ақшамен қалыптастырылады.  **Жоқ**  **4. Жоқ** | **12-бап.** Микроқаржы ұйымының жарғылық капиталын қалыптастыру  …  3. Микроқаржы ұйымының жарғылық капиталы тек қана Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы ақшамен қалыптастырылады**.**  **Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында қайта ұйымдастыру кезінде жарғылық капиталды қалыптастыру осы Заңның 25-бабында көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып жүзеге асырылады****.**  **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.** | **3-тармақ**  Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында қайта ұйымдастыру кезінде жарғылық капиталды қалыптастырудың ерекшеліктерін МҚҚ туралы заңның 25- бабында белгілеу ұсынылады.  **4-тармақ**  МҚҰ қызметінің ашықтығын арттыру мақсатында қарыз қаражаты есебінен оны қалыптастыру мүмкіндігін қоспағанда жарғылық капиталды қалыптастыру көздерін айқындау жөніндегі талапты енгізу қажет .  Бұл ретте жарғылық капиталға төлеуге қарыз қаражатын пайдалануға тыйым салу жарғылық капиталдың мақсаты МҚҰ қызметін жүзеге асыру ғана емес, банкрот болған жағдайда кредиторлар алдындағы міндеттемелерді орындау болып табылатындығына байланысты.  Жарғылық капиталды тағайындаудан айырмашылығы, қарыз капиталын қалыптастырудың мақсаты кәсіпкерлік жобаларды қаржыландыру үшін қаражат тарту болып табылады . |
|  | 14-бап    4) тармақша  5) тармақша  жаңа 7-тармақ  жаңа 8-тармақ  жаңа 9-тармақ  жаңа 10-тармақ  жаңа 11-тармақ | **14-бап.** Микроқаржылық қызметті лицензиялау және микроқаржы ұйымының басшы қызметкерлері 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.**  **1-1. Микрокредиттер беру жөніндегі қызметті жүзеге асыруға ниеті бар заңды тұлға 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 хабардар етеді**.  **2. 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 беред**і.  **3. 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.**  **4. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның көшірмесі микроқаржы ұйымы клиенттерінің көруіне қолжетімді жерде орналастырылуға тиіс.**  **5. 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.**  **Мынадай:**  **1) жоғары білімі жоқ;**  **2) мінсіз іскерлік беделі жоқ;**  **3) уәкілетті орган оларды таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметін жүзеге асыруды тоқтатуға алып келген, банкті, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын төлемге қабілетсіз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызу, 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 қаржы ұйымының басқарушы органының басшысы, мүшесі, атқарушы органының басшысы, мүшесі, бас бухгалтері, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы филиалының, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокері филиалының басшысы немесе басшысының орынбасары, ірі қатысушы – жеке тұлға, қаржы ұйымының ірі қатысушы (банк холдингі) – заңды тұлғасының басшысы болған жеке тұлға микроқаржы ұйымының басшы қызметкері бола алмайды.**  **Көрсетілген талап уәкілетті орган оларды таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметін жүзеге асыруды тоқтатуға алып келген, банкті, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын төлемге қабілетсіз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызу, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымын консервациялау не оның акцияларын мәжбүрлеп сатып алу, 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 қабылдағаннан кейін не Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы сот шешімі заңды күшіне енгеннен кейін 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 енгеннен кейін бес жыл бойы қолданылады;**  **4) осы және (немесе) өзге қаржы ұйымында, осы және (немесе) өзге Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының филиалында, Қазақстан Республикасы бейрезидент-сақтандыру брокерінің филиалында басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) берілген келісім кері қайтарып алынған жеке тұлға микроқаржы ұйымының басшы қызметкері бола алмайды. Көрсетілген талап уәкілетті орган басшы қызметкер лауазымына тағайындауға (сайлауға) келісімді кері қайтарып алу туралы шешім қабылдағаннан кейін қатарынан соңғы он екі ай бойы қолданылады;**  **5) сыбайлас жемқорлық қылмыс жасаған не тағайындау (сайлау) күніне дейін сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылық жасағаны үшін әкімшілік жазаға тартылған;**  **6) қатарынан төрт және одан көп кезең ішінде шығарылған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақы төлеу бойынша дефолтқа жол берген не дефолтқа жол берілген шығарылған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақы төлеу жөніндегі берешегінің сомасы купондық сыйақының төрт еселенген және (немесе) одан көп мөлшерін құрайтын не шығарылған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша негізгі борышты төлеу бойынша дефолт мөлшері төлем күніне республикалық бюджет туралы заңда белгіленген айлық есептік көрсеткіштің мөлшерінен он мың есе асып түсетін соманы құрайтын, бұрын қаржы ұйымының басқарушы органының басшысы, мүшесі, атқарушы органының басшысы, мүшесі, бас бухгалтері, ірі қатысушы (ірі акционер) – жеке тұлға, ірі қатысушы (ірі акционер) – эмитент-заңды тұлғаның басқарушы органының басшысы, мүшесі, атқарушы органының басшысы, мүшесі, бас бухгалтері болған жеке тұлға микроқаржы ұйымының басшы қызметкері бола алмайды. Көрсетілген талап осы тармақшада көзделген мән-жайлар туындаған кезден бастап бес жыл бойы қолданылады.**  **5-1. 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.**  **6. 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 банкті, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкінің филиалын төлемге қабілетсіз банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары санатына жатқызу, 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.** | **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 хабардар етеді.**  **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.**  **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 органды хабардар етеді.»;** | РСКҚ-ның «Микроқаржы және коллекторлық қызметті реттеуді жетілдіру» бағыты шеңберінде Агенттік құжаттарды цифрлық форматта алмасуға мүмкіндік беретін электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы да хабарламалар беру мүмкіндігін белгілеуді ұсынады**.**  Бұл заманауи ақпараттық ортаның талаптарына сәйкес келеді және микроқаржы ұйымдары мен уәкілетті орган арасындағы өзара іс-қимыл процесін жеделдетуге және жеңілдетуге ықпал етеді**.**  Редакцияны нақтылау, хабарлама уәкілетті органға электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы да ұсынылуға тиіс  Бұл тәсіл Агенттікке хабарлама беру процесін тездетеді және жеңілдетеді**.**  Сонымен қатар қандай да бір себептермен құжаттың берілуін жазбаша пайдаланғысы келетін нарық қатысушылары үшін қағаз тасымалдағышта хабарламалар беру мүмкіндігі де сақталады.    Микроқаржы ұйымдарының басшы қызметкерлерінің адалдығы мен кәсібилігінің жоғары стандарттарын сақтау мақсатында банк секторымен ұқсастығы бойынша МҚҰ басшы қызметкері лауазымына үміткерлердің белгілі бір салаларда, белгілі бір лауазымдарда және белгіленген ең төменгі мерзімдерде еңбек өтілінің болуына қойылатын талаптарды белгілеу қажеттілігі туындады.  Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзетулер.  Реттеуді біріздендіру мақсатында қаржы ұйымдарының басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар Қаржы нарығын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы заңда бекітілген, бұл ретте салалық заңдарда тиісті лауазымдардың тізбесі ғана сақталған.  Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзетулер.  Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзетулер.  Микроқаржы ұйымдарының басшы қызметкерлерінің адалдығы мен кәсібилігінің жоғары стандарттарын сақтау мақсатында банк секторымен ұқсастығы бойынша МҚҰ басшы қызметкері лауазымына үміткерлердің белгілі бір салаларда, белгілі бір лауазымдарда және белгіленген ең төменгі мерзімдерде еңбек өтілінің болуына қойылатын талаптарды белгілеу қажеттілігі туындады. |
|  | 14-1-бап  6-тармақ  екінші бөлік  7-тармақ  8-тармақ | **14-1-бап.** Микроқаржы ұйымының филиалдары мен өкілдіктерін құру, жабу  …  6. Филиал, өкілдік туралы ережелерге «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында есептік қайта тіркеуді талап ететін өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілген кезде микроқаржы ұйымы «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында есептік қайта тіркелген күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде уәкілетті органға филиал, өкілдік туралы ережелерге өзгерістердің және (немесе) толықтырулардың нотариат куәландырған көшірмесін ұсынуға міндетті.  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** микроқаржы ұйымының көрсетілген хатының көшірмесін, филиал, өкілдік туралы ережелерге өзгерістердің және (немесе) толықтырулардың нотариат куәландырған көшірмелерін ұсынуға міндетті.  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** 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** хабардар етуге тиіс. | **14-1-бап.** Микроқаржы ұйымының филиалдары мен өкілдіктерін құру, жабу  …  6. Филиал, өкілдік туралы ережелерге «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында есептік қайта тіркеуді талап ететін өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізілген кезде микроқаржы ұйымы «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында есептік қайта тіркелген күннен бастап отыз жұмыс күні ішінде уәкілетті органға филиал, өкілдік туралы ережелерге өзгерістердің және (немесе) толықтырулардың нотариат куәландырған көшірмесін ұсынуға міндетті.  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. 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 **қағаз тасымалдағышта 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** хабардар етуге тиіс. | РСКҚ-ның «Микроқаржы және коллекторлық қызметті реттеуді жетілдіру» бағыты шеңберінде Агенттік құжаттарды цифрлық форматта алмасуға мүмкіндік беретін электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы да хабарламалар беру мүмкіндігін белгілеуді ұсынады**.**  Бұл заманауи ақпараттық ортаның талаптарына сәйкес келеді және микроқаржы ұйымдары мен уәкілетті орган арасындағы өзара іс-қимыл процесін жеделдетуге және жеңілдетуге ықпал етеді**.**  Редакцияны нақтылау, хабарлама уәкілетті органға электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы да ұсынылуға тиіс.  Бұл тәсіл Агенттікке хабарламалар беру процесін тездетеді және жеңілдетеді. Сонымен қатар, қандай да бір себептермен құжаттың берілуін жазбаша пайдаланғысы келетін нарық қатысушылары үшін қағаз тасымалдағышта хабарламалар беру мүмкіндігі де сақталады. |
|  | 16-бап  1-тармақ  2) тармақша  5) тармақша  жаңа 9)тармақша | **16-бап**. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не одан айыру үшін негіздер  1. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысы мынадай негіздердің бірі бойынша алты айға дейінгі мерзімге тоқтатыла тұрады:  …  2) пруденциялық нормативтерді және **(немесе) сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді бұзу;**  **…**  **5)** уәкілетті органның жазбаша нұсқамасын орындамау  ...  **9) жоқ;** | **16-бап**. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не одан айыру үшін негіздер  1. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысы мынадай негіздердің бірі бойынша алты айға дейінгі мерзімге тоқтатыла тұрады:  …  2 **пруденциялық нормативтерді және (немесе) сақталуы міндетті нормалар мен лимиттерді бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) бұзу;**  **5)** **қадағалап ден қою шарасын орындамау;**  ...  **9)** **тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесінің уәкілетті органның талаптарына сәйкес келмеуі;** | Тұрақты және ашық микроқаржы нарығының жұмыс істеуінің маңызды шарты тиімді реттеуші ортаны қалыптастыру болып табылады.  ҚНРДА бақылау және қадағалау функцияларын іске асыру шеңберінде микроқаржы ұйымдарының қызметіне тұрақты негізде тексеру жүргізеді, олардың нәтижелері бойынша шектеулі ықпал ету шаралары, санкциялар және заңнамада көзделген өзге де шаралар қолданылады.  Сонымен қатар, бүкіл ел бойынша микрокредит беру субъектілері санының өсуі және олардың осыған байланысты тәуекелдермен өзгермелі сыртқы жағдайларға тез бейімделу қабілеті ҚНРДА реттеу режимін өзгерту қажеттілігіне алып келеді.  Сондықтан қазіргі уақытта микроқаржыландыру субъектілерін тиімді тәуекелге бағдарланған қадағалауға көшу бойынша жұмыстар жүргізілуде. |
|  | 16-бап  2-тармақ  1-1) тармақша  2) тармақша  3) тармақша  8) тармақша | **16-бап**. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не одан айыру үшін негіздер  ...  2. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиядан айыру мынадай негіздердің бірі бойынша жүргізіледі  **...**   * 1. **Жоқ**   2) **қызметін** **Қазақстан Республикасы заңдарының** талаптарын, сондай-ақ уәкілетті органның, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерін **жүйелі түрде** (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) бұза отырып жүзеге асыру;  **2-1) жоқ;**  …  **3) уәкілетті органның жазбаша нұсқамаларын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) орындамау;**  **6-1) жоқ;**  …  **8)** қайта ұйымдастыру немесе тарату арқылы өз қызметін ерікті түрде тоқтату туралы шешім қабылдау**.**  Микроқаржы ұйымы микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтатуға өтініш бергенге дейін өзінің барлық міндеттемесін орындауға тиіс. Өтінішке бір мезгілде барлық міндеттеменің орындалғанын растау туралы хат қоса беріледі**;** | **16-бап**. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не одан айыру үшін негіздер  ...  2. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиядан айыру мынадай негіздердің бірі бойынша жүргізіледі:  …   * 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) **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 да көп рет) **анықтау**;  **2-1) пруденциялық нормативтерді және (немесе) сақталуы міндетті нормалар мен лимиттерді жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) бұзу;**  **3) уәкілетті органның құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) бұзу не уәкілетті орган қолданған қадағалап ден қою шараларын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) орындамау;**  **6-1) микроқаржы ұйымының осы Заңда белгіленген микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға міндетті мүшелік туралы талаптарды бұзуы;**  …  **8) алып тасталсын;** | Тұрақты және ашық микроқаржы нарығының жұмыс істеуінің маңызды шарты тиімді реттеуші ортаны қалыптастыру болып табылады.  ҚНРДА бақылау және қадағалау функцияларын іске асыру шеңберінде микроқаржы ұйымдарының қызметіне тұрақты негізде тексеру жүргізеді, олардың нәтижелері бойынша шектеулі ықпал ету шаралары, санкциялар және заңнамада көзделген өзге де шаралар қолданылады.  Сонымен қатар, бүкіл ел бойынша микрокредит беру субъектілері санының өсуі және олардың осыған байланысты тәуекелдермен өзгермелі сыртқы жағдайларға тез бейімделу қабілеті ҚНРДА реттеу режимін өзгерту қажеттілігіне алып келеді.  Сондықтан қазіргі уақытта микроқаржыландыру субъектілерін тиімді тәуекелге бағдарланған қадағалауға көшу бойынша жұмыстар жүргізілуде.  Атап айтқанда, басқа қаржы ұйымдарын, оның ішінде банктер мен сақтандыру ұйымдарын қадағалау кезінде қолданылатындарға ұқсас микроқаржы қызметін жүзеге асыруға лицензияның қолданылуын тоқтата тұру, тоқтату немесе қайтарып алу негіздерін кеңейту ұсынылады.  **6-1) тармақша бойынша**  МҚҚ туралы заңның 7-бабына енгізілген түзетулерге сәйкес микроқаржы ұйымы ӨРҰ-ға төмендегі оқиғалардың бірі басталған күннен кейінгі күнтізбелік тоқсан күн ішінде кіруге міндетті:  ӨРҰ уәкілетті органның тізіліміне енгізу;  микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензия алу және уәкілетті органның тізіліміне енгізілген ӨРҰ-ның болуы;  МҚҰ ӨРҰ-да өз мүшелігін тоқтатуы.  **8) тармақша**  МҚҚ туралы Заңның 16-бабының 4-тармағының 2) тармақшасына сәйкес микроқаржы қызметін жүзеге асыруға лицензияның қолданылуын тоқтату, оның ішінде «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген негіздер бойынша жүзеге асырылады.  «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Заңның 35-бабы 1-тармағының 5-тармақшасында лицензияның және (немесе) лицензияға қосымшаның өз қолданысын тоқтататыны, оның ішінде 5) тармақшада лицензиат лицензиарға лицензияның және (немесе) лицензияға қосымшаның қолданылуын тоқтату туралы ерікті түрде жүгінген жағдайда белгіленді.  Жазылғанды ескере отырып, 8) тармақша микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиядан айыру үшін негіз ретінде алып тасталуға тиіс.  Бұл ретте 8) тармақшаның екінші бөлігі осы баптың 4-тармағына ауыстырылуға тиіс |
|  | 16-бап  3-тармақ  2) тармақша  жаңа 5-1) тармақша  6) тармақша | **16-бап**. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не одан айыру үшін негіздер  3. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданылуын тоқтата тұру не одан айыру түріндегі санкцияларды қолданудың орындылығын айқындау кезінде мыналар:  …  2) жол берілген бұзушылықтардың және (немесе) анықталған **кемшіліктердің** ауқымы мен маңыздылығы және олардың салдары;  …  **5-1) жоқ;**  6) анықталған кемшіліктерді, тәуекелдерді немесе **бұзушылықтарды** жоюға бағытталған дербес шаралар қабылдауы ескеріледі.  … | **16-бап**. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не одан айыру үшін негіздер  3. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданылуын тоқтата тұру не одан айыру түріндегі санкцияларды қолданудың орындылығын айқындау кезінде мыналар:  …  2) жол берілген бұзушылықтардың және (немесе) анықталған кемшіліктердің, **оның ішінде қаржылық қызметтерді тұтынушылар үшін** ауқымы мен маңыздылығы және олардың салдары;  …  **5-1) бұрын қолданылған қадағалап ден қою шаралары мен санкцияларының болуы және тиімділігі (нәтижелілігі);**  6) анықталған кемшіліктерді, тәуекелдерді немесе **бұзушылықтарды** жоюға бағытталған дербес шаралар қабылдауы ескеріледі. | Тұрақты және ашық микроқаржы нарығының жұмыс істеуінің маңызды шарты тиімді реттеуші ортаны қалыптастыру болып табылады.  ҚНРДА бақылау және қадағалау функцияларын іске асыру шеңберінде микроқаржы ұйымдарының қызметіне тұрақты негізде тексеру жүргізеді, олардың нәтижелері бойынша шектеулі ықпал ету шаралары, санкциялар және заңнамада көзделген өзге де шаралар қолданылады.  Сонымен қатар, бүкіл ел бойынша микрокредит беру субъектілері санының өсуі және олардың осыған байланысты тәуекелдермен өзгермелі сыртқы жағдайларға тез бейімделу қабілеті ҚНРДА реттеу режимін өзгерту қажеттілігіне алып келеді.  Сондықтан қазіргі уақытта микроқаржыландыру субъектілерін тиімді тәуекелге бағдарланған қадағалауға көшу бойынша жұмыстар жүргізілуде  Атап айтқанда, банктер мен сақтандыру ұйымдарын қоса алғанда, басқа қаржы ұйымдарын қадағалауда пайдаланылатындарға ұқсас микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияны тоқтата тұру, оның қолданылуын тоқтату не одан айыру негіздерін кеңейту ұсынылады |
|  | 16-бап  4-тармақ  жаңа екінші бөлік | **16-бап**. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не одан айыру үшін негіздер  ...  4. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданысын тоқтату мынадай жағдайларда:  …  **Жоқ** | **16-бап**. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не одан айыру үшін негіздер  ...  4. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданысын тоқтату мынадай жағдайларда:  …  **«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.** | Тұрақты және ашық микроқаржы нарығының жұмыс істеуінің маңызды шарты тиімді реттеуші ортаны қалыптастыру болып табылады.  ҚНРДА бақылау және қадағалау функцияларын іске асыру шеңберінде микроқаржы ұйымдарының қызметіне тұрақты негізде тексеру жүргізеді, олардың нәтижелері бойынша шектеулі ықпал ету шаралары, санкциялар және заңнамада көзделген өзге де шаралар қолданылады.  Сонымен қатар, бүкіл ел бойынша микрокредит беру субъектілері санының өсуі және олардың осыған байланысты тәуекелдермен өзгермелі сыртқы жағдайларға тез бейімделу қабілеті ҚНРДА реттеу режимін өзгерту қажеттілігіне алып келеді.  Сондықтан қазіргі уақытта микроқаржыландыру субъектілерін тиімді тәуекелге бағдарланған қадағалауға көшу бойынша жұмыстар жүргізілуде  Атап айтқанда, банктер мен сақтандыру ұйымдарын қоса алғанда, басқа қаржы ұйымдарын қадағалауда пайдаланылатындарға ұқсас микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияны тоқтата тұру, оның қолданылуын тоқтату не одан айыру негіздерін кеңейту ұсынылады |
|  | 16-бап  7-тармақ  жаңа екінші және үшінші бөліктер | **16-бап**. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не одан айыру үшін негіздер  ...  7. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру микроқаржы ұйымының микрокредит беру туралы жаңа шарттар жасасуына, **оның ішінде микрокредит беру туралы қолданыстағы шарттардың қолданылу мерзімін ұзартуына және оларды микроқаржы ұйымының міндеттемелері мен жауапкершілігін, сондай-ақ қарыз алушының міндеттемелері мен жауапкершілігін ұлғайтуды көздейтіндей етіп өзгертуіне** тыйым салуға алып келеді. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензиясы тоқтатыла тұрған микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы бұрын жасалған шарттар бойынша өзіне қабылдаған міндеттемелерді орындауға міндетті.  …  **Жоқ.**  **Жоқ.** | **16-бап**. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не одан айыру үшін негіздер  ...  7. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын 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 лицензиясы тоқтатыла тұрған микроқаржы ұйымы микрокредит беру туралы бұрын жасалған шарттар бойынша өзіне қабылдаған міндеттемелерді орындауға міндетті.** | Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияның қолданылуы тоқтатыла тұрғаннан кейін туындайтын салдарларды түсініксіз түсіндіруді болдырмау мақсатында редакциялық түзету |
|  | 16-бап  8-тармақ  жаңа екінші бөлік | **16-бап**. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не одан айыру үшін негіздер  ...  8. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензиядан айырылған не оның қолданысы тоқтатыла тұрған микроқаржы ұйымы микроқаржылық қызметті **жүзеге асыруға** құқылы емес.  **жоқ** | **16-бап**. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не одан айыру үшін негіздер  ...  8.Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға 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) айыпақыны (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.** | микроқаржы қызметін жүзеге асыруға лицензияның қолданылуы тоқтатыла тұрғаннан кейін туындайтын салдарларды екіұшты түсіндіруді болдырмау мақсатында. |
|  | 16-бап  9-тармақ  жаңа екінші бөлік  жаңа үшінші бөлік  жаңа төртінші бөлік | **16-бап**. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не одан айыру үшін негіздер  ...  9. **Микроқаржы ұйымы уәкілетті орган** микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензиядан айыру туралы шешім қабылдаған 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.  …  **Жоқ.**  **Жоқ.**  **Жоқ.** | **16-бап**. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не одан айыру үшін негіздер  ...  **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 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 басқаға 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 шектелуерді 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) айыпақыны (айыппұлды, өсімпұлды) азайту немесе толық жою жағына қарай өзгертуді көздейтін өзгерістер енгізуге қарыз алушының келісімімен және жақсарту талаптарында ғана жол беріледі.** | Микроқаржы ұйымы микроқаржылық қызметтін жүзеге асыруға лицензиясынан айырылғаннан кейін уәкілетті орган тарапынан аталған ұйымдардың қызметін бақылау жүзеге асырылмайды. Бұл ретте несие портфелі көрсетілген ұйымдарда қалады. Қарыз алушылардың (борышкерлердің) құқықтары мен мүдделерін қорғау мақсатында лицензиядан айырылған ұйымдардың, сондай-ақ олардың құқықтық мирасқорларының микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитордың қарыз алушымен өзара қарым-қатынасына қойылатын талаптар мен шектеулерді, оның ішінде кредиттік тарих дерекқорларындағы мәліметтерді жаңарту бөлігінде қойылатын талаптарды сақтау міндетін, сондай-ақ құқықтарды (талаптарды) басқаға -«Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1- бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілмеген үшінші тұлғаларға беруге тыйым салуды белгілеу ұсынылады |
|  | 16-бап  жаңа 10-тармақ | **16-бап**. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не одан айыру үшін негіздер  ...  **10. Жоқ** | **16-бап**. Микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру, тоқтату не одан айыру үшін негіздер  ...  **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 берешек уәкілетті орган микроқаржы ұйымын микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға арналған лицензиядан айыру туралы шешім қабылдаған күннен бастап жиырма төрт ай ішінде кешірілуге тиіс.** | микроқаржы қызметін жүзеге асыруға лицензияның қолданылуы тоқтатыла тұрғаннан кейін туындайтын салдарларды екіұшты түсіндіруді болдырмау мақсатында. |
|  | 17-бап | **17-бап. Микрокредиттер беру қағидалары**  **Микрокредиттер беру қағидаларында мынадай мәлiметтер:**  **1) микрокредит беруге арналған өтінішті беру тәртібі және оны қарау тәртібі;**  **2) микрокредит беру туралы шартты жасасу тәртібі;**  **3) микрокредиттiң шекті сомалары және оны беру мерзiмдерi;**  **4) берiлетiн микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шектi шамалары;**  **5) берiлген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртiбi;**  **6) микроқаржы ұйымы қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар;**  **7) берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу қағидалары;**  **8) микрокредитті өтеу әдістері қамтылуға тиіс.**  **Микрокредиттер беру қағидаларында микрокредит берудің өзге де шарттары және Қазақстан Республикасының заңдарына қайшы келмейтін мәліметтер де қамтылуы мүмкін.** | **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 тиіс.**  **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 жауап 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 осы Заңның 7-бабы 2-тармағының 9) тармақшасында көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес жеке және заңды тұлғалардың келіп түскен жолданымдары бойынша ақпарат береді.** | Заңнамада жеке және заңды тұлғалардың жолданымдарын қарау тәртібі реттелмеген |
|  | Жаңа  17-1-бап | **17-1-бап. Жоқ.** | **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 жағдайлардажолданымды қарауды тоқтату туралы шешім қабылдайды.**  **Микроқаржы ұйымы қаржы омбудсманының шешімін ол белгілеген мерзімде орындамаған 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.** | Банктер туралы заң жобасының 65-бабымен сәйкес келтіру мақсатында. |
|  | 18-бап | **18-бап. Iшкi бақылау қызметi**  **1. Микроқаржы ұйымы өзiнiң қаржы-шаруашылық қызметiн бақылауды жүзеге асыруы үшiн iшкi бақылау қызметiн құруы мүмкін.**  **2. Iшкi бақылау қызметiнiң жұмыс тәртiбi Қазақстан Республикасының заңнамасында, сондай-ақ микроқаржы ұйымының iшкi қызметiн реттейтiн қағидаларда, ережеде және өзге де құжаттарда айқындалады .** | **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 бойынша 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**.** | Микроқаржы ұйымдарының тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелеріне жекелеген талаптардың белгіленуіне байланысты |
|  | 21-бап  4-тармақ  10) тармақша | **21-бап.** Микрокредит беру құпиясы  …  4. Қарыз алушылар, микрокредиттердiң мөлшерлерi туралы, микрокредит беру туралы шарттың қарыз алушыға қатысты өзге де талаптары туралы, микроқаржы ұйымы жүргiзген операциялар туралы мәлiметтер:  …  **10) жоқ;**  …  5-1. Микрокредит беру құпиясы микроқаржы омбудсманына өзінің қарауында жатқан, қарыз алушы-жеке тұлғалардың микрокредит беру туралы, оның ішінде құқықтар (талаптар) осы Заңның 9-1-бабының 4-тармағында және 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғаға берілген шарттан туындайтын келіспеушіліктерді реттеу жөніндегі жолданымдары бойынша ашылуы мүмкін. | **21-бап.** Микрокредит беру құпиясы  …  4. Қарыз алушылар, микрокредиттердiң мөлшерлерi туралы, микрокредит беру туралы шарттың қарыз алушыға қатысты өзге де талаптары туралы, микроқаржы ұйымы жүргiзген операциялар туралы мәлiметтер:  …  **10)** **өз мүшелерінің (қатысушыларының) қызметіне бақылауды жүзеге асыруға байланысты мәселелер бойынша микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның;**  …  **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** микрокредит беру туралы, оның ішінде құқықтар (талаптар) осы Заңның 9-1-бабының 4-тармағында және 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғаға берілген шарттан туындайтын дауларды реттеу **байланысты жолданымдары жария етілуі мүмкін;**  … | МҚҰ қызметтерін тұтынушылардың өтініштерін қарау, ережелер мен стандарттардың сақталуына өз мүшелерін тексеруді жүзеге асыру мақсатында.  Қаржы омбудсманың өз функционалын толыққанды іске асыруы мақсатында. |
|  | 21 баптың 6-тармақтың 6) тармақшасы | **21-бап.** Микрокредит беру құпиясы  . . .  6. Мыналар:  . . .  6) алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректер алмасу орталығы, микроқаржы ұйымдары, өзге де қаржы ұйымдары, төлем ұйымдары, ұялы байланыс операторлары, қылмыстық қудалау органдары, қудалау, ұлттық қауіпсіздік органдары және құқық қорғау органдары, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, уәкілетті орган арасында микрокредит беру құпиясын құрайтын, алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша мәліметтер алмасу микрокредит беру құпиясын ашу болып табылмайды | **21-бап**. Микрокредит беру құпиясы  . . .  6. Мыналар:  . . .  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.»; | Өзге де заңсыз операцияларды, оның ішінде есірткі саудасы, заңсыз ойын бизнесі және крипто саудасы саласындағы операцияларды анықтау, жолын кесу және оларға қарсы іс-қимыл жасау үшін Антифрод-орталықтың функционалын пайдалануға, сондай-ақ қатысушылар құрамының өзгеруіне байланысты  «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне қаржы нарығын дамыту, қаржы қызметтерін тұтынушылардың құқықтарын қорғау, Байланыс және артық заңнамалық регламенттеуді болдырмау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Заң жобасы шеңберінде Антифрод-орталыққа ұлттық қауіпсіздік органдарымен банктік құпияны қамтитын алаяқтық белгілерімен төлем транзакциялары бойынша мәліметтер алмасуға мүмкіндік беретін түзетулер көзделген. құқық қорғау органдары Антифрод-орталыққа қатысушылар тізімін кеңейтуге байланысты.  Сонымен қатар, Ұлттық Банктің функционалының кеңеюіне байланысты (Ұлттық қауіпсіздік органдары мен құқық қорғау органдарының Қазақстан Республикасының заңдарында заңсыз деп танылған немесе тыйым салынған өзге де операцияларға қарсы іс-қимылға жәрдемдесу жөніндегі функцияны енгізу арқылы) банктік құпиясы бар өзге төлемдер және (немесе) аударымдар бойынша ақпаратты енгізу жолымен ұсынылатын мәліметтерді кеңейту қажет. |
|  | **24-бап**  2-тармақ  Жаңа  2) тармақша  Жаңа  3) тармақша | **24-бап.** Қазақстан Республикасының Жарнама туралы заңнамасына сәйкес келмейтін жарнамаға тыйым салу  …  2. Микроқаржы ұйымдарына:  1) өздерiнiң қызметі туралы жарнаманы жариялау күніне шындыққа сәйкес келмейтін жарнама жасауға;  **жоқ;**  **2)** Қазақстан Республикасының микроқаржылық қызмет туралы заңнамасына сәйкес келмейтін шарттарда микрокредит ұсынумен байланысты жарнама жасауға тыйым салынады.  **жоқ;**  … | **24-бап****.** Қазақстан Республикасының Жарнама туралы заңнамасына сәйкес келмейтін жарнамаға тыйым салу  …  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-қмылды қадағалау субъектісі бекітілгені, өзгергені және берілуінің тоқтатылғаны туралы уәкілетті органды хабардар ететін 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.**  … | Іс-қимыл қадағалауының енгізілуіне байланысты дұрыс емес жарнамаға және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған қаржы өніміне тән тәуекелдер туралы ақпаратты қамтымайтын жарнамаға тыйым салынады |
|  | 25-бап  2-тармақ  жаңа үшінші бөлік | **25-бап**. Микроқаржы ұйымдарын қайта ұйымдастыру және тарату  …  2. Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыру (бұдан әрі – микроқаржы ұйымын банкке айналдыру) деп осы Заңда және «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген талаптарға сәйкес банк мәртебесін алу және қызметті жүзеге асыру мақсатында микроқаржы ұйымының қызметін өзгертуге бағытталған іс-шаралар кешені түсініледі.  …  **Жоқ.**  … | **25-бап**. Микроқаржы ұйымдарын қайта ұйымдастыру және тарату  …  2. Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру нысанында ерікті түрде қайта ұйымдастыру (бұдан әрі – микроқаржы ұйымын банкке айналдыру) деп осы Заңда және «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген талаптарға сәйкес банк мәртебесін алу және қызметті жүзеге асыру мақсатында микроқаржы ұйымының қызметін өзгертуге бағытталған іс-шаралар кешені түсініледі.  …  **Құрылатын акционерлік қоғамның жарғылық капиталын қалыптастыру, оның ішінде резервтік капитал және (немесе) бөлінбеген пайда есебінен жүзеге асырылуы мүмкін.**  … | Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру кезінде жарғылық капиталды қалыптастырудың ерекшеліктерін жауапкершілігі шектеулі серіктестікті қайта ұйымдастыру нәтижесінде акционерлік қоғамның жарғылық капиталын қалыптастырумен ұқсастығы бойынша белгілеу ұсынылады («Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 26 және 65-баптары).  Жарғылық капиталды қалыптастырудың мұндай ерекшелігі, оның ішінде микроқаржы ұйымдарының әлеуетін кеңейту үшін, сондай-ақ микроқаржы ұйымын банкке, оның ішінде қолданыстағы активтер мен кредиттік портфель базасында айналдыруды жүзеге асыруды қамтамасыз ету үшін ұсынылады.  Сонымен қатар, микроқаржы ұйымдарын екінші деңгейдегі банктерге айналдыру тетігі микро және шағын бизнес субъектілері үшін банк қызметтерінің Қазақстан Республикасының барлық аумақтарына қолжетімділігін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретінін атап өткен жөн. |
|  | 25-1-бап  1-тармақ  төртінші бөлік  3-тармақ  3) тармақша  екінші бөлік | **25-1-бап**. Микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға уәкілетті органның рұқсаты  1. Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру уәкілетті органның рұқсатымен микроқаржы ұйымы акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылады.  …  Уәкілетті орган микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға рұқсат берумен бір мезгілде **«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы»** Қазақстан Республикасы Заңының 11-1 және [17-1-баптарында](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z23) көзделген тәртіппен рұқсат және келісім береді.  …  3. Микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға берілген рұқсаттың мынадай:  ...  3) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының [**26-**бабында](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z32) көзделген тәртіппен банк операцияларын немесе өзге де операцияларды жүргізуге лицензия алынбаған жағдайларда күші жойылды деп есептеледі.  Осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген жағдайларда, **«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы»** Қазақстан Республикасы Заңының **11-1 және 17-1**-баптарында көзделген тәртіппен бұрын берілген рұқсат беру құжаттарының күші жойылды деп есептеледі. | **25-1-бап**. Микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға уәкілетті органның рұқсаты  1. Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру уәкілетті органның рұқсатымен микроқаржы ұйымы акционерлерінің жалпы жиналысының шешімі бойынша жүзеге асырылады.  …  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**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z23) көзделген тәртіппен рұқсат және келісім береді.  …  3. Микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға берілген рұқсаттың мынадай:  …  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.  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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңға сілтемелерді сәйкестендіру мақсатында редакциялық түзетулер |
|  | 25-2-бап  1-тармақ  1) тармақша  2) тармақша  3) тармақша  4) тармақша  5) тармақша    6) тармақша  12) тармақша  13) тармақша | **25-2-бап.** Микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға рұқсат беруден бас тарту негіздері  1. Микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға рұқсат беруден бас тарту мынадай негіздердің кез келгені бойынша жүргізіледі:  1) банк атауының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының [**15-бабының**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z20)талаптарына сәйкес келмеуі;  2) микроқаржы ұйымы акционерлерінің қаржылық жағдайының орнықсыздығы.  Қаржылық жағдайдың орнықсыздығы деп «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының **17-1-бабының** [**10-тармағында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z275) белгіленген белгілердің болуы түсініледі;  3) акционер-жеке тұлға не акционердің-заңды тұлғаның атқарушы органының не басқару органының бірінші басшысы:  оның жойылмаған немесе алынбаған сотталғандығы бар болған;  Қазақстан Республикасының бейрезидент-қаржы ұйымы резиденті болып табылатын мемлекеттің уәкілетті органы немесе қаржылық қадағалау органы банкті **төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызу** 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 **банкті төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызу** 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 [17-бабында](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z22) белгіленген талаптардың сақталмауы;  5) уәкілетті органның «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының [**17-1-бабына**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z23)сәйкес банктің ірі қатысушысы, банк холдингі мәртебесін иеленуге келісім беруден бас тартуы;  **6) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының** [**11-1-бабына**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z15) **сәйкес банк холдингінің еншілес ұйымын құруға (сатып алуға) рұқсат беруден бас тартылуы;**  …  12) өтініш берілген күнге және құжаттарды қарау кезеңінде микроқаржы ұйымында осы **Заңның 28-бабы** [**2-тармағы**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z1200000056#z255) **бірінші бөлігінің 1) тармақшасында көзделген қолданыстағы шектеулі әсер ету 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 және «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының [**18**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z24) **және** [**21-баптары**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z27) талаптарының сақталмауы;  … | **25-2-бап.** Микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға рұқсат беруден бас тарту негіздері  1. Микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға рұқсат беруден бас тарту мынадай негіздердің кез келгені бойынша жүргізіледі:  1) банк атауының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 7-бабының **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](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z275) белгіленген белгілердің болуы түсініледі;  3) акционер-жеке тұлға не акционердің-заңды тұлғаның атқарушы органының не басқару органының бірінші басшысы:  оның жойылмаған немесе алынбаған сотталғандығы бар болған;  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**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z22) белгіленген талаптардың сақталмауы;  5) уәкілетті органның «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының [**9-5-бабына**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z23)сәйкес банктің ірі қатысушысы, банк холдингі мәртебесін иеленуге келісім беруден бас тартуы;  **6)** **тармақша алып тасталсын;**  …  …  12) өтініш берілген күнге және құжаттарды қарау кезеңінде микроқаржы ұйымында осы Заңның 28-бабында жазбаша ұйғарым 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. | Банктер туралы Заңның жаңа редакцияда жазылуына, Банктер туралы заң жобасының 12-бабына сілтеменің өзгеруіне байланысты.  Қадағалап ден қою шараларын енгізуге және ықпал етудің шектеулі шараларын алып тастауға байланысты редакциялық түзету. |
|  | 25-2-бап  3-тармақ  бірінші бөлік  төртінші бөлік | **25-2-бап.** Микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға рұқсат беруден бас тарту негіздері  3. Рұқсат беруге негіз болған анық емес мәліметтер анықталған жағдайда, уәкілетті орган микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға берілген рұқсатты кері қайтарып алады.  Микроқаржы ұйымы микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға рұқсатты ерікті түрде қайтарған кезде микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға бұрын берілген рұқсаттың және «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының [**11-1**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z15) **және** [**17-1-баптарына**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z23) сәйкес берілген рұқсат беру құжаттарының күші жойылды деп есептеледі. | **25-2-бап.** Микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға рұқсат беруден бас тарту негіздері  3. Рұқсат беруге негіз болған анық емес мәліметтер анықталған жағдайда, уәкілетті орган микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға берілген рұқсатты кері қайтарып алады.  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**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z15)**-бабына** сәйкес берілген рұқсат беру құжаттарының күші жойылды деп есептеледі. | Банк холдингтерінің еншілес ұйымдарына рұқсат алу бойынша талапты алып тастауға байланысты |
|  | 25-3-бап  -үй  8) тармақша | **25-3-бап.** Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру жөніндегі іс-шаралар жоспары  …  2. Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру жөніндегі іс-шаралар жоспарында іске асыру мерзімдерін қоса алғанда, мынадай іс-шаралардың егжей-тегжейлі сипаттамасы қамтылуға тиіс:  …  8) **«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының** [**20-бабына**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z26) сәйкес банктің басшы қызметкерлері лауазымына кандидаттарды келісу; | **25-3-бап.** Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру жөніндегі іс-шаралар жоспары  …  2. Микроқаржы ұйымын банкке айналдыру жөніндегі іс-шаралар жоспарында іске асыру мерзімдерін қоса алғанда, мынадай іс-шаралардың егжей-тегжейлі сипаттамасы қамтылуға тиіс:  …  8) «**Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының** [**9-4**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z15)**-бабына** сәйкес банктің басшы қызметкерлері лауазымына кандидаттарды келісу; | Мемлекеттік реттеу туралы заңға сілтемелерді сәйкестендіру мақсатында редакциялық түзетулер |
|  | 25-4-бап  2-тармақ  1) тармақша | **25-4-бап.** Микроқаржы ұйымының банкке айналуы кезеңіндегі қызметі  ...  2. Микроқаржы ұйымы микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға уәкілетті органның рұқсатын алғаннан кейін он жұмыс күні ішінде:  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 **(бар болса)** орналастырады;  … | **25-4-бап.** Микроқаржы ұйымының банкке айналуы кезеңіндегі қызметі  …  2. Микроқаржы ұйымы микроқаржы ұйымын банкке айналдыруға уәкілетті органның рұқсатын алғаннан кейін он жұмыс күні ішінде:  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;  … | Микроқаржы ұйымының интернет-ресурсқа ие болу міндетін белгілеуге байланысты корреспонденттік түзету |
|  | 25-5-бап  3-тармақ  4-тармақ | **25-5-бап.** Микроқаржы ұйымын мемлекеттік қайта тіркеу және банктің банк операцияларын және өзге де операцияларды жүргізуге лицензия беру  …  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 **26-бабында** көзделген тәртіппен банк операцияларын және өзге де операцияларды жүргізуге лицензия 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 [**27-бабында**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z33) көзделген жағдайларда жүргізіледі.  … | **25-5-бап.** Микроқаржы ұйымын мемлекеттік қайта тіркеу және банктің банк операцияларын және өзге де операцияларды жүргізуге лицензия беру  …  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 лицензия 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**](https://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002444_#z33) көзделген жағдайларда жүргізіледі.  … | Банктер туралы заң жобасына сілтемелерді сәйкестендіру мақсатында редакциялық түзетулер |
|  | 27-бап    5) тармақшаның жаңа екінші бөлігі    жаңа 6-2) тармақша  7) тармақша  екінші абзац  жаңа  7-1) тармақша  жаңа  7-2) тармақша | **27-бап.** Уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің құзыреті  Уәкілетті орган:  …  **екінші бөлік жоқ;**  …  **6-2) жоқ;**  …  7) сотқа:  осы Заңның 16-бабының **9-тармағында** көзделген талап орындалмаған жағдайда, микроқаржы ұйымдарын;  …  **7-1) жоқ**  **7-2) жоқ;**  … | **27-бап.** Уәкілетті органның және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің құзыреті  Уәкілетті орган:  …  **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;**  …  **6-2)** **қадағалап ден қою шараларын қолданады;**  …  7) сотқа:  осы Заңның 16-бабының 9-**тармағының бірінші бөлігінде** көзделген талап орындалмаған жағдайда, микроқаржы ұйымдарын;  …    **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 айыпақы (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;** | «Микроқаржы қызметі туралы» Заңның 16-бабының 9-тармағына ұсынылатын толықтыруларға байланысты нақтылайтын түзету  Микроқаржы ұйымы лицензиясының қолданылуы тоқтатылғаннан кейін уәкілетті органның оған бақылау мен қадағалауды жүзеге асыру жөніндегі заңды негіздері болмайды.  «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 16-бабының 8-тармағына сәйкес микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензиясынан айырылған микроқаржы ұйымының жаңа шарттар жасауды қоса алғанда, микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға құқығы жоқ, алайда оның тараптардың міндеттемелері толық орындалғанға дейін лицензиядан айыру сәтінде қолданыста болған микрокредиттер беру туралы шарттар бойынша берешекті талап ету құқығы ҚР Азаматтық Кодексі шеңберінде  сақталады.  МҚҚ туралы заңның 16-бабы 2-тармағының 3) тармақшасына сәйкес уәкілетті органның жазбаша нұсқамаларын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) орындамау микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензиядан айыру үшін негіздердің бірі болып табылады.  Қарыз алушылардың құқықтарын қорғау, микроқаржы ұйымдарының, сондай-ақ микроқаржы ұйымының құқықтары мен міндеттемелерінің құқықтық мирасқорларының жауапкершілігін күшейту және олардың қарыз алушылардың құқықтары мен мүдделерін бұзуға әкеп соғатын іс-әрекеттер жасауын алдын алу мақсатында Агенттікке лицензиядан айырылған микроқаржы ұйымдарының лицензиядан, қарыз алушылардың құқықтары мен мүдделерін бұзуға байланысты уәкілетті орган қолданған ықпал ету шараларынан мәжбүрлеп орындауы туралы сотқа талап қою құқығын беру ұсынылады. |
|  | 28-бап | **28-бап. Микроқаржы ұйымына қолданылатын ықпал ету шаралары және оларды қолдану негіздері**  **1. Уәкілетті орган микроқаржы ұйымы пруденциялық нормативтерді және сақталуы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді бұзған, микроқаржы ұйымының лауазымды адамдары мен жұмыскерлерінің заңсыз әрекеттері немесе әрекетсіздігі анықталған, Қазақстан Республикасы заңдарының және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінің талаптары сақталмаған кезде, осы бапта белгіленген ықпал ету шараларын қолданады.**  **Ықпал ету шаралары деп шектеулі ықпал ету шаралары мен санкциялар түсініледі.**  **2. Уәкілетті орган шектеулі ықпал ету шаралары ретінде микроқаржы ұйымына мынадай шектеулі шараларды қолдануға:**  **1) орындалуы мiндеттi жазбаша нұсқама беруге;**  **2) жазбаша ескерту шығаруға;**  **3) жазбаша келісім жасауға құқығы бар;**  **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 микроқаржы ұйымына берілген нұсқау жазбаша нұсқама болып табылады.**  **Жазбаша нұсқамада белгіленген мерзімде ұсынылған іс-шаралар жоспарында бұзушылықтардың, олардың туындауына алып келген себептердің сипаттамасы, жоспарланған іс-шаралар тізбесі, оларды жүзеге асыру мерзімдері, сондай-ақ жауапты лауазымды адамдар көрсетіледі.**  **Уәкiлеттi органның жазбаша нұсқамасына шағым жасау Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Уәкiлеттi органның жазбаша нұсқамасына шағым жасау оның орындалуын тоқтата тұрмайды.**  **Уәкілетті орган жазбаша ескерту шығарылғаннан кейін бір жыл ішінде осы ескерту шығарылған бұзушылыққа ұқсас Қазақстан Республикасының заңнамасының нормалары қайтадан бұзылғанын анықтаған жағдайда, уәкiлеттi органның микроқаржы ұйымына осы баптың 4-тармағында көзделген санкцияларды қолдану мүмкiндiгi туралы хабарламасы жазбаша ескерту болып табылады.**  **Жазбаша келісім уәкілетті орган мен микроқаржы ұйымының арасында анықталған бұзушылықтарды дереу жою қажеттілігі және осы бұзушылықтарды жою мерзімдерін көрсете отырып, оларды жою жөніндегі шаралар тізбесін және (немесе) анықталған бұзушылықтар жойылғанға дейін микроқаржы ұйымы өзіне алған шектеулердің тізбесін бекіту туралы.**  **Жазбаша келісім микроқаржы ұйымының қызметінде қаржылық жай-күйді жақсарту бойынша тиімді үйлестірілген шаралар қолдануды талап ететін қаржылық нашарлау байқалған жағдайларда жасалуы қажет. Жазбаша келісімде микроқаржы ұйымының басқару органы және (немесе) атқарушы органы алдағы уақытта кемшіліктерді жою, қаржылық жай-күйді жақсарту бойынша қолданатын іс-қимылдар мен олардың орындалу мерзімдері көрсетіледі. Жазбаша келісімге қол қоя отырып, микроқаржы ұйымы оның шарттарын орындау жөнінде өзіне міндеттемелер қабылдайды.**  **Жазбаша келісімге микроқаржы ұйымы тарапы міндетті түрде қол қоюға тиіс.**  **3. Микроқаржы ұйымы уәкілетті органды жазбаша нұсқамада және жазбаша келісімде көрсетілген шаралардың осы құжаттарда көзделген мерзімдерде орындалғаны туралы хабардар етуге міндетті.**  **Егер бұзушылықты жою үшін белгіленген мерзім бір айдан асатын болса, микроқаржы ұйымы орын алған кемшіліктерді жою жөніндегі іс-шаралардың орындалуы туралы уәкілетті органды ай сайын айдың жиырмасына дейін хабардар етеді.**  **Бір шектеулі ықпал ету шарасын қолдану Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген жағдайларда басқа шектеулі ықпал ету шараларының қолданылуын жоққа шығармайды, бұдан бұрын қабылданған шаралардың қолданылуын тоқтата тұрмайды және тоқтатпайды.**  **4. Уәкілетті орган микроқаржы ұйымына осы Заңның 16-бабында белгіленген негіздер бойынша микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға лицензияның қолданысын тоқтата тұру не одан айыру түрінде санкция қолданады.**  **5. Уәкiлеттi органның микроқаржы ұйымына осы бапта көзделген ықпал ету шараларын қолдану туралы шешіміне Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен шағым жасалуы мүмкін.**  **6. Бұзушылықты іс-шаралар жоспарында, жазбаша келісімде не жазбаша нұсқамада белгіленген мерзімдерде микроқаржы ұйымына байланысты емес себептер бойынша жою мүмкіндігі болмаған жағдайда, іс-шаралар жоспарын, жазбаша келісімді не жазбаша нұсқаманы орындау мерзімін уәкілетті орган өзінің нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен ұзартуы мүмкін.** | **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**  **1) Қазақстан Республикасы заңдарының және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілеріның 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 әкеп соғуы 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 әкеп соққан 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 сұратуы бойынша мліметтер ұсынбау және (немесе) дәйексіз мәліметтер ұсыну;**  **6) дәйексіз қаржылық немесе өзге де есептілік 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 жарналарды және (немесе) өзге де төлемдерді төлемеу**  **міндеттемелерді орындамауы немесе тиісінше орындамауы;**  **9) микроқаржы ұйымының қаржы омбудсманың шешімін ол белгілеген мерзімде орындамауы негіз болып табылады.**  **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;**  **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) тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру тәртібін белгілейтін осы Заңның 14-бабында және (немесе) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде көрсетілген адамдарды қызметтік** **міндеттерін орындаудан шеттетуге, 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 ұйғарым немесе жазбаша келісім нысанында қолданылады.**  **6.** **Осы баптың 3-тармағында белгіленген орындауға міндетті шараларды қабылдауға микроқаржы ұйымын көрсету жазбаша ұйғарым болып табылады.**  **Жазбаша ұйғарымда осы баптың 3-тармағында белгіленген уәкілетті органның талаптарын орындау бойынша іс-шаралар жоспарын (бұдан әрі - іс-шаралар жоспары) уәкілетті орган белгілеген мерзімде ұсыну туралы талап қамтылуы мүмкін.**  **Іс-шаралар жоспарында бұзушылықтардың сипаттамасы, олардың туындауына әкеп соққан себептер, жоспарланған іс-шаралардың тізбесі, оларды жүзеге асыру мерзімдері, сондай-ақ жауапты басшы қызметкерлер көрсетіледі.**  **Уәкілетті органның жазбаша ұйғарымына шағым жасау Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Уәкілетті органның жазбаша ұйғарымына 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 ұйғарымда және (немесе) іс-шаралар жоспарында және (немесе) жазбаша келісімде көрсетілген шаралардың орындалуы туралы осы құжаттарда көзделген мерзімдерде хабардар етуге міндетті.**  **9.** **Жазбаша ұйғарымда және (немесе) іс-шаралар жоспарында және (немесе) жазбаша келісімде белгіленген мерзімдерде бұзушылықты жою мүмкіндігі болмаған жағдайда, микроқаржы ұйымына тәуелді емес себептер бойынша жазбаша ұйғарымды 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 органды хабардар етеді.**  **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 органды хабардар ету 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.** | Уәжді пайымдауды енгізу микроқаржы ұйымдарына қатысты қолданылатын шаралар ұғымын кеңейтуді талап етеді.  Енгізілетін шара қадағалау қызметінің бірыңғай тәсілдері мен стандарттарын қамтамасыз етуге, сондай-ақ қадағалау іс-әрекеттерінің жеделдігі мен тиімділігін арттыруға мүмкіндік береді. |
|  | 4-1-тарау | **4-1-тарау. Микроқаржы омбудсманы**  **29-1-бап. Микроқаржы омбудсманы, оның мәртебесі, оны сайлау тәртібі және өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату. Микроқаржы омбудсманының өкілдер кеңесі, оның құзыреті**  **1. Жеке тұлғаның және микроқаржы ұйымының құқықтары мен заңмен қорғалатын мүдделерін қанағаттандыру туралы келісімге қол жеткізу мақсатында, сондай-ақ осы баптың 2-тармағында көзделген жағдайларда микроқаржы ұйымы мен жеке тұлға арасында жасалған микрокредит беру туралы шарттан туындайтын келіспеушіліктерді оның жүгінуі бойынша реттеуді жүзеге асыратын, өз қызметінде тәуелсіз жеке тұлға микроқаржы омбудсманы болып табылады.**  **Микроқаржы омбудсманы өз қызметінде мынадай қағидаттарды басшылыққа алады:**  **1) тараптардың теңқұқықтылығы;**  **2) бейтараптық;**  **3) микрокредит беру құпиясын және өзге де заңмен қорғалатын құпияны сақтау;**  **4) тараптардың құқықтарын сақтау және заңмен қорғалатын мүдделерін құрметтеу;**  **5) шешім қабылдау рәсімінің айқындылығы мен шешімнің негізділігі.**  **2. Микроқаржы омбудсманы жеке тұлға болып табылатын қарыз алушы және осындай қарыз алушымен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлға арасында туындайтын келіспеушіліктерді қарыз алушының жүгінуі негізінде реттеуді жүзеге асырады.**  **Микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлға өзі микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерін сатып алған қарыз алушы жүгінген кезде микроқаржы омбудсманымен өзара іс-қимыл жасасуға және микроқаржы омбудсманы микрокредитке байланысты сұратқан кез келген ақпарат пен мәліметтерді беруге міндетті.**  **3. Өкілдер кеңесі осы Заңның 29-2-бабының 1-тармағында белгіленген талаптарға сәйкестігі тұрғысынан уәкілетті орган келіскен кандидаттар арасынан микроқаржы омбудсманын сайлауды жүзеге асырады.**  **Өкілдер кеңесі:**  **1) әділет органдарында тіркелген және қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын іске асыруға және қорғауға бағытталған қызметті жүзеге асыратын тұтынушылардың қоғамдық бірлестіктерінің қауымдастығы (одағы) және (немесе) тұтынушылардың республикалық қоғамдық бірлестігі болған жағдайда, олардан;**  **2) әділет органдарында тіркелген және микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйымдардың, коллекторлық агенттіктердің ортақ мүдделерін білдіруге және қорғауға бағытталған қызметті жүзеге асыратын қаржы ұйымдарының қауымдастығынан (одағынан);**  **3) уәкілетті орган мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен бір-бір өкілден қалыптастырылады.**  **Осы тармақтың бірінші бөлігінің 2) тармақшасында көрсетілген қауымдастықтар (одақтар) әділет органдарында тіркелген күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде микроқаржы омбудсманының өкілдер кеңесінің құрамына кіруге міндетті.**  **4. Микроқаржы омбудсманы үш жыл мерзімге сайланады.**  **Микроқаржы омбудсманын сайлау, оның қызметін мерзімінен бұрын тоқтату және жүзеге асыру тәртібі осы Заңда және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.**  **5. Өкілдер кеңесінің құзыреті:**  **1) микроқаржы омбудсманы лауазымына сайлау үшін кандидатуралар ұсыну, дауыс беру тәртібін айқындау;**  **2) құрылымы мен штатын (микроқаржы омбудсманының офисін) бекіту;**  **3) микроқаржы омбудсманының қызметін қаржыландыру тәртібін айқындау;**  **4) уәкілетті органмен келісу бойынша микроқаржы омбудсманының ішкі қағидаларын бекіту;**  **5) уәкілетті орган жүргізген, микроқаржы омбудсманының әрекеттеріне (әрекетсіздігіне) қарыз алушы-жеке тұлғалардың шағымдарына талдау жасау және микроқаржы омбудсманының есептерін қарау қорытындылары бойынша микроқаржы омбудсманына оның қызметін жетілдіру жөнінде ұсынымдар беру;**  **6) өкілдер кеңесі мүшесінің (мүшелерінің) осы баптың 7-тармағында көзделген негіздер бойынша микроқаржы омбудсманының өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату туралы өтінішхатын қарау;**  **7) микроқаржы омбудсманының шешімдерін есепке алу, қарау, қабылдау және орындау тәртібін уәкілетті органмен келісу бойынша бекіту;**  **8) осы Заңға сәйкес, микроқаржы омбудсманының қызметін жүзеге асыруға байланысты өзге де мәселелер.**  **6. Егер өкілдер кеңесінің отырысына қатысқан өкілдер кеңесінің мүшелері жиынтығында жалпы дауыс санының елу және одан да көп пайызын иеленсе, осы отырыс – заңды, ал кворум талаптары сақталды деп танылады.**  **Микроқаржы омбудсманы кеңес отырысына қатысқан өкілдер кеңесі мүшелерінің көпшілік дауысымен сайланады. Өкілдер кеңесінің әрбір мүшесінің дауыс беру кезінде бір дауысы болады. Дауыстар тең болған кезде уәкілетті орган өкілінің дауысы шешуші болып табылады.**  **Микроқаржы омбудсманын сайлау мәселесі бойынша дауыс беру жасырын тәсілмен жүзеге асырылады. Дауыс беруге арналған бюллетеньде мынадай ақпарат қамтылуға тиіс:**  **1) микроқаржы омбудсманы лауазымына сайлау үшін ұсынылған кандидаттың тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе);**  **2) кандидаттың осы Заңның 29-2-бабының 1-тармағында белгіленген талаптарға сәйкестігін растайтын ақпарат;**  **3) кандидаттың микроқаржы ұйымында және (немесе) коллекторлық агенттікте, уәкілетті органда, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкiнде қызмет атқаруы туралы, микроқаржы ұйымына және (немесе) коллекторлық агенттікке үлестес болу белгілерінің болуы-болмауы туралы, уәкілетті органның, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнің басшысы немесе олардың орынбасарлары, сондай-ақ уәкілетті органның, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнің құрылымдық бөлімшесінің басшысы лауазымында жұмыс істейтін жақын туыстары, жұбайы (зайыбы) және (немесе) жекжаттары туралы мәліметтер;**  **4) мәселе бойынша "жақтаймын" немесе "қарсымын" деген сөздермен білдірілген дауыс беру нұсқалары.**  **7. Микроқаржы омбудсманының өкілдер кеңесі микроқаржы омбудсманының өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтатуды мынадай негіздер бойынша жүзеге асырады:**  **1) микроқаржы омбудсманының осы Заңның 29-2-бабының 1-тармағында белгіленген талаптарға сай келмеуінің анықталуы;**  **2) микроқаржы ұйымында, коллекторлық агенттікте, уәкілетті органда, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкiнде кез келген қызметті атқару, микроқаржы омбудсманының микроқаржы ұйымымен және (немесе) коллекторлық агенттікпен үлестес болу белгілерінің болуы, жақын туыстарының, жұбайының (зайыбының) және (немесе) жекжаттарының уәкілетті органның, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнің басшысы немесе олардың орынбасарлары, сондай-ақ уәкілетті органның, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнің құрылымдық бөлімшесінің басшысы лауазымын атқаруы;**  **3) осы Заңның талаптарын бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) бұзу.**  **Микроқаржы омбудсманының өкілеттігін өз бастамасы бойынша мерзімінен бұрын тоқтату өкілдер кеңесін жазбаша хабардар ету негізінде жүзеге асырылады.**  **Өкілдер кеңесіне жазбаша хабарлама микроқаржы омбудсманының ішкі қағидаларында белгіленген тәртіппен өкілеттігі тоқтатылғанға дейін кемінде бір ай бұрын ұсынылады.**  **29-2-бап. Микроқаржы омбудсманына қойылатын талаптар**  **1. Мынадай:**  **1) жоғары экономикалық және (немесе) заң білімі жоқ;**  **2) мінсіз іскерлік беделі жоқ;**  **3) қаржылық көрсетілетін қызметтерді ұсыну және (немесе) қаржылық көрсетілетін қызметтерді реттеу саласындағы жұмыс өтілі бес жылдан аз;**  **4) уәкілетті орган банкті төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызу, банк акцияларын мәжбүрлеп сатып алу, қаржы ұйымын лицензиядан айыру, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы шешім қабылдағанға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде бұрын қаржы ұйымының басшы қызметкері болған адам микроқаржы омбудсманы ретінде сайлау үшін ұсынылмайды. Осы талап уәкілетті орган банкті төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызу, банк акцияларын мәжбүрлеп сатып алу, қаржы ұйымын лицензиядан айыру, сондай-ақ қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату немесе оны банкрот деп тану туралы шешім қабылдағаннан кейін үш жыл бойы қолданылады;**  **5) сот Қазақстан Республикасының заңында белгіленген тәртіппен әрекетке қабілетсіз немесе әрекет қабілеті шектеулі деп таныған;**  **6) психикалық мінез-құлқының, оның ішінде психикаға белсенді әсер ететін заттарды тұтынудан туындаған бұзылушылығы (аурулары) бойынша психикалық денсаулық сақтау қызметі ұйымдарында динамикалық байқауда тұрған адам микроқаржы омбудсманы ретінде сайлау үшін ұсынылмайды;**  **7) мемлекеттік тілді білмейтін адам микроқаржы омбудсманы ретінде сайлау үшін ұсынылмайды.**  **2. Микроқаржы омбудсманы микроқаржы ұйымында және (немесе) коллекторлық агенттікте кез келген лауазымды атқаруға, уәкілетті органның, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнің басшысы немесе олардың орынбасарлары, сондай-ақ уәкілетті органның, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнің құрылымдық бөлімшесінің басшысы лауазымында жұмыс істейтін жақын туыстарының, жұбайының (зайыбының) және (немесе) жекжаттарының болуына құқылы емес.**  **29-3-бап. Микроқаржы омбудсманының шешімдер қабылдау тәртібі**  **1. Микроқаржы омбудсманы шешімді жеке-дара қабылдайды және оны дауға қатысушы тараптардың назарына жазбаша нысанда жеткізеді.**  **Микроқаржы омбудсманы шешімдер қабылдаған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасын және жасалған шарттардың талаптарын басшылыққа алады.**  **2. Микроқаржы омбудсманы мынадай:**  **1) сот қарауға қабылдаған және (немесе) олар бойынша заңды күшіне енген сот актісі бар;**  **2) жүгінуші адам микрокредит беру туралы шарт шеңберінде туындаған жағдайды реттеу мақсатында өзінің микроқаржы ұйымына, микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғаға жүгінуінің жазбаша дәлелдемесін ұсынбаған;**  **3) істің жаңа мән-жайлары болмаған кезде қайтадан жіберілген жолданымдарды қарамайды.**  **3. Микроқаржы омбудсманының шешімін қарыз алушы-жеке тұлға қабылдаған жағдайда ол микроқаржы ұйымы, қарыз алушы-жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлға үшін міндетті болады.**  **Микроқаржы омбудсманы осы Заңның 29-1-бабының 1 және 2-тармақтарында көзделген жағдайларда жеке тұлғалардың жолданымдарын қарауды және шешімдер қабылдауды өтеусіз жүзеге асырады.**  **Жолданымды қарау нәтижелері мүдделі тараптар немесе олардың өкілдері қол қоятын хаттамамен ресімделіп, жеке тұлғаның және микроқаржы ұйымының, қарыз алушымен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғаның назарына жеткізіледі.**  **Хаттамада мыналар қамтылуға тиіс:**  **1) қол қойылған күні мен орны;**  **2) микроқаржы омбудсманының тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе);**  **3) өтініш беруші-жеке тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (егер ол жеке басты куәландыратын құжатта көрсетілсе), байланыс телефонының нөмірі, микроқаржы ұйымының, қарыз алушы-жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғаның атауы, олардың мекенжайлары мен деректемелері;**  **4) даудың нысанасы немесе жеке тұлғаның мәлімделген талабы;**  **5) микроқаржы омбудсманы анықтаған істің мән-жайлары;**  **6) микроқаржы омбудсманының өтініш беруші-жеке тұлғаның өтінішін толық не ішінара қанағаттандыру немесе қанағаттандырудан бас тарту туралы шешімі;**  **7) микроқаржы омбудсманының шешімін орындау мерзімі;**  **8) микроқаржы ұйымының, қарыз алушы-жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғаның шешімді орындау нәтижелері туралы хабар беру мерзімі.**  **4. Қарыз алушы-жеке тұлғалардың микрокредит беру туралы шарттар жөніндегі міндеттемелерді орындау талаптарын өзгертуге қатысты жолданымдары бойынша микроқаржы омбудсманы тараптардың өзара қолайлы шешімге қол жеткізуіне және микрокредит беру туралы шарт жөніндегі міндеттемелерді орындау талаптарын өзгерту туралы тараптар келіскен шешімнің қабылдануына жәрдемдеседі.**  **Микроқаржы омбудсманының шешімімен келіспеген жағдайда мүдделі тарап сотқа жүгінуге құқылы.**  **5. Микроқаржы ұйымы, қарыз алушымен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлға микроқаржы омбудсманының шешімін ол белгілеген мерзімде орындамаған жағдайда микроқаржы омбудсманы бұл туралы уәкілетті органға бес жұмыс күнінен кешіктірмей хабар беруге міндетті.**  **Егер тараптардың келісімі бойынша өзге мерзім белгіленбесе, микроқаржы ұйымының, қарыз алушымен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген тұлғаның микроқаржы омбудсманының шешімін орындау мерзімі күнтізбелік отыз күнді құрайды.**  **29-4-бап. Микроқаржы омбудсманының қызметі**  **1. Микроқаржы омбудсманының қызметі, оның ішінде дауларды шешу бойынша жолданымдарды қарау және шешімдер қабылдау тәртібі мен мерзімдері микроқаржы омбудсманының ішкі қағидалары негізінде жүзеге асырылады.**  **2. Жүктелген функцияларды тиісінше орындау мақсатында микроқаржы омбудсманының қызметі микроқаржы ұйымдарының, қарыз алушымен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген коллекторлық агенттіктердің міндетті жарналары есебінен қаржыландырылады.**  **Міндетті жарналар төленбеген, уақтылы төленбеген не толық көлемде төленбеген жағдайда микроқаржы омбудсманы жеті жұмыс күні ішінде уәкілетті органды микроқаржы ұйымының, қарыз алушымен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген коллекторлық агенттіктің осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген өз міндеттемелерін тиісінше орындамағаны туралы хабардар етуге міндетті.**  **3. Микроқаржы омбудсманы өкілдер кеңесімен келісу бойынша ұйымдық құрылымы мен штаты бар офис құрады.**  **4. Микроқаржы омбудсманының ішкі қағидаларында:**  **1) ревизиялық комиссияның және басқа да тұрақты жұмыс істейтін органдардың (бар болса) құрылымы, міндеттері мен өкілеттіктері;**  **2) микроқаржы омбудсманының құқықтары, міндеттері мен жауапкершілігі;**  **3) дауларды шешу тәртібі;**  **4) микроқаржы омбудсманының қызметін жүзеге асыруға байланысты өзге де мәселелер айқындалуға тиіс.**  **5. Микроқаржы омбудсманы дауларды шешу барысында алынған ақпаратқа қатысты құпиялылықты сақтауға және оны үшінші тұлғаларға жария етпеуге міндетті.**  **Микроқаржы омбудсманы өз қызметін жүзеге асыру барысында алынған мәліметтерді жария еткені үшін Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылықта болады.**  **Микроқаржы омбудсманы осы тармақтың бірінші бөлігінде көзделген талаптарды бұзған жағдайда, өкілдер кеңесі микроқаржы омбудсманының өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату туралы мәселені қарауға құқылы.**  **6. Микроқаржы омбудсманының интернет-ресурсында мынадай ақпарат орналастырылады:**  **1) офистің, оның ішінде бөлімшелер мен өкілдіктердің толық атауы, мекенжайы (тұрған жері), телефон нөмірлері, жұмыс режимі;**  **2) микроқаржы омбудсманын сайлау туралы мәліметтер;**  **3) микроқаржы омбудсманының өкілдер кеңесінің құрамына кіретін қауымдастықтардың (одақтардың) тізбесі;**  **4) микроқаржы омбудсманы ұсынатын көрсетілетін қызмет түрлері туралы мәліметтер;**  **5) микроқаржы омбудсманының шешімдерін есепке алу, қарау, қабылдау және орындау тәртібі;**  **6) микроқаржы омбудсманы жұмысының қорытындылары туралы ай сайынғы ақпарат;**  **7) микроқаржы омбудсманы қызметінің қорытындылары туралы жылдық есептер;**  **8) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға арналған, ақпараттық және түсіндірме материалдары мен сот практикасының материалдары жарияланатын бөлім;**  **9) микроқаржы нарығына қатысушылармен жасалған келісімдер мен меморандумдардың тізбесі.**  **7. Микроқаржы омбудсманы тұрған жері өзгерген жағдайда бұл туралы қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушыларға Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын екі мерзімді баспасөз басылымында қазақ және орыс тілдерінде бір ай мерзімнен кешіктірмей және микроқаржы омбудсманының интернет-ресурсында он жұмыс күні ішінде хабарландыру жариялау арқылы хабарлауға міндетті.**  **8. Микроқаржы омбудсманы өкілдер кеңесінің шешімі бойынша:**  **1) қарыз алушы-жеке тұлғалардың жолданымдарын есепке алуды автоматтандыру және өңдеу бойынша арнайы бағдарламалық қамтылымның қолданылуын;**  **2) қарыз алушы-жеке тұлғаларға консультациялық қызметтер көрсету үшін микроқаржы омбудсманының офисінде колл-орталықтың не жедел желінің ендірілуін;**  **3) келіспеушіліктерді реттеу мақсатында шарт негізінде кредиттік бюроның ақпараттық базасынан қарыз алушы-жеке тұлғаның кредиттік есебін жедел алуды қамтамасыз етуге тиіс.**  **Микроқаржы омбудсманы қарыз алушы-жеке тұлғалардың жолданымдарына талдау жасау нәтижелері бойынша уәкілетті органға Қазақстан Республикасының микроқаржылық қызмет туралы заңнамасын, сондай-ақ микроқаржы ұйымдарының және (немесе) коллекторлық агенттіктердің қызметін жетілдіру жөніндегі ұсынымдарды жіберуге құқылы.**  **9. Уәкілетті орган:**  **1) микроқаржы омбудсманының ішкі қағидаларын келісуді жүзеге асырады;**  **2) қарыз алушы-жеке тұлғалардың микроқаржы омбудсманының әрекеттеріне (әрекетсіздігіне) шағымдарын қарайды;**  **3) өкілдер кеңесіне микроқаржы омбудсманының әрекеттерінде (әрекетсіздігінде) қаржылық көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын бұзушылық анықталған жағдайларда микроқаржы омбудсманының қызметі туралы ұсынымдарды жібереді;**  **4) осы Заңға сәйкес микроқаржы омбудсманының қызметіне байланысты өзге де функцияларды жүзеге асырады.** | **4-1-тарау. Микроқаржылық қаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым**  **29-1-бап. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым құру**  **1.** **Микроқаржы қызметі саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым микроқаржы ұйымдарының немесе кредиттік серіктестіктердің немесе ломбардтардың міндетті мүшелігіне (қатысуына) негізделген, өз мүшелерінің (қатысушыларының) микроқаржы қызметі саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның тізілімі саласындағы ережелері мен стандарттарының талаптарына сәйкестігін бақылау үшін құрылған өзін-өзі реттейтін ұйым деп танылады. микроқаржы қызметі саласы. 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 микроқаржы қызметі саласындағы екі және одан да көп өзін-өзі реттейтін ұйымның 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 өкілдеттіктерін орындау мүмкіндігін растайтын микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бюджетін ұсынады.**  **Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бюджет 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 құжаттар.**  **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 ережелері 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** **мына стандарттарды қамтуға тиіс:**  **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;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) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасында көзделген талаптарды сақтау;**  **4) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) пруденциялық нормативтерді және сақтауға міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді орындау;**  **5) микроқаржылық қызмет саласында өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) микроқаржылық қызметі жүзеге асыру;**  **6)**  **микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым дербес айқындайтын өзге де ережелер.**  **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 құзыретіне мыналар:**   1. **Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мынадай функцияларды:**   **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 жатады.**  **Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым:**  **кредиттік серіктестіктер мен ломбардтар көрсететін қызметтер мен операциялар бойынша жеке тұлға-қаржылық қызметтерді тұтынушылардың;**  **микроқаржы ұйымдары және кредиттік серіктестіктер көрсететін қызметтер мен операциялар бойынша заңды тұлға-қаржылық қызметтерді тұтынушылардың;**  **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 Заыңының 9-4-бабында белгіленген талаптарға сәйкес келмеген жағдайда, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның осы баптың 1-тармағының 1), 2), 4), 6) және 7) тармақшаларында көрсетілген функцияларды жүзеге асыруға құқығы жоқ.**  **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.**  **Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым өзінің жарғылық мақсаттарына сәйкес кәсіпкерлік қызметпен айналысуға құқылы .**  **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 құқығы жоқ.**  **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 эмитенттері болып табылатын бағалы қағаздарды иеленуге ;**  **3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелерімен микрокредит беру туралы шарттарды, кепілгерлік немесе кепілдік шарттарын жасауға 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, уәкілетті органға ақпарат беруге;**  **3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерінің осы Заңның 14-бабының 5-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес келмеуіне әкеп соққан туындаған фактілер туралы, сондай-ақ оны ауыстыру туралы уәкілетті органды хабардар етуге;**  **4) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлерінің құрамында болған барлық өзгерістер туралы тиісті басқару органының шешімі қабылданған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде уәкілетті органды хабардар етуге;**  **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) уәкілетті органды микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мекенжайының (тұрғылықты жерінің), оның ішінде пошта мекенжайының, электрондық пошта мекенжайының, байланыс телефондарының нөмірлерінің, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның интернет-ресурсымекенжайының өзгергені туралы хабардар етуге;**  **7) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысына енгізілген өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы хабардар етуге;**  **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 хабардар етуге;**  **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 арасында туындаған дауларды қарау жөніндегі орган құру туралы уәкілетті органды хабардар етуге;**  **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 микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында белгіленетін ақпаратты 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, басшы 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 қызметтерді тұтынушылар 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. Микроқаржы қызметі саласындағы өзін өзі реттейтін ұйымның басқару органдары**  **1. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басқару органдары:**  **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 өкілеттік 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 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 жиналасының айрықша құзыретіне мыналар:**  **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 жауаптылықты қамтамасыз ету тәсілдерін айқындау;**  **9) Қазақстан Республикасының заңдарына және микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысына сәйкес өзге де шешімдер қабылдау мәселелері жатады.**  **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 қызмет ету, 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 мынадай:**  **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 жатады.**  **Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның 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 қызметкелерін жұмысқа қабылдауды және жұмыстан босатуды жүзеге асырады;**  **3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мемлекеттік органдардағы, қоғамдық бірлестіктердегі, басқа ұйымдардағы 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 комиссиясының) 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 мемлекеттік немесе салық құпиясын құрайтын ақпаратты қоспағанда, 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 мерзім ішінде міндетті түрде жою туралы талап қою;**  **2) жазбаша нысанда ескерту шығару;**  **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 тізілімнен шығару**  **1. Уәкілетті орган микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімін жүргізеді.**  **2. Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімінде қамтылған мәліметтер жария болып табылады, олар уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылады және жаңарып 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 мынадай:**  **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 ұйғарымын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) орындамау;**  **5)**  **уәкілетті органға есептілікті бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) ұсынбау және (немесе) уәкілетті органға дәйексіз 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 талаптарын, микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның уәкілетті органының нормативтік құқықтық актілерін, қағидалары мен стандарттарын сақтамаған 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 ұйғарым мен санкциялар түсініледі.**  **2. Анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептерді, сондай-ақ жағдайларды жоюға бағытталған орындалуы міндетті шараларды қолдану туралы микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға берілген нұсқау жазбаша ұйғарым болып табылады.**  **Жазбаша ұйғарымда 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 ұйғарымда белгіленген мерзімде ұсынылған іс-шаралар жоспарында бұзушылықтардың, олардың туындауына алып келген себептердің сипаттамасы, жоспарланған іс-шаралар тізбесі, оларды жүзеге асыру мерзімдері, сондай-ақ микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жауапты лауазымды адамдары көрсетіледі.**  **Уәкiлеттi органның жазбаша ұйғарымына шағым жасау Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Уәкiлеттi органның жазбаша ұйығарымына шағым жасау оның орындалуын тоқтата тұрмайды.**  **Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым уәкілетті органды жазбаша ұйғарымда көрсетілген шаралардың және (немесе) іс-шаралар жоспарында көрсетілген шаралардың осы құжаттарда көзделген мерзімдерде орындалғаны туралы хабардар етуге міндетті.**  **3. Уәкілетті орган белгіленген мерзімде жазбаша ұйғарымды орындамаған жағдайда уәкілетті орган микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерін 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 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) алып тастау туралы шешім қабылдауға мынадай:**  **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 да көп рет) сақтамаған;**  **2) мүшенің мүшелік жарналарды бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет) төлемеген;**  **3) микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелігіне (қатысушыларына) қабылдау үшін мүше ұсынған құжаттарда дұрыс 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.** | **29-1-бап бойынша.**  Тиімді халықаралық тәжірибені ескере отырып, микроқаржыландыру нарығын және коллекторлық қызметтерді реттеуді одан әрі дамыту өзін-өзі реттейтін ұйым құру арқылы екі деңгейлі қадағалау жүйесін енгізуді қамтитын пропорционалды реттеу қағидаттарын қолдана отырып, қадағалау жүйесін құруда көрінеді.  **Өзін-өзі реттеу туралы заңның 9-бабы 2-тармағының екінші бөлігіне сәйкес міндетті мүшелікке (қатысуға) негізделген өзін-өзі реттеу кезінде оның мүшелерінің (қатысушылардың) санына қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленеді.**  **Уәкілетті органның өзін-өзі реттейтін ұйымды құру кезінде оның мәліметтері мен құжаттарын қарау қажеттілігін белгілеу мақсатында. Уәкілетті орган құрылатын өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысының, ережелерінің, стандарттарының, бюджетінің және құрылатын өзін-өзі реттейтін ұйымның басшылығының Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін тексеруге міндетті. ӨРҰ-ның өз функцияларын орындауға қабілеттілігін анықтау үшін ӨРҰ бюджетін тексеру.**  **5) тармақшаға сәйкес ӨРҰ бюджетінің уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген талаптарға сәйкестігі ӨРҰ қаражатының қатаң түрде мақсаты бойынша, қатысушылардың мүдделері үшін және ӨРҰ өз құзыретін орындауы үшін пайдаланылуына кепілдік береді.**  **6) тармаққа сәйкес**  **өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптарды белгілеу мақсатында. Басшы қызметкер «Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау мен қадағалау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-4-бабының талаптарын сақтауға міндетті.**  29-2-бапқа сәйкес.  **ӨРҰ** ережелері мен стандарттарының мазмұнына қойылатын талаптарды белгілеу ашық, тиімді және саналы өзін-өзі реттеу үшін жағдай жасау үшін қажет.  Оларды әзірлеу кезінде ережелер мен стандарттарға енгізілуі керек негізгі мәселелерді анықтау.  29-3-бапқа сәйкес.  Өзін-өзі реттейтін ұйымның өкілеттіктерін айқындау мақсатында.  3-тармақтың астында.  **ӨРҰ** басшылары оның тиімді жұмыс істеуінде орталық рөл атқарады. Олардың біліктілігі, тәжірибесі және заң талаптарына сәйкестігі  **ӨРҰ** өз құзыретін орындау үшін өте маңызды.  Басшы қызметкерлердің мінсіз іскерлік беделге қойылатын талаптарды орындамауы менеджмент сапасының төмендеуіне және нарық қатысушылары үшін тәуекелдердің артуына әкелуі мүмкін.  29-4-бапқа сәйкес.  **ӨРҰ** ережелер мен стандарттарды әзірлеу, олардың сақталуын бақылау, қатысушылардың және олардың қызметтерін тұтынушылардың мүдделерін қорғау, олардың қатысушыларының  **ӨРҰ** ережелері мен стандарттарына сәйкестігін тексеру, ықпал ету шаралары, өз мүшелерінің қызметтерін тұтынушылардың өтініштерін қарау, қатысушылардың есептерін талдау, сондай-ақ уәкілетті органмен өзара іс-қимыл жасау сияқты маңызды өзін-өзі реттеу функцияларын орындайды. Айқын құқықтар мен міндеттер осы міндеттерді орындауға құқықтық негіз жасайды.  2-тармаққа сәйкес.  **ӨРҰ**-ның негізгі міндеті оның қатысушылары арасында стандарттар мен мінез-құлық ережелерінің сақталуын белгілеу және бақылау, нарықтың барлық қатысушыларының мүдделерін қорғау болып табылады. Қаржы ұйымдарының акцияларын немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерін сатып алуға тыйым салу  **ӨРҰ** қызметіне әсер ететін сыртқы коммерциялық мүдделердің мүмкіндігін жояды.  **ӨРҰ** активтері тек заңнамада және  **ӨРҰ** жарғысында көзделген құзыретті орындау үшін ғана пайдаланылуы тиіс.  **ӨРҰ** мүшелерінің мүлкін (соның ішінде кепілдіктер мен кепілдіктерді) міндеттемелерді қамтамасыз ету ретінде пайдалануға тыйым салу олардың қызметіне байланысты емес себептер бойынша құқықтарын бұзу немесе мүлікті жоғалту мүмкіндігін жоққа шығарады. Ережелер  **ӨРҰ** тұрақтылығына қауіп төндіретін коммерциялық транзакцияларға қатысты  **ӨРҰ** басшылығының ықтимал теріс пайдалануына жол бермейді. Аталған тыйымдар ашықтықты қамтамасыз етеді және  **ӨРҰ**-ны оның мүшелерінің мүдделеріне қайшы келетін мақсаттарда пайдалану мүмкіндігін жоққа шығарады.  4-тармаққа сәйкес.  **ӨРҰ** міндеттемелері ашықтықты, бақылауды, заңнаманың сақталуын және уәкілетті органмен өзара іс-қимылдың тиімділігін қамтамасыз етуге бағытталған. Олар микроқаржы нарығының тұрақтылығына, оған қатысушылардың қызметтерін тұтынушылардың құқықтарын қорғауға, жүйелік тәуекелдерді азайтуға ықпал етеді.  (2-тармақ)  **ӨРҰ**-ға  **ӨРҰ** мүшелері туралы ақпарат беру уәкілетті органға МҚҰ қатысушыларының құрамы туралы өзекті деректерге ие болуға мүмкіндік береді.  (3-тармақ)  **ӨРҰ** менеджерлерінің  **ӨРҰ**-ны басқару және тағайындалған тапсырмаларды орындау үшін жеткілікті біліктілігі мен тәжірибесі болуы керек. Мінсіз іскерлік беделге қойылатын талаптарды сақтау мүдделер қақтығысының және теріс пайдаланудың алдын алады.  (4-тармақ) Уәкілетті органды  **ӨРҰ**-ның басшылық құрамының өзгерістері туралы хабарлауы уәкілетті органға **ӨРҰ** басшылығына әсер ететін кадрлық өзгерістерді қадағалауға мүмкіндік береді, бұл ӨРҰ басқарудың ашықтығын қамтамасыз етеді. Басқару персоналының сәйкес келмеуі немесе ауысуы туралы  **ӨРҰ** хабарламасы басшылардың Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтамауына жедел ден қоюды қамтамасыз етеді, бұл ӨРҰ басқару тәуекелдерін азайтады. Біліктілігі жоқ немесе қабілетсіз менеджерлерді ауыстыру **ӨРҰ** тиімділігінің төмендеуіне жол бермейді.  (5-тармақ) Уәкілетті органның  **ӨРҰ** және оның мүшелері қызметінің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін бақылауды қамтамасыз ететін  **ӨРҰ**-ға қатысты бақылау және қадағалау үшін қажетті ақпаратты алу мүмкіндігі болуы тиіс.  (8-тармақ) **ӨРҰ** мүшелерінің қызметіндегі ықтимал тәуекелдерді бақылау және анықтау үшін жағдай жасайды.  (10-тармақ) Уәкілетті органға  **ӨРҰ**-ның жұмыс істеуіне және заңнаманың сақталуына әсер етуі мүмкін өзгерістерді бақылауға мүмкіндік береді, сондай-ақ  **ӨРҰ** ішкі құжаттарының Агенттіктің заңнамасына және нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес келуін қамтамасыз етеді. Белгіленген міндеттердің әрқайсысы микроқаржы нарығын реттеуде және тұрақтылығын сақтауда маңызды рөл атқарады.  29-5-бабы бойынша.  ӨРҰ органдары Өзін-өзі реттеу туралы заңның 12-бабының талаптарын ескере отырып айқындалған.  29-6-бап бойынша.  Микроқаржы қызметі саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның өз мүшелерінің қызметін бақылауы Қазақстан Республикасының заңнамасын, ӨРҰ ережелері мен стандарттарын сақтауды қамтамасыз етудің, ӨРҰ мүшелерінің қызметтерін тұтынушылардың мүдделерін қорғаудың, микроқаржы нарығындағы ашықтық пен сенімді арттырудың, сондай-ақ өзін-өзі реттеудің жоғары деңгейін қолдаудың негізгі құралы болып табылады.  ӨРҰ ережелері мен стандарттарының сақталуын бақылау микроқаржы қызметтерін тұтынушылардың құқықтарын қорғауға бағытталған. Ережелер мен стандарттарды бұзу МҚҰ қызметтерін көрсету жағдайларының нашарлауына әкелуі мүмкін, ал әсер етудің нақты шараларының болуы ӨРҰ мүшелерін талаптарды сақтауға ынталандырады, бұл өз кезегінде қызметтерді тұтынушылардың сенімін арттырады.  ~~Қағидалар мен стандарттарды бұзу МҚҰ қызметтерін ұсыну шарттарының нашарлауына әкелуі мүмкін, ал нақты ықпал ету шараларының болуы ӨРҰ мүшелерін талаптарды сақтауға ынталандырады, бұл өз кезегінде көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың сенімін арттырады.~~  29-7-бап бойынша.  Түзетулер микроқаржыық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар арасындағы тәртіпті, ашықтықты және жауапкершілікті нығайтуға бағытталған. Олар заңнамалық талаптарды немесе ішкі қағидалар мен стандарттарды сақтамайтын ӨРҰ-ларды тізілімнен шығаруға, осылайша нарықтың барлық қатысушыларының, соның ішінде көрсетілетін қызметтерді тұтынушылардың мүдделерін қорғайтын және микроқаржылық секторда тәртіп пен тұрақтылықты сақтауға мүмкіндік беретін тетік жасайды.  29-8-бап бойынша.  Түзетулер ӨРҰ-ның ҚР заңнамасында да, нормативтік құқықтық актілерде де белгіленген талаптарды қатаң сақтауына бағытталған. Санкциялар мен нұсқамаларды қолдану бұзушылықтарды жоюға ғана емес, болашақта олардың алдын алуға да бағытталған.  ӨРҰ-ның басшы қызметкерлері ӨРҰ-ны басқарудағы және ҚР заңнамасының талаптарын сақтауда шешуші рөл атқарады және ӨРҰ қызметінің нәтижелері олардың әрекеттеріне немесе әрекетсіздігіне байланысты болуы мүмкін. Егер басшы қызметкерлер өз міндеттерін орындамаса немесе заңсыз шешімдер қабылдаса, бұл қаржылық тұрақтылық пен қызметтерді тұтынушылардың мүдделеріне тәуекел тудыруы мүмкін. Мұндай жағдайларда тұтынушылар мен ӨРҰ мүшелерінің құқықтарын қорғау үшін ұйғарымдар немесе санкциялар сияқты ықпал ету шаралары қажет. Уәкілетті органның жазбаша ұйғарымы ӨРҰ-дан бұзушылықтарды түзету үшін белгілі бір әрекеттерді орындауды талап ететін ықпал ету шарасы болып табылады. Бұл міндетті талап ӨРҰ-ға қызметтегі кемшіліктерді немесе бұзушылықтарды дереу жоюды нұсқайды. Ұйғарым айыппұл салу немесе тізілімнен шығару сияқты аса ауыр салдарлардың алдын алып, бұзушылықты дер кезінде жоюға мүмкіндік беретін тиімді құрал болып табылады.  Санкциялар микроқаржылық қызмет саласындағы тәртіпті сақтауға ықпал етеді, себебі олар ұйымдардың қаржылық орнықтылығына әсер етеді және бұзушылықтардың қайталануын болдырмау үшін жеткілікті түрде маңызды болуы мүмкін.  Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға ықпал ету шараларын қолдануды реттейтін нормалар нарықтағы тұрақтылықты қамтамасыз ету үшін қажет. Ұйғарымдар мен санкциялар уәкілетті органға бұзушылықтарға жедел ден қою үшін құралдар береді, басқару сапасын жақсартуға және нормативтік құқықтық актілердің сақталуына ықпал етеді, нәтижесінде ол қызметтерді тұтынушылардың мүдделерін қорғайды және микроқаржылық қызметтер саласындағы ашықтықты қамтамасыз етеді.  29-9-бап бойынша.  Түзетулер ӨРҰ мүшелігін тоқтату жағдайларын реттейді және МҚҰ-ның ӨРҰ-дан шығуына және шығарылуына байланысты. Мүшелікті тоқтатудың әрбір негізі заңнаманы бұзу, тарату немесе лицензиядан айыру сияқты объективті шарттармен байланысты. |
|  | 31-1-бап | **31-1-бап. Микроқаржы ұйымының қаржы өнімдерінің бекітілгені туралы хабардар етуі**  **Микроқаржы ұйымы уәкілетті органды қаржы өнімдерін бекітуге уәкілеттік берілген микроқаржы ұйымы органының қаржы өнімдерін бекіткені туралы олар бекітілген күннен бастап он жұмыс күні ішінде хабардар етеді.**  **Микроқаржы ұйымы бекітілгені туралы уәкілетті органды хабардар ететін қаржы өнімдерінің тізбесі, уәкілетті органды микроқаржы ұйымының қаржы өнімдерінің бекітілгені туралы хабардар ету тәртібі, сондай-ақ хабарламаға қоса берілетін құжаттардың және хабарламада көрсетілетін бекітілген қаржы өнімдері жөніндегі мәліметтердің тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде айқындалады.** | **31-1-бап. Алып тасталсын** | Банктер туралы заңға сәйкес келтіру мақсатындағы редакциялық түзетулер |
|  | 32-бап | **32-бап.** Осы Заңды қолданысқа енгізу тәртібі  ...  **1-1. жоқ** | **32-бап.** Осы Заңды қолданысқа енгізу тәртібі  **…**  **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 алған 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 алған мүлікті сатуға 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 сату мерзімі Қазақстан Республикасының Жер кодексінде көзделген ерекшеліктер ескеріле отырып айқындалатын жер учаскелеріне қатысты қолданылмайды.**  **…** | Банктер туралы жаңа Заң мен МФД туралы Заң арасындағы қайшылықты болдырмау мақсатында (2024 жылғы 20 тамызға дейін барлық мүлікке, шетелдегі мүлікке, өз қажеттіліктері үшін мүлікке кері күш қолдану бөлігінде) |
| **«Оңалту және банкроттық туралы» 2014 жылғы 7 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 100-бап  3-тармақ | **100-бап**. Мүліктік массаны бөлудің кезектілігі  ...  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 қанағаттандырылады. | **100-бап.** Мүліктік массаны бөлудің кезектілігі  ...  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. | ЦҚА нарығының сенімділігін қамтамасыз ету және ЦҚА ұстаушыларының инвестициялық мүдделерін қорғау мақсатында мәжбүрлеп таратылатын заңды тұлға-ЦҚА эмитенті кредиторларының талаптарын қанағаттандыру кезектілігінде кепілді кредиторлар басымдығымен ұқсастығы бойынша ЦҚА ұстаушылардың басымдығын қамтамасыз ету қажет. |
|  | 104-1-бап  9-тармақ | **104-1-бап**. Кепілді кредиторлардың талаптарын кепілге салынған мүлікті заттай қабылдау арқылы қанағаттандыру  ...  9. Осы бапта белгіленген тәртіп талаптары банкроттық рәсімін жүргізу кезеңінде банкроттықты басқарушының қарыз алуы нәтижесінде туындаған кредиторларға қолданылмайды. | **104-1-бап**. Кепілді кредиторлардың талаптарын кепілге салынған мүлікті заттай қабылдау арқылы қанағаттандыру  ...  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. | ЦҚА нарығының сенімділігін қамтамасыз ету және ЦҚА ұстаушыларының инвестициялық мүдделерін қорғау мақсатында мәжбүрлеп таратылатын заңды тұлға-ЦҚА эмитенті кредиторларының талаптарын қанағаттандыру кезектілігінде кепілді кредиторлар басымдығымен ұқсастығы бойынша ЦҚА ұстаушылардың басымдығын қамтамасыз ету қажет. |
| **«Рұқсаттар және хабарламалар туралы» 2014 жылғы 16 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 34-бап  5-1-тармақ  екінші абзац | **34-бап.** Заңды тұлға-лицензиат қайта ұйымдастырылған жағдайда лицензияның және (немесе) лицензияға қосымшаның қолданысы  ...  5-1. Айналдыру нысанында банкті ислам банкіне ерікті түрде қайта ұйымдастыру кезінде:  банк операцияларын және өзге де операцияларды **жүргізуге** лицензияның қолданылуы оған ислам банкінің банк және өзге де операцияларын **жүргізуге** лицензия берген кезден бастап тоқтатылады; | **34-бап.** Заңды тұлға-лицензиат қайта ұйымдастырылған жағдайда лицензияның және (немесе) лицензияға қосымшаның қолданысы  ...  5-1. Айналдыру нысанында банкті ислам банкіне ерікті түрде қайта ұйымдастыру кезінде:  банк операцияларын және өзге де операцияларды **жүзеге асыруға** лицензияның қолданылуы оған исламдық банктік және өзге де операцияларды **жүзеге асыруға** лицензия берген кезден бастап тоқтатылады; | Операциялардың атауларын Банктер туралы заң жобасына сәйкес келтіру мақсатында |
|  | 35-бап  5-тармақ | **35-бап.** Лицензияның және (немесе) лицензияға қосымшаның қолданысын тоқтату  ...  **5. жоқ** | **35-бап.** Лицензияның және (немесе) лицензияға қосымшаның қолданысын тоқтату  **...**  **5. Тексеру аяқталғанға дейін және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тарапынан анықталған бұзушылықтар бойынша шешімдер қабылданғанға дейін лицензияның және лицензияға қосымшаның қолданылуын тоқтатуға жол берілмейді.** | Уәкілетті ұйымдар (банктік емес айырбастау пункттері) тексеру жүргізу барысында айырбастау операцияларына лицензияны қайтарады, осылайша Ұлттық Банктің тексеруді жалғастыруға (аяқтауға) мүмкіндігі жоқ.  Уәкілетті ұйымдардың өз құқықтарын пайдалана отырып, валюталық бақылаудан, айыппұлдарды төлеуден жалтаратынын, бұдан басқа жаңа лицензиялар алатынын, бұл ретте заңды мекенжайлары мен айырбастау пункттерінің орналасқан жерінің қайтарылған лицензия деректерімен ұқсас екенін атап өтеміз |
|  | 45-бап  2-1-тармақ | **45-бап.** Рұқсаттың және (немесе) рұқсатқа қосымшаның қолданысын тоқтата тұру, қайта бастау, одан айыру (оны қайтарып алу)  ...  **2-1-жоқ**  **...** | **45-бап.** Рұқсаттың және (немесе) рұқсатқа қосымшаның қолданысын тоқтата тұру, қайта бастау, одан айыру (оны қайтарып алу)  ...  **2-1. Ұлттық банк кемшіліктерді, тәуекелдерді жою мақсатында, оның ішінде жойылатын және жойылмайтын бұзушылықтар бойынша лицензияның және (немесе) лицензияға қосымшалардың қолданылуын тоқтата тұрады.**  ... | Іс жүзінде уәкілетті ұйымдарды тексеру барысында техникалық құрылғыларда 90 күнтізбелік күн ішінде ақпаратты жазуды және сақтауды қамтамасыз етпеу, сондай-ақ бейне деректер мұрағатының сақтық көшірмесін жасау фактілері анықталады. Яғни, тексерілетін субъект бейнежазбалардың (бейнемұрағаттардың) болуын және сақталуын қамтамасыз етпейді.  Бұл бұзушылықтар жойылмайтын сипатқа ие болады.  Рұқсаттар туралы заңның 45-бабының 3 және 4-тармақтарынан белгілі болғандай, лицензияның қолданылуын тоқтата тұру жоюға болатын бұзушылықтар болған жағдайда жүзеге асырылуы мүмкін.  Сонымен бірге, бейнежазбалардың (бейнемұрағаттардың) болуы мен сақталуы бірінші кезекте қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғауға бағытталғанын, сондай-ақ айырбастау пунктінде орнатылған бейнекамералардан алынған жазбалардың айырбастау операциясын жүргізудің және КЖ/ТҚҚ нормаларына сәйкес клиенттерді тиісті тексерудің растауы болып табылатынын атап өтеміз.  Жазылғанды ескере отырып, Рұқсаттар туралы заңда лицензияның және (немесе) лицензияға қосымшаның жойылатын және жойылмайтын бұзушылықтар бойынша қолданылуын тоқтата тұру бөлігіндегі норманы көздеу орынды болады деп санаймыз. |
|  | Заңға 1-қосымша  53-жол | Бірінші санаттағы рұқсаттардың (лицензиялардың)  ТІЗБЕСІ   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 553. | **Банктік және өзге де операцияларды жүргізуге лицензия:** | **1. Заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банк шоттарын ашу және жүргізу**  **2. Жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банк шоттарын ашу және жүргізу**  **3. Банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу**  **4. Банктердің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері филиалдарының жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашуы және жүргізуі, оларда осы тұлғаға тиесілі тазартылған қымбат бағалы металдар мен қымбат металдардан жасалған монеталарының физикалық мөлшері көрсетіледі**  **5. Кассалық операциялар: банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдары мен Ұлттық почта операторының қолма-қол ақшаны ұсақтауды, айырбастауды, қайта есептеуді, сұрыптауды, орауды және сақтауды қоса алғанда, оны қабылдауы және беруі**  **6. Аударым операциялары: жеке және заңды тұлғалардың ақша төлемі мен аударымы бойынша тапсырмаларын орындау**  **7. Есепке алу операциялары: жеке және заңды тұлғалардың вексельдерін және өзге де борыштық міндеттемелерін есепке алу (дисконт)**  **8. Банктік қарыз операциялары: банктің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банкі филиалының, ипотекалық ұйымның, банк болып табылмайтын, бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымның немесе агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне кредит беруді жүзеге асыратын, дауыс беретін акцияларының жүз пайызы тікелей немесе жанама түрде ұлттық басқарушы холдингке тиесілі ұйымдардың төлем жасалу, мерзімдік және қайтарымдылық шарттарында ақшалай нысанда кредиттер беруі**  **9. Қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын қоса алғанда, шетел валютасымен айырбастау операциялары**  **10. Банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау**  **11. Төлем құжаттарын (вексельдерден басқа) инкассоға қабылдау**  **12. Аккредитив ашу (шығару) мен оны растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау**  **13. Банктерге, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарына ақшалай нысанда орындау көзделетін банк кепілдіктерін беру**  **14. Банктерге, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктерінің филиалдарына үшінші тұлғалар үшін ақшалай нысанда орындау көзделетін банктік кепілдемелер мен өзге де міндеттемелерді беру**  **15. Тазартылған қымбат бағалы құйма металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобының металдары), қымбат бағалы металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату**  **16. Құрамында қымбат бағалы металдар мен қымбат бағалы тастар бар зергерлік бұйымдарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату**  **17. Вексельдермен жасалатын операциялар: вексельдерді инкассоға қабылдау, төлеушінің вексельдерге ақы төлеуі жөнінде қызметтер көрсету, сондай-ақ домицильдендірілген вексельдерге ақы төлеу, делдалдық тәртіппен вексельдердің акцепті**  **18. Лизингтік қызметті жүзеге асыру**  **19. Меншікті бағалы қағаздарды (акциялардан басқа) шығару**  **20. Факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, сатып алушыдан тауарларға (жұмыстарға, қызметтерге) ақы төлеуді талап ету құқықтарын иелену**  **21. Форфейтингтік операциялар (форфетирлеу): сатушыға айналымсыз жолмен вексель сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесіне ақы төлеу**  **22. Сенімгерлік операциялар: сенімгердің мүддесіне орай және тапсырмасы бойынша ақшаларды, банктік қарыздар және тазартылған қымбат бағалы металдар бойынша талап ету құқықтарын басқару**  **23. Сейфтік операциялар: сейф жәшіктерін, шкафтар мен үй-жайларды жалға беруді қоса алғанда, клиенттердің құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарын, құжаттары мен құндылықтарын сақтау жөніндегі қызметтер**  **24. Тұрғын үй құрылыс жинақ ақшасына салымдар (депозиттер) қабылдау, салымшылардың шоттарын ашу және жүргізу**  **25. Салымшыларға тұрғын үй жағдайларын жақсарту жөніндегі іс-шараларды жүргізуге тұрғын үй, аралық тұрғын үй және алдын ала тұрғын үй қарыздарын беру**  **26. Кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге қаражат жинақтары салымшыларының салымдарын қабылдау, банктік шоттарын ашу мен жүргізу және оларға тұрғын үй қарыздарын беру;**  **27. Тұрғын үй құрылыс жинақ банктерінің тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында біржолғы зейнетақы төлемдерін есепке жатқызу үшін жеке тұлғалардың ағымдағы банктік шоттарын ашуы және жүргізуі.**  **28. Тұрғын үй құрылысы жинақ банктерінің жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жатқызу үшін жеке тұлғалардың ағымдағы банктік шоттарын ашуы және жүргізуі.**  **29. Тұрғын үй құрылысы жинақ банктерінің тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында нысаналы жинақ төлемдерін есепке жатқызуға арналған жеке тұлғалардың ағымдағы шоттарын ашуы және жүргізуі.**  **30. Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесіне қатысу үшін тұрғын үй құрылысы жинақ банктерінің депозиттерді қабылдауы, жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашуы және жүргізуі.**  **36. Тұрғын үй жағдайларын жақсартуға білім беру жинақтау салымынан төленетін жинақ төлемдерін немесе білім беру жинақтау сақтандыруы шарты бойынша сақтандыру төлемдерін есепке жатқызу үшін тұрғын үй құрылысы жинақ банктерінің жеке тұлғалардың ағымдағы банктік шоттарын ашуы және жүргізуі.**  **37. Тұрғын үй құрылыс жинақ банктерінің мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі шеңберінде ақылы, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен ақшалай нысанда кредиттер беруі.** | 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 | | Бірінші санаттағы рұқсаттардың (лицензиялардың)  ТІЗБЕСІ   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 553. | **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.**  **2. Өзге де операциялар:**  **1) факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып немесе қабылдамай, ақшалай талапты басқаға беру арқылы 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 қымбат 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 жөніндегі қызметтер;**  **5) құймалардағы тазартылған бағалы металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобындағы металдар), бағалы металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге алу, есепке алу, сақтау және сату;**  **6) құрамында бағалы металдар және (немесе) асыл тастар бар зергерлік бұйымдарды сатып алу, кепілге алу, есепке алу, сақтау және сату;**  **7) вексельдермен жасалатын операциялар: вексельдерді инкассоға қабылдау, төлеушінің вексельдерге ақы төлеуі жөнінде қызметтер көрсету, сондай-ақ домицильдендірілген вексельдерге ақы төлеу, делдалдық тәртіппен вексельдердің акцепті;**  **8) форфейтингтік операциялар ( форфетирлеу): сатушыға айналымсыз жолмен вексель сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесіне ақы төлеу;**  **9) банкаралық қарыздар, банкаралық кепілдіктер, банкаралық кепілгерліктер, сондай-ақ өзге де банкаралық операциялар.**  **3. Тұрғын үй құрылыс жинақ банкінің банктік және өзге де операциялары:**  **1) тұрғын үй құрылыс жинақтарына салымдарды (депозиттерді) қабылдау, салымшылардың шоттарын ашу және жүргізу;**  **2) салымшыларға тұрғын үй жағдайларын жақсарту жөніндегі іс-шараларды жүргізуге тұрғын үй, аралық тұрғын үй және алдын ала тұрғын үй қарыздарын беру;**  **3) кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге қаражат жинақтаушы салымшылардың салымдарын қабылдау, банк шоттарын ашу және жүргізу және оларға тұрғын үй қарыздарын беру;**  **4) мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесіне қатысу үшін жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу;**  **5) тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында біржолғы зейнетақы төлемдерін есептеу үшін жеке тұлғалардың ағымдағы банктік шоттарын ашу және жүргізу;**  **6) жеке тұрғын үй қорында жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есептеу үшін жеке тұлғалардың ағымдағы банктік шоттарын ашу және жүргізу;**  **7) тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім беру ақысын төлеу мақсатында нысаналы жинақтау төлемдерін есепке жатқызуға арналған жеке тұлғалардың ағымдағы шоттарын ашу және жүргізу;**  **8) 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;**  **9) банктік қарыз операциялары: мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі шеңберінде ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында ақшалай нысанда кредиттер беру;**  **10) кассалық операциялар - оларды айырбастауды, майдалауды, қайта есептеуді, сұрыптауды, орауды және сақтауды қоса алғанда 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 11), 13) тармақшаларда көрсетілген банк операцияларының бірін жүзеге асыру кезінде қолма-қол ақшаны қабылдау және беру;**  **11) аударым операциялары-төлемдер мен ақша аударымдары бойынша жеке және заңды тұлғалардың нұсқауларын орындау;**  **12) сейфтік операциялар-сейф жәшіктерін, шкафтар мен үй-жайларды жалға беруді қоса алғанда, құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау жөніндегі қызметтер;**  **13) шетел валютасымен қолма-қол ақшасыз айырбастау операциялары;**  **14) сенім білдірушінің мүддесі мен тапсырмасы бойынша ипотекалық қарыздар бойынша талап ету құқықтарын басқарудың сенімгерлік операциялары;**  **15) жеке тұрғын үй қорында жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке алу және денсаулық сақтау, білім беру, әлеуметтік қамсыздандыру, мәдениет, спорт және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы мамандарға, ауылдар, кенттер, ауылдық округтер әкімдері аппараттарының мемлекеттік қызметкерлеріне, ауылдық елді мекендерге жұмыс істеу және тұру үшін келгендерге әлеуметтік қолдау шараларын ұсыну үшін сенімгердің мүддесі мен тапсырмасы бойынша ақшаны басқарудың сенімгерлік операциялары;**  **16) мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі шеңберінде сенімгердің мүддесі мен тапсырмасы бойынша ақшаны басқарудың сенімгерлік операциялары;**  **17) депозиттерді қабылдау, заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу.** | 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 | | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының жобасына және «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес келтіру мақсатында редакциялық түзету  15) тармақша бойынша: «Банктер және банк қызметі туралы» жаңа заңда «дәстүрлі» банктерге ұсынылатын банк қызметтерінің спектрін кеңейту үшін бір лицензия шеңберінде исламдық банк операцияларын жүзеге асыруға мүмкіндік берілуіне байланысты |
|  | Заңға 1-қосымша  57-тармақ | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 557. | Ислам банктері, Қазақстан Республикасы бейрезидент-ислам банктерінің филиалдары жүзеге асыратын банктік және өзге де операцияларды **жүргізуге** арналған лицензия | 1. Жеке және заңды тұлғалардың талап етілгенге дейін пайызсыз депозиттерін қабылдау, жеке және заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу.  2. Жеке және заңды тұлғалардың инвестициялық депозиттерін қабылдау.  3. Банктік заем операциялары: ислам банкінің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-ислам банкі филиалының мерзімділік, қайтарымдылық шарттары мен сыйақы алмай ақшалай нысанда кредиттер беруі.  4. Коммерциялық кредитті:  1) тауарды үшінші тұлғаға кейіннен сату туралы шарттарсыз;  2) тауарды үшінші тұлғаға кейіннен сату шарттарымен беру арқылы сауда делдалы ретінде жеке және заңды тұлғаларды қаржыландыру.  5. Заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарына қатысу арқылы және (немесе) әріптестік шарттарымен өндірістік және сауда қызметін қаржыландыру.  6. Лизинг (жалдау) шарттарындағы инвестициялық қызмет.  7. Ислам банкінің, Қазақстан Республикасы бейрезидент-ислам банкі филиалының банктік операцияларын жүргізу 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 | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 557. | Ислам банктері, Қазақстан Республикасы бейрезидент-ислам банктерінің филиалдары жүзеге асыратын исламдықбанктік және өзге де операцияларды **жүзеге асыруға** арналған лицензия | **1. Жеке және (немесе) заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу**  **2. Ислам банкінің депозиттерді қабылдауы:**  **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 сыйақы алусыз ақшалай нысанда кредиттер беру (банкаралық қарыздарды қоспағанда)**  **4. Коммерциялық кредит беру арқылы сатушы 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 | | Банктер және банктік қызмет туралы жаңа заңға сәйкес келтіру мақсатындағы редакциялық түзету |
|  | Заңға 2-қосымша  жаңа 84-2-жол | 84-2. жоқ | «Рұқсаттар және хабарламалар  туралы»  2014 жылғы 16 мамырдағы  № 202-V ҚРЗ  Қазақстан Республикасының  Заңына  2-қосымша   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 84-2. | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде есептік тіркеуден өткен **цифрлық қаржы активтері платформасының операторлары** тізіліміне | Цифрлық қаржы активтері платформасының операторларына «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген, көрсетілетін төлем қызметтерін ұсынуына рұқсат (құқық) беру үшін есептік тіркеуден өткені туралы хабарлама |  | | Цифрлық қаржы активтерінің бастапқы айналымын ұйымдастыру жөніндегі қызметтің жаңа түрін енгізуге байланысты цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының тізіліміне енгізу жөніндегі екінші санаттағы рұқсат беру рәсімі бекітіледі. |
|  | Заңға 2-қосымша  жаңа 84-3-жол | **84-3. Жоқ** | «Рұқсаттар және хабарламалар  туралы»  2014 жылғы 16 мамырдағы  № 202-V ҚРЗ  Қазақстан Республикасының  Заңына  2-қосымша     |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 84-3. | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде есептік тіркеуден өткен цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторлары тізіліміне | Цифрлық қаржы активтерінің сауда платформасының операторларына «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген, көрсетілетін төлем қызметтерін ұсынуына рұқсат (құқық) беру үшін есептік тіркеуден өткені туралы хабарлама |  | | Цифрлық қаржы активтерінің бастапқы айналымын ұйымдастыру жөніндегі қызметтің жаңа түрін енгізуге байланысты цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының тізіліміне енгізу жөніндегі екінші санаттағы рұқсат беру рәсімі бекітіледі. |
|  | Заңға 2-қосымшаның 87-12-жол | «Рұқсаттар және хабарламалар туралы»  2014 жылғы 16 мамырдағы № 202-V  Қазақстан Республикасының Заңына  2-қосымша     |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **87-12.** | **Қамтамасыз етілген цифрлық активтерді 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** | | **87-12. Алып тасталсын.** | Есептік тіркеуге жататын ЦҚА нарығының жаңа субъектілерінің енгізілуіне және қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығару және айналысқа шығару жөніндегі қызметті жүзеге асыруға рұқсат беру жөніндегі ЦДИАӨМ құзыретін алып тастауға байланысты. |
|  | 242-жол | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2242 | Банкке немесе банк холдингіне еншілес ұйым құруына немесе сатып алуына немесе банктің немесе банк холдингінің ұйымдардың капиталына қомақты қатысуына рұқсат беру | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган Басқармасының банкке немесе банк холдингіне еншілес ұйым құруына немесе сатып алуына немесе банктің немесе банк холдингінің 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 | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 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 | | 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 | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2248 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының **және (немесе) сақтандыру холдингінің** ұйымдардың капиталдарына қомақты қатысуына рұқсат беру | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган Басқармасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының **және (немесе) сақтандыру холдингінің** 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 | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2248 | **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 | | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасына ұқсас |
|  | 249-жол | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2249 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының **және (немесе) сақтандыру холдингінің** еншілес ұйымды құруына немесе иеленуіне рұқсат беру | Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган Басқармасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының **және (немесе) сақтандыру холдингінің** 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 | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 2249 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының еншілес ұйымды 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 | | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заң жобасына ұқсас |
| **«Пошта туралы» 2016 жылғы 9 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 23-баптың 7-тармағы | **23-бап.** Ұлттық пошта операторы  …  **7. жоқ** | **23-бап.** Ұлттық пошта операторы  **…**  **7. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының заңдарында айқындалған тұлғалар Ұлттық пошта операторының басшы қызметкерлері болып табылады.».**  **.** | Банктер туралы заңда банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптар және Ұлттық пошта операторы үшін осы талаптарды көшіру бөлігінде нормаларды алып тастауға байланысты. |
| **«Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап  жаңа 62-1) тармақша  жаңа 81) тармақша  жаңа 82) тармақша  жаңа 83) тармақша  жаңа 84) тармақша  жаңа 85) тармақша  жаңа 86) тармақша  жаңа 87) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **...**  **62-1) жоқ**  **...**  **81)** жоқ  **82)** жоқ  **83)** жоқ  **84)** жоқ  **85)** жоқ  **86)** жоқ  **87)** жоқ | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  …  **62-1) цифрлық теңге – Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының цифрлық нысаны;**  **...**  **81) цифрлық шот – цифрлық теңге платформасында олардың иелерінің цифрлық теңгеге билік етуін қамтамасыз ететін цифрлық теңгені есепке алу және сақтау тәсілі;**  **82) цифрлық теңгені таңбалау (бұдан әрі - таңбалау) – цифрлық теңгені одан әрі сәйкестендіру мақсатында цифрлық теңгеге бірегей әріптік-цифрлік немесе графикалық белгілер беру;**  **83) смарт-келісімшарт – айналыс және (немесе) пайдалану қағидаларын, шарттарын және өлшемшарттарын белгілей отырып, цифрлық теңгені бағдарламалау;**  **84) 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;**  **85) цифрлық теңге платформасының операторы - Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;**  **86) цифрлық теңге платформасының қатысушысы - көрсетілетін төлем қызметтерін беруші немесе цифрлық теңге платформасын пайдаланушылардың цифрлық шоттарына қызмет көрсететін өзге де заңды тұлға;**  **87) 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** | Жаңа ұғымдарды енгізу Цифрлық теңгені, цифрлық шоттарды, платформаны және қатысушыларды заңды түрде бекітуге мүмкіндік береді, бұл оларды құқықтық реттеу және пайдаланушыларды қорғау үшін қажет. |
|  | 12-бап  1- тармақ  1),  2) тармақшалар | **12-бап.** Көрсетілетін төлем қызметтерінің түрлері  1. Көрсетілетін төлем қызметтерінің түрлері :  1) банктік шотты пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын қабылдау мен жүзеге асыру бойынша көрсетілетін қызметтер;  2) банктік шоттарға, оның ішінде үшінші тұлғалардың банктік шоттарына есепке жатқызу үшін қолма-қол ақшаны қабылдау бойынша көрсетілетін қызметтер; | **12-бап.** Көрсетілетін төлем қызметтерінің түрлері  1. Көрсетілетін төлем қызметтерінің түрлері :  1) банктік және (немесе) цифрлық шотты пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын қабылдау және жүзеге асыру жөніндегі қызметтер;  2) банктік шоттарға есепке жатқызу үшін және (немесе) цифрлық шотты толықтыру үшін, оның ішінде үшінші тұлғалар бойынша, қолма-қол ақшаны қабылдау жөніндегі қызметтер; | Цифрлық шотты пайдалана отырып төлемдерді жүзеге асыру мүмкіндігін бекіту, цифрлық шотты қолма-қол ақшамен толықтыру мақсатында |
|  | 13-бап  10-тармақ | **13-бап.** Көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну  **...**  10. Клиенттің банктік шотына қызмет ұсынатын көрсетілетін төлем қызметтерін беруші клиенттің бұйрығы бойынша және оның сәйкестендіру құралдары арқылы расталған келісімімен үшінші тұлғаларға клиенттің банктік шотының бар-жоғы, нөмірі және банктік шоты бойынша операциялар туралы ақпаратты беруге тиіс. | **13-бап.** Көрсетілетін төлем қызметтерін ұсыну  **...**  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. | Банктік шотқа ұқсастық бойынша деректерді ұсыну |
|  | 16-бап  2- тармақ | **16-бап.** Төлем ұйымын есептік тіркеу  **...**  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;  1-1) жарғылық капиталдың қалыптастырылғанын растайтын құжаттардың көшірмелерін;  2) төлем ұйымы қызметті үлгілік жарғы бойынша жүзеге асыратын жағдайларды қоспағанда, жарғыны;  3) 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;  4) алып тасталды - ҚР 25.11.2019 № 272-VI Заңымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі);  5) алып тасталды - ҚР 25.11.2019 № 272-VI Заңымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі);  6) алып тасталды - ҚР 25.11.2019 № 272-VI Заңымен (алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі);  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;  8)-10) алып тасталды - ҚР 25.11.2019 № 272-VI Заңымен | **16-бап.** Төлем ұйымын есептік тіркеу  **...**  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) жарғы;**  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 тұлғаның штатта (жұмысқа қабылдауда) болуын растайтын мәліметтер мен құжаттар;**  **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 қағидалары**  **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.**  8)-10) алып тасталды - ҚР 25.11.2019 № 272-VI Заңымен | "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы"Қазақстан Республикасы Заңының талаптарын орындау шеңберінде. Заңның 2-бабының талаптарына сәйкес қаржы мониторингі субъектілері ішкі бақылау қағидаларын әзірлейді, сондай-ақ Қағидалардың сақталуына жауапты болады. Сондай-ақ төлем ұйымдарына қойылатын талаптарды күшейту мақсатында. |
|  | 16-бап  3- тармақ | **16-бап.** Төлем ұйымын есептік тіркеу  **...**  3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем ұйымының есептік тіркеуден өтуге арналған өтінішін осы баптың 2-тармағында көрсетілген құжаттардың толық тізбесін ұсынған күннен бастап **он** жұмыс күні ішінде қарайды. | **16-бап.** Төлем ұйымын есептік тіркеу  **...**  3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем ұйымының есептік тіркеуден өтуге арналған өтінішін осы баптың 2-тармағында көрсетілген құжаттардың толық тізбесін ұсынған күннен бастап **он бес** жұмыс күні ішінде қарайды. | Әкімшілік рәсімдік-процестік кодекс нормаларының ережелеріне сәйкес келтіру үшін редакциялық түзетулер.  Әкімшілік рәсімдік-процестік кодекстің 76-бабының 1-тармағына сәйкес, егер Қазақстан Республикасының заңдарында өзгеше көзделмесе, өтініш негізінде қозғалған әкімшілік рәсімнің мерзімі өтініш келіп түскен күннен бастап он бес жұмыс күнін құрайды. |
|  | 18-бап  1-тармақ  жаңа 11)-тармақша | **18-бап.** Төлем ұйымдарының тізілімінен алып тастауға негіздер  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 жататын анық емес мәліметтерді ұсынған;  3) Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасының талаптарын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) орындамаған;  4) төлем ұйымы қызметін төлем ұйымдарының тізіліміне енгізілген күннен бастап қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде жүзеге асырмаған немесе өз қызметін қатарынан алты айдан астам кезеңге тоқтатқан;  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 жағдайларда төлем ұйымдарының тізілімінен алып тасталады.  **11) жоқ** | **18-бап.** Төлем ұйымдарының тізілімінен алып тастауға негіздер  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 жататын анық емес мәліметтерді ұсынған;  3) Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасының талаптарын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет) орындамаған;  4) төлем ұйымы қызметін төлем ұйымдарының тізіліміне енгізілген күннен бастап қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде жүзеге асырмаған немесе өз қызметін қатарынан алты айдан астам кезеңге тоқтатқан;  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 жағдайларда төлем ұйымдарының тізілімінен алып тасталады.** | Түзетулер төлем ұйымдарына қойылатын талаптарды күшейту мақсатында ұсынылады. |
|  | 19-бап  2- тармақ | **19-бап.** Төлем ұйымының атқарушы органының басшысына қойылатын талаптар  ...  2. Мынадай:  1) таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметін жүзеге асыруды тоқтатуға алып келген, қаржы ұйымын консервациялау не оның акцияларын мәжбүрлеп сатып алу, қаржы ұйымын лицензиядан айыру туралы шешімдер қабылданғанға дейін не Қазақстан Республикасының заңнамасында 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;  1-1) осы Заңның 18-бабы 1-тармағының 1), 2), 3) және 9) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша төлем ұйымдарының тізілімінен алып тасталған төлем ұйымы атқарушы органының бұрын басшысы болып табылған адамды төлем ұйымы атқарушы органының басшысы етіп сайлауға немесе тағайындауға тыйым салынады.  **Осы тармақшада көрсетілген негіз төлем ұйымдарының тізілімінен төлем ұйымы алып тасталған күннен бастап қатарынан күнтізбелік бес жыл бойы қолданылады.**  **2)** алынбаған немесе жойылмаған сотталғандығы бар адамды төлем ұйымы атқарушы органының басшысы етіп сайлауға немесе тағайындауға тыйым салынады. | **19-бап.** Төлем ұйымының атқарушы органының басшысына қойылатын талаптар  ...  2. Мынадай:  1) таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметін жүзеге асыруды тоқтатуға алып келген, **банкке реттеу режимін қолдану туралы,** қаржы ұйымын лицензиядан айыру туралы шешімдер қабылданғанға дейін не Қазақстан Республикасының заңнамасындаайқындалған 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) тармақшаларда көзделген негіздер бойынша төлем ұйымдарының тізілімінен алып тасталғанға **немесе соттың заңды күшіне енген шешімі негізінде таратылған немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен банкрот деп танылғанға дейін бес жылдан аспайтын кезеңде бұрын** төлем ұйымының атқарушы органының басшысы, **төлем ұйымының құрылтайшысы немесе құрылтайшысы-заңды тұлғасының бірінші басшысы, 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.** | Түзетулер төлем ұйымдарына қойылатын талаптарды күшейту мақсатында ұсынылады |
|  | 19-1-бап | **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) және терроризмді 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 тұлғаларды қоспағанда, жеке, заңды тұлғалар және заңды тұлға құрамайтын шетелдік құрылымдар төлем ұйымының құрылтайшылары (қатысушылары) (құрылтайшыларының, қатысушыларының бірі) болып табылады. | **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-банк 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- банк 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) тармақшаларда көзделген негіздер бойынша төлем ұйымдарының тізілімінен шығарудың не соттың заңды күшіне енген шешімі негізінде таратылған немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен банкрот деп танылған төлем ұйымының бес жылдан аспайтын кезенде төлем ұйымының құрылтайшысы немесе құрылтайшы – заңды тұлғасының бірінші басшысы, ірі қатысушы не ірі қатысушы – заңды тұлғаның бірінші басшысы және (немесе) төлем ұйымының басқару органының басшысы, атқарушы органының басшысы болып табылған;**  **5)** **тізбесі Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүзеге асыру қағидаларында белгіленетін оффшорлық аймақтарда тіркеу, тұрғылықты жері немесе орналасқан жері бар тұлғаларды қоспағанда, жеке, заңды тұлғалар және заңды тұлға құрамайтын шетелдік құрылымдар төлем ұйымының құрылтайшылары (қатысушылары) (құрылтайшыларының, қатысушыларының бірі) болып табылады.** | Түзетулер төлем ұйымдарына қойылатын талаптарды күшейту мақсатында ұсынылады |
|  | 25-бап  3-тармақ  жаңа 6)-тармақша | **25-бап.** Төлемдер және (немесе) ақша аударымдары  ...  3. Қазақстан Республикасының аумағында төлемдер және (немесе) ақша аударымдары қолма-қол ақшаны пайдалана отырып та, сондай-ақ оларды пайдаланбастан (қолма-қол ақшасыз төлемдер) да мынадай:  1) қолма-қол ақша беру;  2) электрондық ақша беру;  3) төлем құжаттарын пайдалана отырып ақша аудару;  4) ақшалай міндеттеме немесе ақша төлеу туралы бұйрық қамтылатын төлем құжатын беру;  5) электрондық төлем құралдарын пайдалану тәсілдерімен жүзеге асырылады.  **6) жоқ** | **25-бап**. Төлемдер және (немесе) ақша аударымдары  ...  3. Қазақстан Республикасының аумағында төлемдер және (немесе) ақша аударымдары қолма-қол ақшаны пайдалана отырып та, сондай-ақ оларды пайдаланбастан (қолма-қол ақшасыз төлемдер) да мынадай:  1) қолма-қол ақша беру;  2) электрондық ақша беру;  3) төлем құжаттарын пайдалана отырып ақша аудару;  4) ақшалай міндеттеме немесе ақша төлеу туралы бұйрық қамтылатын төлем құжатын беру;  5) электрондық төлем құралдарын пайдалану;  **6) цифрлық теңгені беру (аудару) тәсілдерімен жүзеге асырылады.** | Включение цифрового тенге в перечень платежных инструментов способствует его полноценному использованию в экономике и развитию безналичных расчетов. |
|  | 25-бап  7-1- тармақ | **25-бап.** Төлемдер және (немесе) ақша аударымдары  **...**  **7-1 жоқ** | **25-бап.** Төлемдер және (немесе) ақша аударымдары  **...**  **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** | Цифрлық теңгемен есеп айырысу тәртібін белгілеу заңдық сенімділік және олардың қаржы жүйесінде сенімді жұмыс істеуін қамтамасыз ету үшін қажет. |
|  | Статья 25  пункт 8 | **25-бап.** Төлемдер және (немесе) ақша аударымдары  ...  8. Заңды тұлғалар, заңды тұлғаның филиалдары немесе өкілдіктері көрсетілетін төлем қызметтерін берушілер арқылы жүзеге асыратын төлемдер және (немесе) ақша аударымдары банктік шоттар және (немесе) электрондық әмияндар пайдаланылып қана жүзеге асырылады.  Осы тармақтың бірінші бөлігі заңды тұлғалардың бюджетке төлемдерді, көрсетілетін мемлекеттік қызметтер үшін төлемдерді, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары мен әлеуметтік аударымдарды төлеуіне қолданылмайды. | **25-бап.** Төлемдер және (немесе) ақша аударымдары  ...  8. Заңды тұлғалар, заңды тұлғаның филиалдары немесе өкілдіктері көрсетілетін төлем қызметтерін берушілер арқылы жүзеге асыратын төлемдер және (немесе) ақша аударымдары банктік шоттар және (немесе) **цифрлық шоттар** және (немесе) электрондық әмияндар пайдаланылып қана жүзеге асырылады.  Осы тармақтың бірінші бөлігі заңды тұлғалардың бюджетке төлемдерді, көрсетілетін мемлекеттік қызметтер үшін төлемдерді, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары мен әлеуметтік аударымдарды төлеуіне қолданылмайды. | Цифрлық шоттарға есеп айырысудың рұқсат етілген тәсілдерін кеңейту төлемдердің ыңғайлылығын арттыру және цифрлық теңгені корпоративтік секторға интеграциялау үшін қажет. |
|  | 25-1 бап  3 тармақ  екінші бөлік | **25-1-бап.** Антифрод-орталық  3.  . . .  Қаржы ұйымдары, төлем ұйымдары, ұялы байланыс операторлары, қылмыстық қудалау органдары, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган антифрод-орталықтың қызметіне қатысатын тұлғалар болып табылады. | **25-1-бап.** Антифрод-орталық  3.  . . .  «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.»; | Антифрод-орталықтың жұмысын одан әрі дамыту және тиімділігін арттыру мақсатында құқық қорғау және арнаулы мемлекеттік органдарды (ҚМА, ҰҚК (МТҚ) және т.б.), АХҚО-ны қоса отырып, оның қатысушыларының тізімін кеңейту ұсынылады, бұл мемлекеттік органдар мен қаржы нарығының алаяқтыққа қарсы іс-қимыл жөніндегі іс-қимылдарын шоғырландыруға оң әсер етеді.  Бұдан басқа, Антифрод-орталықтың қызметіне қатысатын төлем ұйымдарының тізбесін қызметі алаяқтық тәуекелімен ұштасқан төлем ұйымдарына дейін қысқарту ұсынылады. |
|  | 25-1 бап  7 тармақ | **25-1-бап.** Антифрод-орталық  . . .  7.Антифрод-орталық және антифрод-орталықтың қызметіне қатысатын тұлғалар Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылықта болады. | **25-1-бап.** Антифрод-орталық  . . .  **7.** Антифрод-орталық және антифрод-орталықтың қызметіне қатысатын тұлғалар Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген жауаптылықта болады.  **Банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, төлем ұйымы 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 жағдайда клиентке жауапты болады және ақшаны өтейді.;** | Осы түзетулерді енгізу алаяқтық операцияларға уақтылы ден қоймағаны және олар бойынша қаражатты бұғаттағаны үшін қаржы ұйымдарының жауапкершілігін күшейту мақсатында ұсынылады. |
|  | 26-бап  1-тармақ | **26-бап.** Орталық депозитарийдің функцияларын орындайтын мамандандырылған коммерциялық емес ұйымның қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру ерекшеліктері  1. Қаржы құралдарымен мәміле бойынша төлемді және (немесе) ақша аударымын «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес орталық депозитарийдің функцияларын орындайтын мамандандырылған коммерциялық емес ұйым (бұдан әрі – орталық депозитарий) клиент пен орталық депозитарийдің арасындағы:  1) орталық депозитарийде ашылған клиенттің банктік шоты бойынша;  2) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған клиенттің корреспонденттік шоты бойынша жасалған шарттың негізінде жүзеге асырады.  2. Клиенттің орталық депозитарийде ашылған банктік шоты бойынша төлем және (немесе) ақша аударымы қаржы құралдарымен мәмілені немесе орталық депозитарийдегі банктік шоттарының есебінде бар қаржы құралдарына байланысты өзге де операцияларды тіркеу кезінде орталық депозитарийдің қағидалар жинағына сәйкес орталық депозитарийдің төлем құжатын қалыптастыруы арқылы:  1) егер клиенттің қаржы құралдарымен мәмілені (операцияны) тіркеуге бұйрығын жөнелтуші клиенттің қаржы құралдарымен мәмілені тіркеуге бұйрығының негізінде орталық депозитарийге оның банктік шотынан ақшаны есептен шығару құқығын берген жағдайда, осындай бұйрықтың;  2) егер ақша жөнелтуші сауда-саттықты ұйымдастырушының қаржы құралдарымен мәмілені тіркеуге бұйрығының негізінде орталық депозитарийге оның банктік шотынан ақшаны есептен шығару құқығын берген жағдайда, сауда-саттықты ұйымдастырушының қаржы құралдарымен мәмілені (операцияны) тіркеуге бұйрығының;  3) егер ақша жөнелтуші клирингтік ұйымның бұйрығы негізінде орталық депозитарийге оның банктік шотынан ақшаны есептен шығару құқығын берген жағдайда, клирингтік ұйымның клирингтік сессия қорытындылары бойынша ақша аударымдарын жүзеге асыруға бұйрығының негізінде жүзеге асырылады.  **Жоқ** | **26-бап.** Орталық депозитарийдің функцияларын орындайтын мамандандырылған коммерциялық емес ұйымның қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру ерекшеліктері  1. Қаржы құралдарымен мәміле бойынша төлемді және (немесе) ақша аударымын «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес орталық депозитарийдің функцияларын орындайтын мамандандырылған коммерциялық емес ұйым (бұдан әрі – орталық депозитарий) клиент пен орталық депозитарийдің арасындағы:  1) орталық депозитарийде ашылған клиенттің банктік шоты немесе орталық депозитарий қызмет көрсетуді жүзеге асыратын цифрлық теңге платформасындағы оның цифрлық шоты бойынша**;**  2) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде ашылған клиенттің корреспонденттік шоты бойынша жасалған шарттың негізінде жүзеге асырады.  2. Клиенттің орталық депозитарийде ашылған банктік шоты бойынша төлем және (немесе) ақша аударымы қаржы құралдарымен мәмілені немесе орталық депозитарийдегі банктік шоттарының есебінде бар қаржы құралдарына байланысты өзге де операцияларды тіркеу кезінде орталық депозитарийдің қағидалар жинағына сәйкес орталық депозитарийдің төлем құжатын қалыптастыруы арқылы:  1) егер клиенттің қаржы құралдарымен мәмілені (операцияны) тіркеуге бұйрығын жөнелтуші клиенттің қаржы құралдарымен мәмілені тіркеуге бұйрығының негізінде орталық депозитарийге оның банктік шотынан ақшаны есептен шығару құқығын берген жағдайда, осындай бұйрықтың;  2) егер ақша жөнелтуші сауда-саттықты ұйымдастырушының қаржы құралдарымен мәмілені тіркеуге бұйрығының негізінде орталық депозитарийге оның банктік шотынан ақшаны есептен шығару құқығын берген жағдайда, сауда-саттықты ұйымдастырушының қаржы құралдарымен мәмілені (операцияны) тіркеуге бұйрығының;  3) егер ақша жөнелтуші клирингтік ұйымның бұйрығы негізінде орталық депозитарийге оның банктік шотынан ақшаны есептен шығару құқығын берген жағдайда, клирингтік ұйымның клирингтік сессия қорытындылары бойынша ақша аударымдарын жүзеге асыруға бұйрығының негізінде жүзеге асырылады.  **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.** | Нарық қатысушыларының құқықтық сенімділігі мен қорғалуын қамтамасыз ету үшін биржалық операцияларды қоса алғанда, қаржылық есептеулерде цифрлық шоттарды пайдалануды реттеу қажеттілігі. |
|  | 29-бап  12-тармақ | **29-бап.** Банктік шот шартын немесе банктік салым шартын орындаудан біржақты бас тарту негіздері мен тәртібі  **...**  12. Егер Қазақстан Республикасының заңдарында және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде өзгеше көзделмесе, осы баптың қағидалары корреспонденттік шот шарттарына қолданылады. | **29-бап**. Банктік шот шартын немесе банктік салым шартын орындаудан біржақты бас тарту негіздері мен тәртібі  **...**  12. Егер Қазақстан Республикасының заңдарында және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде өзгеше көзделмесе, осы баптың қағидалары корреспонденттік шот және **цифрлық шот** шарттарына қолданылады | Шарттарды бұзу ережелеріне цифрлық шоттарды енгізу пайдаланушылардың құқықтарын қорғауды қамтамасыз етеді және цифрлық активтерге қызмет көрсетуді тоқтату тәртібін реттейді. |
|  | 41-бап  1-тармақша | **41-бап.** Төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалатын операциялар бойынша банкаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру ерекшеліктері  1. Өздері шығарған төлем карточкалары пайдаланыла отырып, Қазақстан Республикасының аумағында жасалған операциялар бойынша Қазақстан Республикасының банктері арасындағы төлемдерді өңдеу және төлемдер клирингі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен жүзеге асырылады. | **41-бап.** Төлем карточкаларын пайдалана отырып жасалатын операциялар бойынша банкаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру ерекшеліктері  1. Өздері шығарған төлем карточкалары пайдаланыла отырып, Қазақстан Республикасының аумағында жасалған операциялар бойынша Қазақстан Республикасының банктері арасындағы төлемдерді өңдеу және төлемдер клирингі **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің төлем жүйелерінің тізіліміне енгізілген төлем жүйесінің операторы және** Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен жүзеге асырылады. | Көрсетілген түзетулер төлем жүйесі функцияларының бір банкте шоғырлануын болдырмау мақсатында банкаралық клирингті тек төлем жүйелері шеңберінде жүзеге асыруды көздейді. |
|  | 7-1-тарау | **7-1. жоқ** | **7-1-тарау. ЦИФРЛЫҚ ТЕҢГЕ**  **41-1-бап. Цифрлық шот**  **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, айналысқа жіберу 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 мына 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 талаптарда клиенттің нұсқауы бойынша баламалы сомаға қолма-қол ақшасын 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, айналысқа жіберу 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 шоттарды ашуға рұқсат етілмейді.**  **3. Цифрлық теңге платформасына қатысушы мен цифрлық шот иесі арасындағы шартта мына:**  **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 сыйақы 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 қамтылуы тиіс;**  **Цифрлық теңге платформасының қатысушысы клиенттің цифрлық шотына қызмет көрсету үшін қажетті қосымша шарттарды көздеуі мүмкін.**  **4. Цифрлық теңге платформасына қатысушысына цифрлық шот иесімен жасалған шартта белгіленген мөлшер шеңберінде цифрлық шот иелерінің операцияларына қызмет көрсеткені үшін комиссиялық сыйақы алуына рұқсат етіледі.**  **Цифрлық шот иелерінің операцияларына қызмет көрсеткені үшін цифрлық теңге платформасына қатысушылардың комиссиялық сыйақысының түрлері мен шекті мөлшері Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңгені шығару, айналысқа жіберу 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 кірістерді 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 кірістерді 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.**  **Осы Заңның 28-бабының талаптарына сәйкес цифрлық шотты жабу 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, айналысқа жіберу 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 тасымалдағыштарда жүзеге асырылуы мүмкiн.**  **2. Цифрлық теңге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң цифрлық теңгенi шығару, айналысқа жіберу және өтеу қағидаларында айқындалған тәртiппен халықаралық төлемдер мен ақша аударымдарында пайдаланылуы мүмкiн.**  **3. Цифрлық теңгені шығару, айналысқа жіберу 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 қол жеткізуді ұсыну, 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 тасымалдағыштарды 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 шоттан цифрлық теңгені шығару, өтеу, толықтыру және 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 шығарады.**  **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, айналысқа жіберу 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, айналысқа жіберу және өтеу қағидаларында айқындалады.**  **41-4-бап. Цифрлық шотқа қызмет көрсететін цифрлық теңге платформасына қатысушыны 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 оның цифрлық шотына қызмет көрсететін цифрлық теңге платформасының қатысушысын ауыстыруға құқылы.**  **Цифрлық шотқа қызмет көрсететін цифрлық теңге платформасына қатысушыны ауыстыруды жүргізу тәртібі мен оның шарттары және өтiнiштiң үлгi нысаны цифрлық теңгенi шығару, айналысқа жіберу және өтеу қағидаларында белгiленедi.** | Пайдаланушыларды шығаруды, айналысты, алып қоюды және қорғауды қоса алғанда, цифрлық теңгені Кешенді реттеу үшін жеке тарау құру қажет.  Цифрлық шоттың құқықтық мәртебесін бекіту оны заңды пайдалану және цифрлық теңгемен операцияларды реттеу үшін қажет. |
|  | 42-бап  5-тармақ | **42-бап.** Электрондық ақша эмитенттері, иелері және электрондық ақша жүйесінің операторы  . . .  5. Жеке тұлға республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің **елу** еселенген мөлшерінен асатын сомада электрондық ақшаны иемденген жағдайда, электрондық ақша эмитенті оны сәйкестендіруді жүзеге асыруға міндетті.  Электрондық ақша эмитенті шарт негізінде "Қылмыстық жолмен алынған кiрiстердi заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмдi қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қаржы мониторингі субъектісі болып табылатын заңды тұлғаға электрондық ақша эмитентінің атынан және тапсырмасы бойынша электрондық ақша иесі – жеке тұлғаны сәйкестендіруді жүзеге асыруға уәкілеттік беруге құқылы.  Электрондық ақша иесін сәйкестендіруді электрондық ақша эмитенті және (немесе) электрондық ақша жүйесінің операторы электрондық ақша иесінің өзі қатысқан және жеке басын куәландыратын құжатын көрсеткен кезде не банкаралық ақша аударымдары жүйесінің операциялық орталығынан қолжетімді дереккөздерден алынған мәліметтер негізінде қашықтан сәйкестендіру арқылы **немесе оңайлатылған сәйкестендіру жолымен** жүргізеді.  **Электрондық ақша иесін оңайлатылған сәйкестендіруді электрондық ақша эмитенті және (немесе) электрондық ақша жүйесінің операторы электрондық ақша иесінің жеке сәйкестендіру нөмірі туралы мәліметтерді тіркеп және жеке басын куәландыратын құжаттың электрондық көшірмесін ала отырып, ақпараттық-коммуникациялық технологиялар құралдарын пайдалану арқылы қашықтық тәсілімен жүргізеді.**  **Электрондық ақша эмитенті және (немесе) электрондық ақша жүйесінің операторы электрондық ақша иесі – жеке тұлғаның жеке сәйкестендіру нөмірі туралы мәліметтерді тіркеген кезде қолжетімді көздерден алынған мәліметтер негізінде оны салыстырып тексеруді жүзеге асырады.** | **42-бап.** Электрондық ақша эмитенттері, иелері және электрондық ақша жүйесінің операторы  . . .  5. Жеке тұлға республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің **үш** еселенген мөлшерінен асатын сомада электрондық ақшаны иемденген жағдайда, электрондық ақша эмитенті оны сәйкестендіруді жүзеге асыруға міндетті.  Электрондық ақша эмитенті шарт негізінде «Қылмыстық жолмен алынған кiрiстердi заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмдi қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қаржы мониторингі субъектісі болып табылатын заңды тұлғаға электрондық ақша эмитентінің атынан және тапсырмасы бойынша электрондық ақша иесі – жеке тұлғаны сәйкестендіруді жүзеге асыруға уәкілеттік беруге құқылы.  Электрондық ақша иесін сәйкестендіруді электрондық ақша эмитенті және (немесе) электрондық ақша жүйесінің операторы электрондық ақша иесінің өзі қатысқан және жеке басын куәландыратын құжатын көрсеткен кезде не банкаралық ақша аударымдары жүйесінің операциялық орталығынан қолжетімді дереккөздерден алынған мәліметтер негізінде қашықтан сәйкестендіру арқылы жүргізіледі. | Электрондық ақшаны иеленушілердің – сәйкестендірілмеген клиенттердің заңсыз операцияларда пайдалануының бар тәуекелдерін азайту мақсатында енгізіледі, сәйкестендірілмеген тұлғалар үшін ЭА операцияларын жүзеге асыруға қолданыстағы лимиттерді тек қана қоғамдық көлік қызметтеріне ақы төлеу мүмкіндігі үшін (СМС арқылы төлеу) төмендету ұсынылады.  Барлық басқа операциялар тек сәйкестендірілген клиенттерге қол жетімді болады.  Клиенттерді «толық» сәйкестендіруді қамтамасыз ету үшін клиентті оңайлатылған сәйкестендіруді жүзеге асыру мүмкіндігі алынып тасталады. |
|  | 44-бап  4-тармақ | **44-бап.** Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу  . . .  4. Электрондық ақшаның сәйкестендірілмеген иесі – жеке тұлға жасайтын бір операцияның ең жоғары сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің **елу** еселенген мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс.  **Электрондық ақша иесі – дара кәсіпкер немесе заңды тұлға жасайтын бір операцияның ең жоғары сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің бір мың еселенген мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс.** | **44-бап.** Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу  . . .  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. | Электрондық ақшаны иеленушілердің – сәйкестендірілмеген клиенттердің заңсыз операцияларда пайдалануының бар тәуекелдерін азайту мақсатында енгізіледі, сәйкестендірілмеген тұлғалар үшін ЭА операцияларын жүзеге асыруға қолданыстағы лимиттерді тек қана қоғамдық көлік қызметтеріне ақы төлеу мүмкіндігі үшін (СМС арқылы төлеу) төмендету ұсынылады.  Барлық басқа операциялар тек сәйкестендірілген клиенттерге қол жетімді болады.  Клиенттерді «толық» сәйкестендіруді қамтамасыз ету үшін клиентті оңайлатылған сәйкестендіруді жүзеге асыру мүмкіндігі алынып тасталады. |
|  | 44-бап  5-тармақ | **44-бап.** Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу  . . .  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 **бір жүз** еселенген мөлшеріне тең сомадан аспайды.  **Электрондық ақшаның оңайлатылып сәйкестендірілген иесі – жеке тұлғаның электрондық әмиянында сақталатын электрондық ақшаның ең жоғары сомасы республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің үш жүз еселенген мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс.** | **44-бап.** Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу  . . .  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. | Электрондық ақшаны иеленушілердің – сәйкестендірілмеген клиенттердің заңсыз операцияларда пайдалануының бар тәуекелдерін азайту мақсатында енгізіледі, сәйкестендірілмеген тұлғалар үшін ЭА операцияларын жүзеге асыруға қолданыстағы лимиттерді тек қана қоғамдық көлік қызметтеріне ақы төлеу мүмкіндігі үшін (СМС арқылы төлеу) төмендету ұсынылады.  Барлық басқа операциялар тек сәйкестендірілген клиенттерге қол жетімді болады.  Клиенттерді «толық» сәйкестендіруді қамтамасыз ету үшін клиентті оңайлатылған сәйкестендіруді жүзеге асыру мүмкіндігі алынып тасталады. |
|  | 44-бап  5-1-тармақ | **44-бап.** Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу  . . .  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 **бір жүз** еселенген мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс.  **Электрондық ақшаның оңайлатылып сәйкестендірілген иесі – жеке тұлғаның электрондық әмиянынан электрондық ақшаның сәйкестендірілген не оңайлатылып сәйкестендірілген иесінің электрондық әмиянына 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 жүз еселенген мөлшеріне тең сомадан аспауға тиіс.** | **44-бап.** Электрондық ақшаны пайдалану және өтеу  . . .  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. | Электрондық ақшаны иеленушілердің – сәйкестендірілмеген клиенттердің заңсыз операцияларда пайдалануының бар тәуекелдерін азайту мақсатында енгізіледі, сәйкестендірілмеген тұлғалар үшін ЭА операцияларын жүзеге асыруға қолданыстағы лимиттерді тек қана қоғамдық көлік қызметтеріне ақы төлеу мүмкіндігі үшін (СМС арқылы төлеу) төмендету ұсынылады.  Барлық басқа операциялар тек сәйкестендірілген клиенттерге қол жетімді болады.  Клиенттерді «толық» сәйкестендіруді қамтамасыз ету үшін клиентті оңайлатылған сәйкестендіруді жүзеге асыру мүмкіндігі алынып тасталады. |
|  | 46-бап  5- тармақ | **46-бап.** Нұсқауды орындау  …  5. Бенефициардың банкі бас тарту себебін көрсете отырып, нұсқауды алған операциялық күннің ішінде нұсқауды орындаудан бас тартады. | **46-бап.** Нұсқауды орындау  **...**  **5. Бенефициардың банкі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің цифрлық теңгені шығару, айналысқа жіберу 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.** | Цифрлық теңге платформасында операцияларды жүргізудің технологиялық ерекшеліктерін ескере отырып |
|  | 48-бап | **48-бап.** Нұсқауларды орындау мерзімдері  **...**  1. Банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым нұсқауды жөнелтуші бастама жасаған күні орындауды қамтамасыз етеді.  2. Осы Заңның 53-бабының 2-тармағында көзделген жағдайды қоспағанда, бенефициардың банктік шотына немесе бенефициардың пайдасына ақша қабылданғанын көрсететін өзге де шотқа ақшаны есепке жатқызу жөніндегі нұсқауды орындауды бенефициардың банкі нұсқауды алған күнгі операциялық күннің ішінде жүзеге асырады.  3. Осы баптың 1 және 2-тармақтарының нормалары:  1) инкассолық өкім арқылы берілген;  2) белгіленбеген мерзімдерде орындалуға жататын;  3) валюталаудың алдағы күні көрсетілген;  4) негізге алынып халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығындағы мәмілелер бойынша есеп айырысулар жүзеге асырылатын;  5) тауарларды немесе көрсетілетін қызметтерді жеке сауда орнынан сатып алу үшін электрондық төлем құралдарын пайдаланған кезде немесе электрондық сауданы жүзеге асырған кезде клиенттің келісімі түрінде берілген;  6) алып тасталды – ҚР 02.07.2018 № 168-VІ (алғашқы ресми жарияланған күнінен бастап күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі) Заңымен.  7) қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін төлем талабы арқылы ұсынылған нұсқауларды орындауға қолданылмайды.  Осы нұсқауларды орындау мерзімдері Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі нормативтік құқықтық актілерінің талаптарында белгіленеді. | **48-бап.** Нұсқауларды орындау мерзімдері  ...  1. Банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым нұсқауды жөнелтуші бастама жасаған күні орындауды қамтамасыз етеді.  2. Осы Заңның 53-бабының 2-тармағында көзделген жағдайды қоспағанда, бенефициардың банктік шотына немесе бенефициардың пайдасына ақша қабылданғанын көрсететін өзге де шотқа ақшаны есепке жатқызу жөніндегі нұсқауды орындауды бенефициардың банкі нұсқауды алған күнгі операциялық күннің ішінде жүзеге асырады.  3. Осы баптың 1 және 2-тармақтарының нормалары:  1) инкассолық өкім арқылы берілген;  2) белгіленбеген мерзімдерде орындалуға жататын;  3) валюталаудың алдағы күні көрсетілген;  4) негізге алынып халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығындағы мәмілелер бойынша есеп айырысулар жүзеге асырылатын;  5) тауарларды немесе көрсетілетін қызметтерді жеке сауда орнынан сатып алу үшін электрондық төлем құралдарын пайдаланған кезде немесе электрондық сауданы жүзеге асырған кезде клиенттің келісімі түрінде берілген;  6) 2018.02.07. № 168-VІ ҚР Заңымен алып тасталды;  7) қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін төлем талабы арқылы ұсынылған;  **8) цифрлық теңгені беру (аудару) түрінде көрсетілген нұсқауларды орындауға қолданылмайды.**  Осы нұсқауларды орындау мерзімдері Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі нормативтік құқықтық актілерінің талаптарында белгіленеді | Цифрлық теңге платформасында операцияларды жүргізудің технологиялық ерекшеліктерін ескере отырып |
|  | 58-бап  1-тармақ  6 бөлім | **58-бап.** Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасын бұзғаны үшін жауаптылық  1.  . . .  Өзіне қабылдаған міндеттемелер сомасына сәйкес келмейтін сомаға электрондық ақша шығарғаны үшін, сондай-ақ электрондық ақша иесін сәйкестендірмей **елу** айлық есептік көрсеткіштен асатын сомаға электрондық ақша шығарғаны үшін, сондай-ақ бір операцияның ең жоғары сомасы, электрондық ақшаны электрондық әмиянда сақтау сомасы және электрондық әмиян арқылы пайдаланылған электрондық ақшаның жалпы сомасы бойынша белгіленген шектеулерден асатын сомаға операциялар жасаған кезде электрондық ақша жүйесінде электрондық ақшаны пайдалануға жол бергені үшін электрондық ақша эмитенті Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінде көзделген негіздер бойынша, тәртіппен және мөлшерлерде жауапты болады. | **58-бап.** Қазақстан Республикасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасын бұзғаны үшін жауаптылық  1.  . . .  Өзіне қабылдаған міндеттемелер сомасына сәйкес келмейтін сомаға электрондық ақша шығарғаны үшін, сондай-ақ электрондық ақша иесін сәйкестендірмей **үш** айлық есептік көрсеткіштен асатын сомаға электрондық ақша шығарғаны үшін, сондай-ақ бір операцияның ең жоғары сомасы, электрондық ақшаны электрондық әмиянда сақтау сомасы және электрондық әмиян арқылы пайдаланылған электрондық ақшаның жалпы сомасы бойынша белгіленген шектеулерден асатын сомаға операциялар жасаған кезде электрондық ақша жүйесінде электрондық ақшаны пайдалануға жол бергені үшін электрондық ақша эмитенті Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексінде көзделген негіздер бойынша, тәртіппен және мөлшерлерде жауапты болады. | Электрондық ақшаны иеленушілердің – сәйкестендірілмеген клиенттердің заңсыз операцияларда пайдалануының бар тәуекелдерін азайту мақсатында енгізіледі, сәйкестендірілмеген тұлғалар үшін ЭА операцияларын жүзеге асыруға қолданыстағы лимиттерді тек қана қоғамдық көлік қызметтеріне ақы төлеу мүмкіндігі үшін (СМС арқылы төлеу) төмендету ұсынылады.  Барлық басқа операциялар тек сәйкестендірілген клиенттерге қол жетімді болады.  Клиенттерді «толық» сәйкестендіруді қамтамасыз ету үшін клиентті оңайлатылған сәйкестендіруді жүзеге асыру мүмкіндігі алынып тасталады. |
|  | 58-баптың 6-тармағы | **58-бап.** ҚазақстанРеспубликасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасын бұзғаны үшін жауаптылық  . . .  **6.** **Жоқ**. | **58-бап.** ҚазақстанРеспубликасының төлемдер және төлем жүйелері туралы заңнамасын бұзғаны үшін жауаптылық  . . .  **6. 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 төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыру салдарынан белгіленген ақша жөнелтушінің сәйкестендіруді жүргізу жөніндегі талаптарды бұзған жағдайларда, заңды күшіне енген сот актісін алған күннен бастап он жұмыс күнінен кешіктірмей ақшаны өтейді.** | Осы түзетулерді енгізу алаяқтық операцияларға уақтылы ден қоймағаны және олар бойынша қаражатты бұғаттағаны үшін қаржы ұйымдарының жауапкершілігін күшейту мақсатында ұсынылады. |
| **«Коллекторлық қызмет туралы» 2017 жылғы 6 мамырдағы Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап  9) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  …  **9)** **сервистік компания – «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 36-1-бабы 4-тармағының бірінші бөлігінде және (немесе) «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде аталған тұлғамен жасалған банктік қарыз шарттары және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару шарты (бұдан әрі – сенімгерлік басқару шарты) шеңберінде** банктік қарыз шарттары және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару бойынша, оның ішінде банктік қарыз шартының және (немесе) микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту бойынша, өзімен сенімгерлік басқару шарты жасалған тұлғаның мүдделерін сотта білдіру бойынша, борышкерден ақша және (немесе) өзге де мүлік қабылдау бойынша өкілеттіктерге **және осы Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және сенімгерлік басқару шартында көзделген өзге де өкілеттіктерге ие болған, бас банктің күмәнді және үмітсіз активтеріне ие болатын банктің еншілес ұйымы, коллекторлық агенттік;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негiзгi ұғымдар  Осы Заңда мынадай негiзгi ұғымдар пайдаланылады:  …  **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 т 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), құқықтарды (талаптарды) сенімгерлік басқару жөніндегі өкілеттіктерді иеленетін стрестік активтерді басқару жөніндегі ұйым, коллекторлық агенттік.** | Банктер туралы заң жобасына ұқсас. |
|  | 3-бап  5-тармақ | **3-бап.** Коллекторлық агенттік  …  5. Коллекторлық агенттік банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым жеке тұлғамен жасасқан банктік қарыз шарты бойынша құқықтарды (талаптарды) сатып алған жағдайда **банк омбудсманының офисіне** **міндетті жарналарды** төлеуге міндетті.  Коллекторлық агенттік микроқаржылық қызметті жүзеге асыратын ұйым жеке тұлғамен жасасқан микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) сатып алған жағдайда **микроқаржы омбудсманының офисіне міндетті жарналарды** төлеуге міндетті. | **3-бап.** Коллекторлық агенттік  …  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. | Мемлекеттік реттеу туралы заңның 15-32-бабының 1-тармағында Қызметті қаржыландыру іс-қимылды қадағалау субъектілерінің міндетті, қосымша жарналарды және өзге де төлемдерді талаптары уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленетін Қызметті қаржыландыруға арналған Іс-қимылды қадағалау субъектілерінің жарналарды және өзге де төлемдерді есептеу әдістемесінде айқындалған тәртіппен және мерзімде төлеуі арқылы жүзеге асырылатыны көзделген. |
|  | 6-бап  6-тармақ | **6-бап.** Берешекті сотқа дейін реттеу тәртібінің ерекшеліктері  …  6. Борышкер және (немесе) оның өкілі осы бапта көзделген берешекті сотқа дейін реттеу тәртібі мәселесі бойынша кредитордың не коллекторлық агенттіктің әрекеттеріне (әрекетсіздігіне) **уәкілетті органға** шағым жасай алады. | **6-бап.** Берешекті сотқа дейін реттеу тәртібінің ерекшеліктері  …  Алып тасталсын | Қаржылық қызметтерді тұтынушының ӘРПК-де белгілеген тәртіппен уәкілетті органға жүгінуге құқығы бар. |
|  | 6-1-бап  2-тармақ  екінші бөлік  үшінші бөлік | **6-1-бап.** Коллекторлық агенттік берешек құқығын (талапты) басқаға беру нәтижесінде туындаған өзінің кредитор құқықтарын іске асырған кезде оның берешекті реттеу ерекшеліктері  **…**  2. Коллекторлық агенттік борышкердің өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау талаптарына ұсынылған өзгерістерді қарайды және борышкерге және (немесе) оның өкіліне жазбаша нысанда және (немесе) ақпараттандыру объектілері арқылы:  ...  Коллекторлық агенттік мерзімді әскери қызметтегі әскери қызметшілерге банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен **қарыз** бойынша сыйақыны есепке жазбай, мерзімді әскери қызмет өткеру мерзімін және ол аяқталғаннан кейінге **60 күнді** қамтитын кезеңге негізгі борыш пен сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыруды ұсынуға міндетті.  Мерзімді әскери қызметке шақырылған әскери қызметшілер, сондай-ақ олардың қызметтен шығарылуы, банктік қарызының және (немесе) микрокредитінің болуы не болмауы, ол бойынша төлемді кейінге қалдырудың ұсынылуы туралы **мәліметтер** Қазақстан Республикасының Қорғаныс министрлігімен келісу бойынша уәкілетті орган айқындаған тәртіппен мемлекеттік органдар мен коллекторлық агенттіктердің ақпараттық жүйелерінің өзара іс-қимылын қамтамасыз ету арқылы **беріледі**.  Осы тармақтың үшінші бөлігінде көзделген жағдайларда дербес деректерді жинау, өңдеу және пайдалану Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады. | **6-1-бап.** Коллекторлық агенттік берешек құқығын (талапты) басқаға беру нәтижесінде туындаған өзінің кредитор құқықтарын іске асырған кезде оның берешекті реттеу ерекшеліктері  **…**  2. Коллекторлық агенттік борышкердің өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау талаптарына ұсынылған өзгерістерді қарайды және борышкерге және (немесе) оның өкіліне жазбаша нысанда және (немесе) ақпараттандыру объектілері арқылы:  ...  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 мәліметтерді 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.**  Осы тармақтың үшінші бөлігінде көзделген жағдайларда дербес деректерді жинау, өңдеу және пайдалану Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады. | Банктер туралы заң жобасына ұқсас редакциялық түзету. |
|  | 9-бап  1-тармақ  жаңа 1-1-тармақ  4-тармақ  жаңа екінші және үшінші бөліктер | **9-бап.** Коллекторлық агенттікті коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығару негіздері  …  1. Мынадай:  1) коллекторлық агенттік және (немесе) оның борышкерлермен өзара іс-қимыл жасайтын жұмыскерлері осы Заңның 5-бабы 5-тармағының 7) және 8) тармақшаларында, 5-1-тармағында көзделген жосықсыз әрекеттердің біреуін қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан көп рет жасаған;  1-1) есептік тіркеуден өту үшін ұсынылған құжаттарда анық емес мәліметтер мен ақпараттар анықталған;  1-2) уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген жарғылық капиталдың ең төмен мөлшері жөніндегі талаптар сақталмаған;  2) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес ұсынылуы талап етілетін есептілік белгіленген мерзімде бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан көп рет) ұсынылмаған немесе уақтылы ұсынылмаған;  3) коллекторлық агенттік уәкілетті органға Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес талап етілетін ақпаратты бермеген, уақтылы бермеген не коллекторлық агенттік уәкілетті органға Қазақстан Республикасының коллекторлық қызмет туралы заңнамасына сәйкес ұсынылуы талап етілетін мәліметтерді қамтымайтын ақпарат берген не сұралатын өзге ақпаратты бермеген, уақтылы бермеген не анық емес ақпарат берген, коллекторлық агенттік оны қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үштен көп рет жасаған;  4) коллекторлық агенттік өзі қабылдаған және (немесе) өзіне уәкілетті орган шектеулі ықпал ету шараларын қолдану арқылы жүктеген міндеттерді орындамаған, уақтылы орындамаған, коллекторлық агенттік оны қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үштен көп рет жасаған;  5) қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде коллекторлық қызметті жүзеге асырмаған;  6) коллекторлық агенттіктің қызметін тоқтату туралы сот шешімі заңды күшіне енген;  7) коллекторлық агенттік күнтізбелік соңғы он екі айда тексеру жүргізуге үш және одан да көп рет кедергі келтірген;  8) коллекторлық агенттік коллекторлық қызметті жүзеге асыруды ерікті түрде тоқтату туралы шешім қабылдаған жағдайларда, коллекторлық агенттік коллекторлық агенттіктердің тізілімінен шығарылады.  Осы тармақтың бірінші бөлігінің 8) тармақшасында көзделген жағдайда, коллекторлық агенттіктің коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығару туралы өтінішіне барлық міндеттемелердің орындалғанын растау, сондай-ақ баланста бұрын алынған құқықтардың (талап етулердің) жоқ екені туралы хат қоса беріледі.  **5-1) жоқ;**  …   * 1. **Жоқ.**   …  4. Коллекторлық агенттік өзінің коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығарылғаны туралы уәкілетті органның хабарламасын алған кезден бастап оның берешекті өндіріп алу туралы жаңа шарттар жасасуына және (немесе) банктік **қарыз** шарттары немесе микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтардың (талап етулердің) коллекторлық агенттікке өту жағдайларын қамтитын шарттар (бұдан әрі - талап ету құқығын басқаға беру шарты) жасасуына тыйым салынады.  **Жоқ.**  **Жоқ.** | **9-бап.** Коллекторлық агенттікті коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығару негіздері  …  1. Мынадай:  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 да көп рет жасауы;  2) есептік тіркеуден өту үшін ұсынылған құжаттарда дәйексіз 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 да 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 беру не жалған ақпарат беру;  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 да 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.  **1-1.** **Коллекторлық агенттікті коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығарудың орындылығын айқындау кезінде мыналар:**  1) бұзушылықтардың сипаты және олардың 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. 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 үшінші тұлғаға құқықтарды (талап етулерді) басқаға 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 Республикасы заңнамасында қойылатын талаптарды және шектеулерді сақтауға міндетті.** | КҚ туралы Заңның 15-бабына енгізілген түзетулерге сәйкес, коллекторлық агенттік келесі оқиғалардың бірі:  ӨРҰ уәкілетті органның тізіліміне енгізілген;  коллекторлық агенттіктердің тізіліміне енгізілген және уәкілетті органның тізіліміне енгізілген ӨРҰ-ның болған;  КА-ның ӨРҰ-ға мүшелікті тоқтатуы басталған күннен кейінгі тоқсан күн ішінде ӨРҰ-ға кіруге міндетті.  **1-1-тармақ бойынша**  Уәкілетті органның коллекторлық агенттікті тізілімнен шығарудың орындылығын қарастыру мүмкіндігін көздейтін «Коллекторлық қызмет туралы» Заңының 9-бабы 1-1-тармақтың кіріспесі құқықтық реттеудің икемділігін қамтамасыз етуге және мемлекеттік бақылау мен қадағалауды күшейтуге бағытталған. Бұл норма «Коллекторлық қызмет туралы» заңның қолданыстағы редакциясында белгіленген алып тастаудың шартсыз негіздерін толықтырады, бірақ жоймайды, бұл құқық қолданудың құқықтық сенімділігі мен болжамдылығын сақтауға мүмкіндік береді. Уәкілетті органға нақты мән-жайларды ескере отырып шешім қабылдау құқығын беру коллекторлық агенттіктер тарапынан бұзушылықтың сипаты мен дәрежесін, анықталған кемшіліктерді жоюды, сондай-ақ қадағалау шараларының тепе-теңдігі қағидатына сәйкес келетін өзге де факторларды ескеруге мүмкіндік береді.  Бұл шара құқық қолдану практикасының қажеттіліктеріне жауап береді, мұнда алып тастау үшін негіздің ресми болуы оны қолдану қажеттілігін әрдайым көрсете бермейтін жағдайлар болуы мүмкін.  Орындылықты бағалауды енгізу қадағалау шараларын қабылдау кезінде анықталған бұзушылықтардың нақты мән-жайлары мен салдары ескерілетін қаржы секторын реттеуде қолданылатын тәсілдерге сәйкес келеді, бұл қадағалау органы тарапынан неғұрлым икемді және әділ құқық қолдануды қамтамасыз етеді.  **4-тармақ бойынша.**  Коллекторлық агенттік коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығарылғаннан кейін уәкілетті орган тарапынан аталған ұйымдардың қызметін бақылау жүзеге асырылмайды. Бұл ретте мұндай ұйымдарға осыған дейін берілген банктік қарыз және (немесе) микрокредит беру туралы шарттар бойынша құқықтар (талап етулер) қызметін ерікті түрде тоқтатуға байланысты коллекторлық агенттіктер тізілімінен шығарылған жағдайларды қоспағанда, көрсетілген ұйымдарда сақталады. Қарыз алушылардың (борышкерлердің) құқықтары мен мүдделерін қорғау мақсатында тізілімнен шығарылған коллекторлық агенттіктерге және олардың құқықтық мирасқорларына банктік қарыз шарты және (немесе) микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредитордың қарыз алушымен өзара қарым-қатынасына қойылатын талаптар мен шектеулерді, оның ішінде мәліметтерді кредиттік бюроларға беру бойынша қойылатын талаптар мен шектеулерді сақтау, ал сондай-ақ, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңы **65-бабының 1-тармағында** және «Микроқаржылық қызмет туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 9-1-бабы 5-тармағының бірінші бөлігінде көрсетілмеген үшінші тұлғаларға құқықтарды (талап етулерді) беруге тыйым салуды белгілеу ұсынылады. |
|  | 11-бап  3-тармақ  жаңа  8-1) тармақша | **11-бап.** Коллекторлық қызмет құпиясы  **…**  3. Коллекторлық қызметті жүзеге асыру кезінде коллекторлық агенттік алған және (немесе) жасаған борышкер, кредитор, берешек туралы, банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредиторға міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғалар, берешекті өндіріп алу туралы жасалған шарттардың талаптары туралы мәліметтер мен өзге де мәліметтер:  …  **8-1) жоқ;**  … | **11-бап.** Коллекторлық қызмет құпиясы  …  3. Коллекторлық қызметті жүзеге асыру кезінде коллекторлық агенттік алған және (немесе) жасаған борышкер, кредитор, берешек туралы, банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредиторға міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғалар, берешекті өндіріп алу туралы жасалған шарттардың талаптары туралы мәліметтер мен өзге де мәліметтер:  ...  **8-1)** **коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға: өз мүшелерінің (қатысушыларының) қызметін бақылауды жүзеге асыруға байланысты мәселелер бойынша;** | СРО мақсаттары үшін оның мүшелерінің ережелер мен стандарттарды сақтауын тексеру, КО борышкерлерінің өтініштерін қарау. |
|  | 12-бап  жаңа 4-тармақ | **12-бап.** Коллекторлық агенттіктің қызметкерлеріне қойылатын талаптар  …  2. Мынадай:  ...  7) бұдан бұрын, уәкілетті орган қаржы ұйымын таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметін жүзеге асыруын тоқтатуға алып келген, **оны консервациялау не оның акцияларын мәжбүрлеп сатып алу**, 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 холдингінің - заңды тұлғасының басшысы болып табылған жеке тұлға коллекторлық агенттіктің басшы жұмыскері бола алмайды.  Көрсетілген талап уәкілетті орган қаржы ұйымын таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметін жүзеге асыруын тоқтатуға алып келген, **оны консервациялау не оның акцияларын мәжбүрлеп сатып алу**, 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;  ...  3.Осы баптың 2-тармағының 1), 3), 5), 9), 10), 11), 12) және 13) тармақшаларында көзделген талаптарға сәйкес келмейтін, сондай-ақ техникалық және кәсіптік, орта білімнен кейінгі немесе жоғары білімі жоқ коллекторлық агенттік жұмыскерлері борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредиторға міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғамен өзара іс-қимыл жасасуға жіберілмейді.  **4. Жоқ.** | **12-бап.** Коллекторлық агенттіктің қызметкерлеріне қойылатын талаптар  …  2. Мынадай:  ...  7) бұдан бұрын, уәкілетті орган қаржы ұйымын таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметін жүзеге асыруын тоқтатуға алып келген, **банкке реттеу режимін қолдану**, 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 холдингінің - заңды тұлғасының басшысы болып табылған жеке тұлға коллекторлық агенттіктің басшы жұмыскері 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, **банкке 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;  ...  3. Осы баптың 2-тармағының 1), 3), 5), 9), 10), 11), 12) және 13) тармақшаларында көзделген талаптарға сәйкес келмейтін, сондай-ақ техникалық және кәсіптік, орта білімнен кейінгі немесе жоғары білімі жоқ коллекторлық агенттік жұмыскерлері борышкермен және (немесе) оның өкілімен және (немесе) банктік қарыз шарты немесе микрокредит беру туралы шарт шеңберінде кредиторға міндеттемелері арқылы байланысты болатын үшінші тұлғамен өзара іс-қимыл жасасуға жіберілмейді.  **4.** **Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлері осы баптың 1 және 2-тармағында белгіленген талаптарға сәйкес болуға тиіс.** | ӨРҰ және МҚҚЖҰ басшы қызметкерлеріне МҚҚЖҰ және КА басшы қызметкерлеріне қойылатын талаптарға ұқсас талаптар белгіленуіне байланысты тиісті материалдық норманы МҚҚ туралы Заңның 14-бабында және КҚ туралы Заңның 12-бабында бекіту қажет. |
|  | 15-бап  1-тармақ  2) тармақша  2-1) тармақша  13) тармақша  жаңа 18-2) тармақша  жаңа 18-3) тармақша  жаңа 18-4) тарпақша  жаңа  18-5) тармақша | **15-бап.** Коллекторлық агенттіктің мiндеттерi  1. Коллекторлық агенттік:  …  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 хабардар етуге және өзінің интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде тиiстi ақпарат орналастыруға;  2-1) коллекторлық агенттіктің **борышкерлермен** байланыс жасауға арналған телефон нөмірлері өзгерген жағдайларда, осындай өзгерiстер болған күннен бастап күнтiзбелiк үш күннен кешіктірілмейтін мерзімде уәкілетті органды жазбаша немесе электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы хабардар етуге;  …  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 жұмыскерлері туралы, сондай-ақ филиалдары және (немесе) өкілдіктері туралы мәліметтер өзгерген жағдайларда уәкілетті органды осындай өзгерістер болған күннен бастап он бес жұмыс күні ішінде жазбаша немесе электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы хабардар етуге;  **…**  **18-2) жоқ;**  **18-3) жоқ;**  **18-4) жоқ;**  **18-5) жоқ;**  … | **15-бап.** Коллекторлық агенттіктің мiндеттерi  1. Коллекторлық агенттік:  …  2) тұрған жерi не атауы өзгерген жағдайларда, осындай өзгерiстер болған күннен бастап күнтiзбелiк үш күннен кешіктірілмейтін мерзімде уәкілетті органды жазбаша немесеэлектрондық құжат айналымы жүйесі арқылы хабардар етуге және өзінің интернет-ресурсында қазақ және орыс тілдерінде тиiстi ақпарат орналастыруға;  2-1) коллекторлық агенттіктің борышкерлермен байланыс жасауға арналған телефон нөмірлері өзгерген жағдайларда электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы осындай өзгерiстер болған күннен бастап күнтiзбелiк үш күннен кешіктірілмейтін мерзімде уәкілетті органды хабардар етуге  …  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 жұмыскерлері туралы, сондай-ақ филиалдары және (немесе) өкілдіктері туралы мәліметтер өзгерген жағдайларда жазбаша электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы уәкілетті органды осындай өзгерістер болған күннен бастап он бес жұмыс күні ішінде хабардар етуге;  …  **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;**  … | РСКҚ-ның «Микроқаржылық және коллекторлық қызметті реттеуді жетілдіру» бағытының шеңберінде Агенттік құжаттарды цифрлық форматта алмасуға мүмкіндік беретін электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы да хабарламалар беру мүмкіндігін белгілеуді ұсынады.  Бұл қазіргі заманғы ақпараттық ортаның талаптарына сәйкес келеді және микроқаржы ұйымдары мен уәкілетті орган арасындағы өзара іс-қимыл процестерін жеделдетуге және жеңілдетуге ықпал етеді.  Редакцияны нақтылау, хабарлама уәкілетті органға электрондық құжат айналымы жүйесі арқылы да ұсынылуға тиіс. Аталған тәсіл Агенттікке хабарламалар беру процесін жылдамдатады және жеңілдетеді. Сонымен қатар, қандай да бір себептермен құжаттың жазбаша берілуін пайдаланғысы келетін нарық қатысушылары үшін хабарламаларды қағаз жеткізгіште беру мүмкіндігі де сақталады.  Міндетті мүшелікке негізделген өзін-өзі реттеу институтын енгізуді ескере отырып, коллекторлық агенттіктердің міндеттерін анықтау қажет.  Өзін-өзі реттеу туралы заңның 19-бабы 1-тармағының 5-1) тармақшасын іске асыру мақсатында.  Өзін-өзі реттеу туралы заңның 22-бабының талаптарына сәйкес, ӨРҰ ӨРҰ-ға мүшелікке (қатысуға) кірген кезде төленетін кіру жарналарын және тұрақты кезеңдегі негізде төленетін мүшелік жарналарды белгілеуге құқылы. |
|  | жаңа  4-1-тарау | **4-1-тарау. Жоқ** | **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 тәртібі 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, оның қызметі барысында пайда болған құжаттар мен мәліметтердің, 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 мүшелерінің (қатысушыларының) құрамында коллекторлық агенттіктердің жалпы санының кемінде жиырма алты пайызы болуға 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.** **Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары Өзін-өзі реттеу туралы заңның 20-1-бабында көзделген талаптардан басқа, мыналарды:**  **1) кіру және мүшелік жарналардың көлемі және (немесе) оларды есептеу және төлеу тәртібін;**  **2) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым қызметкерлерінің кәсіби этикасының 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 жалпылау және коллекторлық агенттіктердің қызметін одан әрі жетілдіру және дамыту бойынша ұсынымдар мен ұсыныстар әзірлеу;**  **8) өз мүшелерінің (қатысушыларының) тізілімін жүргізу;**  **9) Қазақстан Республикасының заңдарында тыйым салынбаған басқа да көздерден коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мүшелік жарналарын жинау және 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;**  **заңды тұлға-қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен банктік қарыз шарты бойынша және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап) берілген коллекторлық агенттік арасындағы құқықтық қатынастардан туындайтын мәселелер бойынша көрсетілген тұлғалардың;**  **коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның 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. Өзін-өзі реттейтін ұйымның коллекторлық қызмет саласындағы 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 басқа да коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдарымен 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 жасауға 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 қызметкеріне осы Заңның 12-бабының 1 және 2-тармақтарында белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі туралы, сондай-ақ оны ауыстыру туралы уәкілетті органды хабардар етуге;**  **4)** **осы Заңның 19-1-бабының 3-тармағында көрсетілген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісіне сәйкес оларды тағайындауды (сайлауды), басқа лауазымға ауыстыруды немесе еңбек шартын бұзуды (өкілеттіктерін тоқтатуды) қоса алғанда, оның басшы қызметкерлерінің құрамында болған өзгерістер туралы уәкілетті органды 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 телефондарының нөмірлерінің, коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның интернет-ресурсының мекенжайының өзгергені туралы уәкілетті органды хабардар етуге;**  **7) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысына енгізілген өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы хабардар етуге;**  **8) уәкілетті органды 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 хабардар етуге;**  **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 органды хабардар етуге;**  **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:**  **1) коллекторлық қызмет саласындағы мүшенің (қатысушының) және 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 тәсілдерінің бірін қолданады.**  **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:**  **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 (тексеру комиссиясы) болып табылады.**  **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 заңындарына 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 кемінде жылына бір рет шақырылады.**  **3. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналасының айрықша құзыретіне мынадай:**  **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 (тексеру 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 (қатысушаларының) 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 шешімдерін жалпы жиналысқа қатысатын коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) дауыстарының басым көпшілігі қабылдайды немесе сырттай дауыс беру жүргізу жағдайында коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелері (қатысушылары) дауыстарының жалпы санының басым көпшілігі қабылдайды.**  **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 тәртібі мен шарттары және оның қызмет ету тәртібі, сандық құрамы коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында белгіленеді.**  **8. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның алқалы басқару органының құзыретіне мынадай:**  **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 қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекіту;**  **4) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның бюджетін бекіту, онда өзгерістер енгізу;**  **5) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларын және стандарттарын бекіту және оларға өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу;**  **6) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысында көзделген өзге де мәселелер жатады.**  **Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның 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 еңбек қатынастары жоқ адам тәуелсіз мүше деп 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) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның мемлекеттік органдардағы, қоғамдық бірлестіктердегі, басқа ұйымдардағы 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 қаржылық-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 комиссиясысы) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысына есеп береді және оның бақылауында.**  **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 өз мүшелерінің (қатысушыларының) тексеру жүргізу арқылы коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидалары мен стандарттарының талаптарын сақтауын бақылауды жүзеге асырады.**  **2. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның жоспардан тыс және құжаттамалық тексеру**  **жүргізу негіздері коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымның қағидаларында**  **белгіленген.**  **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 мемлекеттік немесе салық құпиясын құрайтын ақпаратты қоспағанда, жоспардан тыс және құжаттамалық тексерулерді 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 ұйымның қағидалары мен стандарттарын сақтамағаны үшін коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым өз мүшелеріне (қатысушыларына) қатысты мынадай:**  **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 ұйымның мүшелері (қатысушылары) 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 ықпал ету шараларын 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 ұйымдар тізілімі және тізілімнен шығару**  **1. Уәкілетті орган коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімін жүргізеді.**  **2. Коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымдар тізілімінде қамтылған мәліметтер ашық болып табылады, олар уәкілетті органның интернет-ресурсында орналастырылады және жаңарып 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 мынадай:**  **1) коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйым мүшелерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының коллекторлық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымды тізілімнен ерікті түрде шығару 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 ұйғарымын жүйелі түрде (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да көп рет) орындамау;**  **5) есептілікті уәкілетті органға бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да көп рет)**  **ұсынбау және (немесе) дәйексіз 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 саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға, ал тиісті түрдегі қызмет ететін 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 беруге, 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 Заңның 19-1-бабының 3-тармағының екінші бөлігінде көрсетілген құжаттар мен мәліметтерді беру тәртібі уәкілетті органның 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 ұйғарым және санкциялар түсініледі.**  **2.** **Жазбаша ұйғарым 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 ұйғарымда 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 ұйғарымда 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 ұйғарымына 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 органды жазбаша ұйғарымда көрсетілген шаралардың және (немесе) іс-шаралар жоспарында көрсетілген шаралардың осы құжаттарда көзделген мерзімдерде орындалғаны туралы хабардар етуге міндетті.**  **3. Уәкілетті орган белгіленген мерзімде жазбаша ұйғарымды орындамаған 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 да көп рет) сақтамаған;**  **2) мүше мүшелік жарналарды бірнеше рет (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде екі және одан да 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.** | **19-1-бап бойынша.**  Тиімді халықаралық тәжірибені ескере отырып, микроқаржыландыру және коллекторлық қызметтер нарығын реттеуді одан әрі дамыту өзін-өзі реттейтін ұйымды құру арқылы екі деңгейлі қадағалау жүйесін енгізуді қоса алғанда, пропорционалды реттеу принциптерін пайдалана отырып, қадағалау жүйесін құруда көрінеді.  Уәкілетті орган ӨРҰ қызметінің осы нормаларға сәйкес келуін бақылайды. Өзін-өзі реттеу туралы заңның 9-бабы 2-тармағының екінші бөлігіне сәйкес, міндетті мүшелікке (қатысуға) негізделген өзін-өзі реттеу кезінде олардың мүшелерінің (қатысушыларының) санына қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленеді.  Өзін-өзі реттейтін ұйымның атауына қойылатын талаптарды белгілеу.  Уәкілетті органның өзін-өзі реттейтін ұйымды құру кезінде оның мәліметтері мен құжаттарын қарау қажеттілігін белгілеу мақсатында. Уәкілетті орган құрылатын өзін-өзі реттейтін ұйымның жарғысының, ережелері мен стандарттарының, бюджетінің және құрылатын өзін-өзі реттейтін ұйымның басшылығының Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін тексеруге міндетті.  ӨРҰ-ның өз функцияларын орындауға қабілеттілігін анықтау үшін ӨРҰ бюджетін тексеру.  5) т. бойынша ӨРҰ бюджетінің уәкілетті органның белгіленген нормативтік құқықтық актілеріне қойылатын талаптарға сәйкестігі ӨРҰ қаражатының қатаң түрде мақсаты бойынша, қатысушылардың мүдделері үшін және ӨРҰ өз құзыретін орындауы үшін пайдаланылуына кепілдік береді.  6) т. бойынша Өзін-өзі реттейтін ұйымның басшы қызметкерлеріне қатысты талаптарды белгілеу мақсатында жүзеге асырылады. Басшы қызметкер коллекторлық қызмет туралы ҚР Заңының 12-бабының 1 және 2-тармақтарының талаптарына сәйкес келуі тиіс.  **19-2-бап бойынша.**  ӨРҰ қағидалары мен стандарттарының мазмұнына қойылатын талаптарды белгілеу ашық, тиімді және адал өзін-өзі реттеу жағдайларын жасау үшін қажет.  Оларды әзірлеу кезінде қағидалар мен стандарттарға міндетті түрде енгізуге жататын негізгі мәселелерді анықтау үшін.  **19-3-бап бойынша.**  ӨРҰ өкілеттіктерін анықтау мақсатында.  **3-тармақ бойынша.**  ӨРҰ бюджетінің уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген талаптарға сәйкестігі ӨРҰ қаражатының қатаң түрде мақсаты бойынша, қатысушылардың мүдделері үшін және ӨРҰ өз құзыретін орындауы үшін пайдаланылуына кепілдік береді.  ӨРҰ басшылары оның тиімді жұмыс істеуінде орталық рөл атқарады. Олардың біліктілігі, тәжірибесі және заңнама талаптарына сәйкестігі ӨРҰ өз құзыретін жүзеге асыру үшін өте маңызды.  Басшы қызметкерлердің мінсіз іскерлік беделге қойылатын талаптарды орындамауы менеджмент сапасының төмендеуіне және нарық қатысушылары үшін тәуекелдердің артуына әкелуі мүмкін.  **19-4-бап бойынша.**  ӨРҰ ережелер мен стандарттарды әзірлеу, олардың сақталуын бақылау, қатысушылардың және олардың қызметтерін тұтынушылардың мүдделерін қорғау, олардың қатысушыларының ӨРҰ ережелері мен стандарттарына сәйкестігін тексеру, ықпал ету шаралары, өз мүшелерінің қызметтерін тұтынушылардың өтініштерін қарау, қатысушылардың есептерін талдау, уәкілетті органмен өзара іс-қимыл жасау сияқты маңызды өзін-өзі реттеу функцияларын орындайды. Айқын құқықтар мен міндеттер осы міндеттерді орындау үшін құқықтық негіз жасайды.  2-тармақ бойынша.  ӨРҰ-ның негізгі міндеті - оның қатысушылары арасында стандарттар мен мінез-құлық ережелерінің сақталуын белгілеу және бақылау, нарықтың барлық қатысушыларының мүдделерін қорғау және коммерциялық қызметке қатыспау. Қаржы ұйымдарының акцияларын немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерін сатып алуға тыйым салу үшінші тұлғалардың коммерциялық мүдделерінің ӨРҰ қызметіне әсер ету мүмкіндігін жояды.  ӨРҰ активтері заңнамада және ӨРҰ жарғысында көзделгендей, ӨРҰ өз құзыретін жүзеге асыру үшін ғана пайдаланылуы тиіс.  ӨРҰ мүшелерінің мүлкін (соның ішінде кепілдіктер мен кепілдіктерді) міндеттемелерді қамтамасыз ету ретінде пайдалануға тыйым салу олардың қызметіне байланысты емес себептер бойынша құқықтарын бұзу немесе мүлікті жоғалту мүмкіндігін болдырмайды.  Нормалар коммерциялық мәмілелермен байланысты ӨРҰ-ның тұрақтылығына қауіп төндіретін ӨРҰ басшылығының ықтимал теріс пайдалануына жол бермейді. Аталған тыйымдар ашықтықты қамтамасыз етеді және ӨРҰ-ны қатысушылардың мүдделеріне қайшы келетін мақсаттарда пайдалану мүмкіндігін жоққа шығарады.  **4-тармақ бойынша.**  ӨРҰ міндеттемелері ашықтықты, бақылауды, заңнаманың сақталуын және уәкілетті органмен өзара іс-қимылдың тиімділігін қамтамасыз етуге бағытталған. Олар коллекторлық қызметтің тұрақтылығына, борышкерлердің құқықтарын қорғауға, жүйелік тәуекелдерді азайтуға ықпал етеді. (2-тармақ) ӨРҰ-ны олардың мүшелері туралы ақпаратпен қамтамасыз ету уәкілетті органға ӨРҰ қатысушыларының құрамы туралы өзекті деректерге ие болуға мүмкіндік береді.  (3-тармақ) ӨРҰ менеджерлерінің ӨРҰ-ны басқару және тағайындалған тапсырмаларды орындау үшін жеткілікті біліктілігі мен тәжірибесі болуы керек. Мінсіз іскерлік беделге қойылатын талаптарды сақтау мүдделер қақтығысының және теріс пайдаланудың алдын алады.  (4-тармақ) Уәкілетті органды ӨРҰ-ның басшылық құрамының өзгерістері туралы хабарлауы уәкілетті органға ӨРҰ басшылығына әсер ететін кадрлық өзгерістерді қадағалауға мүмкіндік береді, бұл ӨРҰ басқарудың ашықтығын қамтамасыз етеді. Басқару персоналының сәйкес келмеуі немесе ауысуы туралы ӨРҰ хабарламасы басшылардың Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтамауына жедел ден қоюды қамтамасыз етеді, бұл ӨРҰ басқару тәуекелдерін азайтады. Біліктілігі жоқ немесе қабілетсіз менеджерлерді ауыстыру ӨРҰ тиімділігінің төмендеуіне жол бермейді.  (5-тармақ) Уәкілетті органның ӨРҰ және оның мүшелері қызметінің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін бақылауды қамтамасыз ететін ӨРҰ-ға қатысты бақылау және қадағалау үшін қажетті ақпаратты алу мүмкіндігі болуы тиіс. (8-тармақ) ӨРҰ мүшелерінің қызметіндегі ықтимал тәуекелдерді бақылау және анықтау үшін жағдай жасайды.  (10-тармақ) Уәкілетті органға ӨРҰ-ның жұмыс істеуіне және заңнаманың сақталуына әсер етуі мүмкін өзгерістерді бақылауға мүмкіндік береді, сондай-ақ ӨРҰ ішкі құжаттарының Агенттіктің заңнамасына және нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес келуін қамтамасыз етеді. Белгіленген міндеттердің әрқайсысы коллекторлық қызметтің тұрақтылығын реттеуде және қолдауда маңызды рөл атқарады.  **19-5-бап бойынша.**  ӨРҰ органдары өзін-өзі реттеу туралы Заңның 12-бабының талаптарын ескере отырып айқындалған.  **19-6-бап бойынша.**  ӨРҰ мүшелерінің қызметін бақылау ӨРҰ ережелері мен стандарттарының сақталуын қамтамасыз ету, борышкерлердің мүдделерін қорғау, коллекторлық қызметте ашықтық пен сенімді арттыру, өзін-өзі реттеудің жоғары деңгейін қолдаудың негізгі құралы болып табылады.  ӨРҰ ережелері мен стандарттарының сақталуын бақылау борышкерлердің құқықтарын қорғауға бағытталған. Ережелер мен стандарттарды бұзу коллекторлық агенттіктің қызметтерді көрсету жағдайларының нашарлауына әкелуі мүмкін, ал нақты әсер ету шараларының болуы ӨРҰ мүшелерін талаптарды сақтауға ынталандырады, бұл өз кезегінде борышкерлер мен кредиторлардың сенімін арттырады.  **19-7-бап бойынша.**  Түзетулер тәртіпті, ашықтықты және ӨРҰ жауапкершілігін нығайтуға бағытталған.  Олар заңнамалық талаптарды немесе ішкі қағидалар мен стандарттарды сақтамайтын ӨРҰ-ларды тізілімнен шығаруға, осылайша нарықтың барлық қатысушыларының, соның ішінде борышкерлер мен кредиторлардың мүдделерін қорғайтын және коллекторлық қызметтегі тәртіп пен тұрақтылықты сақтауға мүмкіндік беретін тетік жасайды.  **19-8-бап бойынша.**  Түзетулер ҚР заңнамасында да, нормативтік құқықтық актілерде де белгіленген талаптарды қатаң сақтауға бағытталған. Санкциялар мен нұсқамаларды қолдану бұзушылықтарды жоюға ғана емес, болашақта олардың алдын алуға да бағытталған. ӨРҰ-ның басшы қызметкерлері ӨРҰ-ны басқарудағы және ҚР заңнамасының талаптарын сақтауда шешуші рөл атқарады және ӨРҰ қызметінің нәтижелері олардың әрекеттеріне немесе әрекетсіздігіне байланысты болуы мүмкін. Егер басшы қызметкерлер өз міндеттерін орындамаса немесе заңсыз шешімдер қабылдаса, бұл қаржылық тұрақтылық пен қызметтерді тұтынушылардың мүдделеріне тәуекел тудыруы мүмкін. Мұндай жағдайларда тұтынушылар мен ӨРҰ мүшелерінің құқықтарын қорғау үшін ұйғарымдар немесе санкциялар сияқты ықпал ету шаралары қажет. Уәкілетті органның жазбаша ұйғарымы ӨРҰ-дан бұзушылықтарды түзету үшін белгілі бір әрекеттерді орындауды талап ететін ықпал ету шарасы болып табылады. Бұл міндетті талап ӨРҰ-ға қызметтегі кемшіліктерді немесе бұзушылықтарды дереу жоюды нұсқайды. Ұйғарым айыппұл салу немесе тізілімнен шығару сияқты аса ауыр салдарлардың алдын алып, бұзушылықты дер кезінде жоюға мүмкіндік беретін тиімді құрал болып табылады.  Санкциялар микроқаржылық қызмет саласындағы тәртіпті сақтауға ықпал етеді, себебі олар ұйымдардың қаржылық орнықтылығына әсер етеді және бұзушылықтардың қайталануын болдырмау үшін жеткілікті түрде маңызды болуы мүмкін.  Микроқаржылық қызмет саласындағы өзін-өзі реттейтін ұйымға ықпал ету шараларын қолдануды реттейтін нормалар нарықтағы тұрақтылықты қамтамасыз ету үшін қажет.Ұйғарымдар мен санкциялар уәкілетті органға бұзушылықтарға жедел ден қою үшін құралдар береді, басқару сапасын жақсартуға және нормативтік құқықтық актілердің сақталуына ықпал етеді, нәтижесінде ол қызметтерді қызметтерді тұтынушылардың мүдделерін қорғайды және коллекторлық қызмет саласындағы ашықтықты қамтамасыз етеді.  **19-9-бап бойынша.**  Түзетулер ӨРҰ мүшелігін тоқтату жағдайларын реттейді және коллекторлық агенттіктердің ӨРҰ-дан шығуына және шығарылуына байланысты. Мүшелікті тоқтатудың әрбір негізі заңнаманы бұзу, тарату немесе лицензиядан айыру сияқты объективті шарттармен байланысты. |
| **«Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2018 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап  1-тармақ  5) тармақша  10)-тармақша  11)- тармақша  1-бап  2-тармақ  сегізінші  абзац  тоғызыншы абзац  жаңа үшінші бөлік  3-тармақ  екінші абзац  сегізінші абзац  4-тармақ  үшінші абзац | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар мен терминдер  1. Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...  5) есептік нөмір – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі немесе уәкілетті банк валюталық шартқа немесе шетелдік банктегі шотқа беретін және валюталық операциялар бойынша есепке алуды және есептілікті қамтамасыз етуге арналған сәйкестендіру нөмірі;  10) ұлттық валюта:  Қазақстан Республикасының аумағында айналыста болатын және заңды төлем құралы болып табылатын, сондай-ақ айналыстан алынған немесе алынатын, бірақ айналыстағы ақша белгілеріне айырбастауға жататын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің банкноттары мен монеталары түріндегі ақша белгілері;  банктік шоттардағы Қазақстан Республикасының ақша бірліктеріндегі ақша;  11) шетел валютасы:  шет мемлекеттің (мемлекеттер тобының) аумағында айналыста болатын және заңды төлем құралы болып табылатын, сондай-ақ айналыстан алынған немесе алынатын, бірақ айналыстағы ақша белгілеріне айырбастауға жататын банкноттар, монеталар түріндегі ақша белгілері;  банктік шоттардағы шет мемлекеттердің (мемлекеттер тобының) ақша бірліктеріндегі және халықаралық ақша немесе есеп айырысу бірліктеріндегі ақша;  **2. Осы Заңда валюталық операцияларды сыныптау мақсаттары үшін мынадай негізгі терминдер пайдаланылады:**  **…**  **клиенттердің тапсырмалары бойынша валюталық операцияларды жүзеге асыратын бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушыларға ақшаны және қаржы құралдарын клиенттерге тиесілі ақшаны есепке алуға және сақтауға арналған шоттарға беру;**  **ақшаны және өзге де валюталық құндылықтарды өтеусіз беру көзделетін операциялар;**  **…**  **Жоқ**  **3. Осы Заңның және валюталық реттеу мен валюталық бақылау саласындағы өзге де нормативтік құқықтық актілердің мақсаттары үшін Қазақстан Республикасының резиденттері (бұдан әрі – резиденттер) деп:**  **шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес берілген құқық негізінде осы шет мемлекетте тұрақты тұратын Қазақстан Республикасының азаматтарын қоспағанда, Қазақстан Республикасының азаматтары;**  **…**  **осы баптың 4-тармағына сәйкес Қазақстан Республикасының бейрезиденттері деп танылатын шетелдік қаржылық емес ұйымдардың филиалдарын (өкілдіктерін) қоспағанда, "Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы" Қазақстан Республикасының Кодексіне (Салық кодексі) (бұдан әрі – Салық кодексі) сәйкес шетелдік қаржылық емес ұйымдардың Қазақстан Республикасындағы тұрақты мекемелері болып табылатын осындай шетелдік қаржылық емес ұйымдардың филиалдары (өкілдіктері) танылады.**  **4. Осы Заңның және валюталық реттеу мен валюталық бақылау саласындағы өзге де нормативтік құқықтық актілердің мақсаттары үшін Қазақстан Республикасының бейрезиденттері (бұдан әрі – бейрезиденттер) деп:**  **…**  **шет мемлекеттердің заңнамасына сәйкес құрылған, Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерде орналасқан заңды тұлғалар және заңды тұлға құрмайтын ұйымдар, сондай-ақ Салық кодексіне сәйкес бейрезиденттің тұрақты мекемесін құруға алып келмейтін қызметті жүзеге асыратын олардың Қазақстан Республикасындағы филиалдары (өкілдіктері);** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар мен терминдер  1. Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  ...  5) есептік нөмір – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі немесе уәкілетті банк валюталық шартқа немесе шетелдік банктегі, **халықаралық қаржы ұйымындағы** шотқа беретін және валюталық операциялар бойынша есепке алуды және есептілікті қамтамасыз етуге арналған сәйкестендіру нөмірі;  10) ұлттық валюта:  Қазақстан Республикасының аумағында айналыста болатын және заңды төлем құралы болып табылатын, сондай-ақ айналыстан алынған немесе алынатын, бірақ айналыстағы ақша белгілеріне айырбастауға жататын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің банкноттары мен монеталары түріндегі ақша белгілері;  банктік шоттардағы Қазақстан Республикасының ақша бірліктеріндегі ақша;  **цифрлық теңге;**  11) шетел валютасы:  шет мемлекеттің (мемлекеттер тобының) аумағында айналыста болатын және заңды төлем құралы болып табылатын, сондай-ақ айналыстан алынған немесе алынатын, бірақ айналыстағы ақша белгілеріне айырбастауға жататын банкноттар, монеталар түріндегі ақша белгілері;  банктік шоттардағы шет мемлекеттердің (мемлекеттер тобының) ақша бірліктеріндегі және халықаралық ақша немесе есеп айырысу бірліктеріндегі ақша;  **шет мемлекеттің (шет мемлекеттер тобының) аумағында заңды төлем құралы болып табылатын, цифрлық нысанда шығарылатын шет мемлекеттің ақша бірлігі;**  **2. Осы Заңда валюталық операцияларды сыныптау мақсаттары үшін мынадай негізгі терминдер пайдаланылады:**  **…**  **клиенттердің тапсырмалары бойынша валюталық операцияларды жүзеге асыратын бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушыларға ақшаны және қаржы құралдарын клиенттерге тиесілі ақшаны және (немесе) қаржы құралдарын есепке алуға және сақтауға арналған шоттарға беру;**  **ақшаны және өзге де валюталық құндылықтарды, жылжымайтын мүлікті өтеусіз беру көзделетін операциялар;**  **…**  **Капитал қозғалысы операцияларына теңестірілетін операциялар:**  **1) Қазақстан Республикасының резиденттері арасында жүзеге асырылатын, меншік құқығының және (немесе) өзге де құқықтардың ауысуымен байланысты операциялар:**  **– Қазақстан Республикасының бейрезидент тұлғалары шығарған бағалы қағаздар;**  **– Қазақстан Республикасының бейрезидент тұлғалардың жарғылық капиталына қатысу үлестері;**  **– Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жылжымайтын мүлікке теңестірілген немесе жылжымайтын мүлікке жатқызылған жылжымалы мүліктерді қоспағанда, шетел мемлекетінің аумағындағы жылжымайтын мүлік;**  **2) Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттері арасында жүзеге асырылатын, меншік құқығының және (немесе) өзге де құқықтардың Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезидент тұлғалардың жарғылық капиталына қатысу үлестеріне ауысуымен байланысты операциялар;**  **3) Қазақстан Республикасының резиденттері арасында өтеусіз негізде жүзеге асырылатын келесі активтердің берілуі:**  **– Қазақстан Республикасының бейрезидент тұлғалар шығарған бағалы қағаздар;**  **– Қазақстан Республикасының бейрезидент тұлғалардың жарғылық капиталына қатысу үлестері;**  **– Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жылжымайтын мүлікке теңестірілген немесе жылжымайтын мүлікке жатқызылған жылжымалы мүліктерді қоспағанда, шетел мемлекетінің аумағындағы жылжымайтын мүлік.**  **3. Осы Заңның және валюталық реттеу мен валюталық бақылау саласындағы өзге де нормативтік құқықтық актілердің мақсаттары үшін Қазақстан Республикасының резиденттері (бұдан әрі – резиденттер) деп:**  **Қазақстан Республикасының азаматтары;**  **…**  **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. Осы Заңның және валюталық реттеу мен валюталық бақылау саласындағы өзге де нормативтік құқықтық актілердің мақсаттары үшін Қазақстан Республикасының бейрезиденттері (бұдан әрі – бейрезиденттер) деп:**  **…**  **шет мемлекеттердің заңнамасына сәйкес құрылған, Қазақстан Республикасының шегінен тыс жерде орналасқан заңды тұлғалар және заңды тұлға құрмайтын ұйымдар;** | Резиденттердің мемлекетаралық қаржы ұйымдарында (мысалы, Еуразиялық Даму Банкінде) шоттар ашқаны туралы Ұлттық банкті хабардар ету мақсатында.  Цифрлық теңгені ұлттық валютаның құрамдас бөлігі ретінде заңнамалық тану қажеттілігі құқықтық қайшылықтардың алдын алады және оның қаржы жүйесіндегі мәртебесін реттейд  Шет мемлекеттердің цифрлық валютасын заңнамалық айқындау реттеу тәсілдерін біріздендіру және трансшекаралық есептеулерде осындай активтерді есепке алу үшін қажет.  **Қаржы құралдарымен байланысты операциялар капитал қозғалысы жөніндегі операцияларға жатады, осыған байланысты нақты түсінуді және түсіндіруді қамтамасыз ету мақсатында «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» ҚР Заңының 1-бабы 2) тармақшасының сегізінші абзацы «қаржы құралдары» деген сөздермен толықтырылсын**  **Есептік тіркеу тәжірибесінде мұндай шарттардың жағдайлары кездеседі. Олай болмаған жағдайда ҚР резиденттерінің шетелдік активтері туралы ақпарат жоғалады.**  **Резиденттің бейрезидентке және бейрезиденттің резидентке жылжымайтын мүлікті сыйға тартуы іс жүзінде капитал қозғалысы жөніндегі операция болып табылады, алайда заңның қолданыстағы редакциясына сәйкес ондай деп танылмайды және тиісінше сыртқы сектор статистикасында ескерілмейді.**  **Осыған байланысты мұндай операцияларды капитал қозғалысы операциялары ретінде тану бойынша түзету енгізу қажет.**  **Қазіргі уақытта Қазақстан Республикасының резиденттері арасында шетелдегі жылжымайтын мүлікті, бейрезиденттердің бағалы қағаздарын және жарғылық капиталдағы үлестерін сатып алу/сату немесе сыйға тарту бойынша операциялар валюталық операциялардың мониторингінен тыс қалып отыр. Алайда мұндай операциялар сыртқы сектор статистикасында ескерілуі тиіс.**  **Қазақстан Республикасында жарғылық капиталға қатысу құралдары ретінде акционерлік қоғам акциялары мен жауапкершілігі шектеулі серіктестіктердің қатысу үлестері танылады. Басқа елдерде де акция түрінде емес, осыған ұқсас капиталға қатысу нысандары бар. Қазіргі уақытта резиденттер мен бейрезиденттер арасындағы осындай құралдарды сатып алу/сату бойынша операциялар валюталық операциялардың мониторингінен тыс қалуда. Сонымен қатар, мұндай операциялар да (Қазақстан Республикасындағы немесе шетелдегі) капиталға қатысу ретінде жіктеледі.**  **Осыған байланысты мұндай операцияларды капитал қозғалысы операциялары ретінде тану бойынша түзетулер енгізу қажет.**  **Қазіргі уақытта шет мемлекетте тұруға ықтиярхаты бар ҚР азаматтары бейрезидент деп танылады. Нәтижесінде мұндай азаматтар басқа резиденттермен шетел валютасында есеп айырысуға, валюталық бақылау рәсімдеріне қарамастан, шетелдік тұлғалармен капитал қозғалысының операцияларын жүзеге асыруға құқылы. Осындай азаматтардың бейрезидент ретінде тұруға ықтиярхаты негізінде жекелеген операцияларды, резидент ретінде ҚР азаматтығы негізінде басқа операцияларды жүргізу жағдайлары орын алуда.**  **Осыған байланысты, жеке тұлғалар бойынша ҚР барлық азаматтарын шетелде тұруға ықтиярхатының болуына қарамастан, резидент деп тану ұсынылады.**  **ҚР резиденттерімен шетелдік қаржылық емес ұйымдардың филиалдары арасындағы операцияларды долларсыздандыру шеңберінде. Бұл ретте мүгедектіктегі филиалдар арасындағы операцияларға «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» ҚР Заңының 6-бабы 1-тармағының 10) тармақшасына сәйкес жол беріледі**  **Жоғарыдағы негіздемелерді қарау** |
|  | 6-бап,  1-тармақ  екінші бөлімнің бірінші абзацы  4) тармақша  5) тармақша  15) тармақша  жаңа  18) тармақша  жаңа 5-1-тармақ | **6-бап.** Резиденттер мен бейрезиденттердің валюталық операциялары  1. Қазақстан Республикасының аумағында резиденттер арасындағы валюталық операцияларға тыйым салынған, **бұған:**  **жоқ**  …  4) **валюталық** операцияларды жүргізу бойынша банктік көрсетілетін қызметтерге ақы төлеу;  5) номиналды құны шетел валютасымен көрсетілген бағалы **қағаздарды** сатып алуға, сатуға, сыйақы төлеуге және (немесе) өтеуге байланысты операциялар;  …  15) **Салық кодексінде** көзделген жағдайларда салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеуге байланысты операциялар;  …  **18) жоқ**  …  **5-1. жоқ** | **6-бап.** Резиденттер мен бейрезиденттердің валюталық операциялары  1. **Осы бапта көзделген жағдайларды қоспағанда,** Қазақстан Республикасының аумағында резиденттер арасындағы валюталық операцияларға тыйым салынған.  **Қазақстан Республикасының аумағында резиденттер арасындағы валюталық операцияларды жүргізуге мына**:  …  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) номиналды құны шетел валютасымен көрсетілген бағалы қағаздарды **және Қазақстан Республикасы бейрезиденттерінің капиталына қатысу үлестерін** сатып алуға, сатуға, сыйақы төлеуге және (немесе) өтеуге байланысты операциялар;  …  15) **Қазақстан Республикасының кодексінде Салық кодексінде** көзделген жағдайларда салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеуге байланысты операциялар;  …  **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;**  …  **5-1. Қазақстан Республикасының аумағында валюталық операциялар Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.** | Нақтылау анықтамасы  Редакциялық өңдеу  Нақтылау анықтамасы  Нақтылау анықтамасы  Сапа банкі 2002 жылдан бастап Каспий Құбыр Консорциумы (бұдан әрі – КҚК) жүйесінде жұмыс істейді. «Сапа банкі» ұғымы және оның қызметінің мәні ұлттық заңнамада көзделген («Магистральдық құбыр туралы» ҚР Заңының 29-бабы).  *Анықтама үшін: Сапа банкі –айыппұл және өтемақы төлемдерінің тетігі. Магистральдық мұнай құбыры әр түрлі сападағы және, тиісінше, түрлі құндағы әр түрлі кен орындарынан мұнай қоспаларын қабылдайды. Тасымалдау ағынында әртүрлі сападағы мұнай араластыру нәтижесінде орташаланады.*  Тетікке сәйкес барлық қатысушылар (мұнай өндіруші компаниялар) Сапа банкінде шот ашады және онда қаражаттың болуын қамтамасыз етеді. КҚК есепті айдың қорытындысы бойынша Сапа банкіне әрбір компанияның мұнай сапасына байланысты қатысушылар арасында өзара міндеттемелерді есептеуді ұсынады. Осындай есептеу негізінде Сапа банкі акцептсіз тәртіпте бір компаниялардың шоттарынан қаражатты басқалардың пайдасына алады.  Қазіргі уақытта Сапа банкінің тетігі шетелдік банк арқылы іске асырылған.  КҚК Сапа банкін ҚР-ға аудару мәселесіне бастама жасады.  Сапа банкі бойынша барлық өзара есеп айырысу АҚШ долларында жүргізілетіндіктен, ал резиденттер арасында шетел валютасында өзара есеп айырысуға валюталық заңнамада тыйым салынғандықтан, КҚК қатысушылары болып, оның ішінде ҚР резиденттері табылатындықтан, ҚР-да осы тетікті іске асыру бойынша сұрақтар туындайды.  Елге қосымша өтімділік ағыны әкелінуі тұрғысынан бұл мәселенің маңыздылығын назарға ала отырып, «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» ҚР Заңының 6-бабына Сапа банкі бойынша ерекшелік енгізу орынды болуда.  «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» ҚР Заңының қолданыстағы редакциясы Ұлттық банкке валюталық операциялар бойынша тек төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын жүргізу тәртібін белгілеу жөнінде өкілеттік береді. Бұл ретте валюталық операциялар төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асырмай жүргізілуі мүмкін. Мысалы, шетел валютасында номинирленген бағалы қағаздардың номиналды ұстаушысының ауысуы валюталық операция болып табылады, ол валюталық заңнаманы реттеуге жатады, бірақ іс жүзінде қазіргі уақытта Ұлттық банктің мұндай операцияларды бақылау мүмкіндігі жоқ. |
|  | 7-бап  1-тармақ  екінші бөлік  14)-тармақша  15) тармақша  3-тармақ | **7-бап**. Резиденттер мен бейрезиденттердің валюталық операциялары бойынша төлемдері және (немесе) ақша аударымдары  1. Резиденттер мен бейрезиденттердің валюталық операциялары бойынша төлемдері және (немесе) ақша аударымдары уәкiлеттi банктердегі банктік шоттар арқылы Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.  Уәкілетті банктерде банктік шоттарды ашпай және (немесе) пайдаланбай:  …  14) осы Заңда белгіленген жағдайларда және тәртіппен резиденттер ашқан **шетелдік** **банктердегі** шоттар арқылы жүзеге асырылатын бейрезиденттермен операциялар бойынша төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын, сондай-ақ уәкілетті банктердің **шетелдік банктердегі** корреспонденттік шоттары арқылы төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын;  15) Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында көзделген жағдайларда, бейрезиденттердің **шетелдік банктердегі** шоттарынан олар резиденттің мiндеттемелерiн орындау есебіне жүзеге асыратын ақша аударымдарын жүргізуге жол беріледі.  3. Капитал қозғалысы операциялары бойынша төлемдер және (немесе) ақша аударымдары, сондай-ақ осы Заңға сәйкес есептік нөмірді алу қажет болатын валюталық шарттар бойынша төлемдер және (немесе) ақша аударымдары банктік шоттар арқылы ғана жүзеге асырылады. | **7-бап.** Резиденттер мен бейрезиденттердің валюталық операциялары бойынша төлемдері және (немесе) ақша аударымдары  1. Резиденттер мен бейрезиденттердің валюталық операциялары бойынша төлемдері және (немесе) ақша аударымдары уәкiлеттi банктердегі банктік шоттар арқылы Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады.  Уәкілетті банктерде банктік шоттарды ашпай және (немесе) пайдаланбай:  …  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) Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру [қағидаларында](jl:34438979.0%20) көзделген жағдайларда, бейрезиденттердің шетелдік банктердегі**, халықаралық қаржы ұйымдарындағы** шоттарынан олар резиденттің міндеттемелерін орындау есебіне жүзеге асыратын ақша аударымдарын жүргізуге жол беріледі.  3. Капитал қозғалысы операциялары **және оларға теңестірілген операциялар** бойынша төлемдер және (немесе) ақша аударымдары, сондай-ақ осы Заңға сәйкес есептік нөмірді алу қажет болатын валюталық шарттар бойынша төлемдер және (немесе) ақша аударымдары банктік шоттар арқылы ғана жүзеге асырылады. | Резиденттердің мемлекетаралық қаржы ұйымдарында (мысалы, Еуразиялық Даму Банкінде) шоттар ашқаны туралы Ұлттық банкті хабардар ету мақсатында.  Валюталық реттеу туралы Заңның 1-бабының 2-тармағына өзгерістер енгізілуіне байланысты. |
|  | 8-бап,  1-тармақ | **8-бап**. Резиденттер мен бейрезиденттердің шоттары  1. Резиденттер осы Заңның 16-бабының ережелерін ескере отырып, **шетелдік банктерде шоттарды шектеусіз** ашады.  … | **8-бап.** Резиденттер мен бейрезиденттердің шоттары  1. Резиденттер осы Заңның 16-бабының ережелерін ескере отырып, **осы Заңда көзделген жағдайларда** шетелдік банктерде**, халықаралық қаржы ұйымдарында** шоттар ашады.  … | Қарастырылған жағдайларды қоспағанда, Валюталық реттеу туралы Заңда шетелдік банктерде шоттар ашуға шектеулер қою ұсынылады. |
|  | 9-бап,  2-тармақ,  төртінші бөлік  3-тармақ,  1) тармақша  3) тармақша | **9-бап.** Экспорт немесе импорт бойынша ұлттық валютаны және (немесе) шетел валютасын репатриациялау талабы  …  2.  …  Репатриациялауға жататын және **шетелдік банктердегі** шоттарға есепке жатқызылған ұлттық валюта және (немесе) шетел валютасы уәкілетті банктердегі резиденттің (шетелдік ұйымның филиалын (өкілдігін) қоспағанда) шоттарына репатриациялау мерзімі өткенге дейін аударылуға тиіс.  …  3. Репатриациялау талабы:  1) бейрезиденттен тартылған қаржылай қарыз талаптарына сәйкес резиденттің міндеттемелерін қамтамасыз етуге немесе резиденттің шетелде ашылған филиалдарының (өкілдіктерінің) қызметін қамтамасыз етуге арналған резиденттің шетелдік банктердегі шоттарына ұлттық валютаны және (немесе) шетел валютасын есепке жатқызу;  3) резидент – көлік ұйымдарының **шетелдік банктердегі** шоттарына шет мемлекеттердің аумақтарында порттық және өзге де алымдарды төлеуге және осындай көлік ұйымдарының Қазақстан Республикасының шегінен тыс жердегі көлік құралдары мен олардың жолаушыларына қызмет көрсетуге байланысты шығыстарды, сондай-ақ осындай көлік ұйымдарының Қазақстан Республикасы аумағының шегінен тыс жердегі филиалдарының (өкілдіктерінің) қызметін қамтамасыз етуге арналған шығыстарды төлеу мақсатында валюталық түсімді есепке жатқызу;  … | **9-бап**. Экспорт немесе импорт бойынша ұлттық валютаны және (немесе) шетел валютасын репатриациялау талабы  …  2.  …  Репатриациялауға жататын және шетелдік банктердегі, **халықаралық қаржы ұйымдарындағы** шоттарға есепке жатқызылған ұлттық валюта және (немесе) шетел валютасы уәкілетті банктердегі резиденттің (шетелдік ұйымның филиалын (өкілдігін) қоспағанда) шоттарына репатриациялау мерзімі өткенге дейін аударылуға тиіс.  …  3. Репатриациялау талабы:  1) бейрезиденттен тартылған қаржылай қарыз талаптарына сәйкес резиденттің міндеттемелерін қамтамасыз етуге немесе резиденттің шетелде ашылған филиалдарының (өкілдіктерінің) қызметін қамтамасыз етуге арналған резиденттің шетелдік банктердегі, **халықаралық қаржы ұйымдарындағы** шоттарына ұлттық валютаны және (немесе) шетел валютасын есепке жатқызу;  3) резидент – көлік ұйымдарының шетелдік банктердегі, **халықаралық қаржы ұйымдарындағы** шоттарына шет мемлекеттердің аумақтарында порттық және өзге де алымдарды төлеуге және осындай көлік ұйымдарының Қазақстан Республикасының шегінен тыс жердегі көлік құралдары мен олардың жолаушыларына қызмет көрсетуге байланысты шығыстарды, сондай-ақ осындай көлік ұйымдарының Қазақстан Республикасы аумағының шегінен тыс жердегі филиалдарының (өкілдіктерінің) қызметін қамтамасыз етуге арналған шығыстарды төлеу мақсатында валюталық түсімді есепке жатқызу;  … | Резиденттердің мемлекетаралық қаржы ұйымдарында (мысалы, Еуразиялық Даму Банкінде) шоттар ашқаны туралы Ұлттық банкті хабардар ету мақсатында.  Резиденттердің мемлекетаралық қаржы ұйымдарында (мысалы, Еуразиялық Даму Банкінде) шоттар ашқаны туралы Ұлттық банкті хабардар ету мақсатында. |
|  | 10-бап,  6-тармақ  жаңа екінші бөлік | 10-бап. Шетел валютасын сатып алу және (немесе) сату  …  **6. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бекітетін 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 шетел валютасын ұлттық валютаға сатып алу мақсаттарын және оның мәлімделген мақсаттарға пайдаланылуын растау бойынша резидент – заңды тұлғаларға (уәкілетті банктерді қоспағанда) қойылатын талаптар, сондай-ақ одан асып кеткен кезде осы талаптар қолданылатын сатып алу сомасы үшін шекті мән айқындалады.**  **Жоқ** | 10-бап. Шетел валютасын сатып алу және (немесе) сату  …  **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 оны мәлімделген мақсаттарда пайдаланылуын растау бойынша талап 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.** | Ұлттық Банкке ішкі валюта нарығында теңгеге шетел валютасын сатып алу мақсаттарын растау және оны резидент заңды тұлғалар ғана емес, кез келген тұлғалар үшін мәлімделген мақсаттарға пайдалану жөніндегі талаптарды белгілеу құқығын беру мақсатында.  Ұлттық Банк Басқармасының жекелеген қаулысымен сатып алынған, бірақ мәлімделген мақсаттарға пайдаланылмаған қолма-қол ақшасыз шетел валютасын кері сату жөніндегі талапқа қатысты шекті мәнді белгілеу мақсатында. |
|  | 4-тарау. | **4-тарау.** Валюталық операцияларды мониторингтеу. валюталық операциялар және шетелдік банктердегі шоттар жөніндегі ақпаратты ұсыну | **4-тарау.** Валюталық операцияларды мониторингтеу. валюталық операциялар және шетелдік банктердегі**, халықаралық қаржы ұйымдарындағы** шоттар жөніндегі ақпаратты ұсыну | Резиденттердің мемлекетаралық қаржы ұйымдарында (мысалы, Еуразиялық Даму Банкінде) шоттар ашқаны туралы Ұлттық банкті хабардар ету мақсатында. |
|  | 13-бап,  1-тармақ  бірінші бөлік  екінші бөлік  1)-тармақ  2)-тармақ  3)-тармақ  2-тармақ  бірінші бөлік  екінші бөлік  жаңа үшінші бөлік  жаңа төртінші бөлік  жаңа  төртінші тармақ  жаңа  бесінші тармақ | **13-бап.** Валюталық операцияларды мониторингтеу  1. Валюталық операцияларды мониторингтеуді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі валюталық операцияларға қатысушы – резиденттерден **және валюталық операциялар** бойынша төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыратын уәкілетті банктерден валюталық операциялар, сондай-ақ **шетелдік банктердегі** шоттар туралы ақпарат алу арқылы жүзеге асырады.  Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі валюталық операцияларды мониторингтеу мақсаттары үшін:  1) капитал қозғалысы операциялары солардың негізінде және (немесе) оларды орындау үшін жүргізілетін валюталық **шарттарды** (бұдан әрі – капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттар) **есептік тіркеуді жүзеге асырады** және олар бойынша жүргізілетін валюталық операциялар мен оларға байланысты бейрезиденттерге қойылатын талаптар және бейрезиденттер алдындағы міндеттемелер туралы ақпарат алады;  2) валюталық операциялар бойынша жүргізілген төлемдер және (немесе) ақша аударымдары туралы ақпаратты қоса алғанда, жүргізілген валюталық операциялар туралы хабарламалар алады;  3) резиденттер (банктерді және шетелдік ұйымдардың филиалдарын (өкілдіктерін) қоспағанда) ашқан **шетелдік банктердегі** шоттар туралы хабарламалар алады және осындай **шоттарды есептік тіркеуді жүзеге асырады;**  …  2. Валюталық операцияларды мониторингтеуді ұйымдастыру және жүзеге асыру үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі немесе уәкілетті банктер 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** шоттарына есептік нөмірлер береді. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттарға, резиденттердің (банктерді және шетелдік ұйымдардың филиалдарын (өкілдіктерін) қоспағанда) **шетелдік банктердегі** 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 **капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарт экспорттың немесе импорттың жүзеге асырылуын да** көздейтін болса және ол бойынша есеп айырысулар уәкілетті банктердегі банктік шоттар арқылы жүзеге асырылатын болса, онда резидент (уәкілетті банкті және шетелдік ұйымның филиалын (өкілдігін) қоспағанда) осындай валюталық шартқа есептік нөмір беруі үшін уәкілетті банкке **өтініш жасайды**.  **Жоқ**  **Жоқ**  **…**  **4.** **жоқ**  **5.** **жоқ** | **13-бап.** Валюталық операцияларды мониторингтеу  1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі валюталық операциялардың мониторингін валюталық операцияларға қатысушы - резиденттерден **және (немесе)** **валюталық операцияларды** жүзеге асыратын уәкілетті банктерден валюталық операциялар, сондай-ақ шетелдік банктердегі**, халықаралық қаржы ұйымдарындағы** шоттар туралы ақпарат алу арқылы жүзеге асырады.  Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі валюталық операцияларды мониторингтеу мақсаттары үшін:  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) валюталық операциялар бойынша жүргізілген төлемдер және (немесе) ақша аударымдары туралы ақпаратты қоса алғанда, жүргізілген валюталық операциялар туралы хабарламалар және (немесе) **мәлімет** алады;  3) резиденттер (банктерді және шетелдік ұйымдардың филиалдарын (өкілдіктерін) қоспағанда) ашқан шетелдік банктердегі**, халықаралық қаржы ұйымдарындағы** шоттар туралы **мәлімет** алады және осындай **шоттарға** **есептік нөмір береді;**  …  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 операциялар 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.  **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 нөмірлер беру жөніндегі іс-қимылдар жасауы әкімшілік актінің қабылдануына байланысты емес.**  **…**  **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 шетел банкіндегі, 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 мәліметтер ұсынады.**  **Капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттар бойынша есептер, шетел банкіндегі, 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.** | Резиденттердің мемлекетаралық қаржы ұйымдарында (мысалы, Еуразиялық Даму Банкінде) шоттар ашқаны туралы Ұлттық банкті хабардар ету мақсатында.  Редакциялық нақтылау  Валюталық реттеу туралы Заңның 1-бабының 2-тармағына өзгерістер енгізілуіне байланысты.  Редакциялық түзету. Іс жүзінде бұл бап банктер жүргізген валюталық операциялар туралы есептілікті ұсыну қажеттілігін көздейді. Алайда, валюталық операциялар туралы хабарлама «Рұқсаттар мен хабарламалар туралы» ҚР Заңында айқындалған мағынада хабарламаның қажеттілігі туралы жаңылыстыратындығына және рұқсат беру рәсімі ретінде бағаланатындығына байланысты осы рәсімнің шын мәнін қайтару ұсынылады (клиенттің операциялары туралы мәліметтер беру).  Резиденттердің мемлекетаралық қаржы ұйымдарында (мысалы, Еуразиялық Даму Банкінде) шоттар ашқаны туралы Ұлттық банкті хабардар ету мақсатында.  Валюталық реттеу туралы Заңның 1-бабының 2-тармағына өзгерістер енгізілуіне байланысты.  Сондай-ақ экономикалық статистика мақсаттары үшін экспорттық-импорттық операциялар мен капитал қозғалысы жөніндегі операциялар бөлек ескерілуі тиіс. Сондықтан аралас шарттар үшін капитал қозғалысы бойынша да, экспорт-импорт бойынша да есептік нөмірлер беру қажет.  Есептік тіркеу практикасында осындай аралас шарттардың жағдайлары кездеседі, мысалы – лизинг беруші мен лизинг алушы арасындағы қатынастар қаржылық қарыз шарты ретінде, ал сатушы мен лизинг беруші арасындағы қатынастар экспорттық/импорттық операциялар ретінде қарастырылатын қаржылық лизинг.  Инвестициялық жобаларды жүзеге асыруға арналған гранттарға резиденттер мен бейрезиденттер арасындағы жұмыстар/қызметтер кіреді.  Есептік нөмір валюталық шарттарға тек статистикалық мақсаттар үшін беріледі және бұл рәсім резиденттердің құқықтары мен бостандықтарын іске асырумен байланысты емес.  Осыған байланысты валюталық шартқа есептік нөмір беру Әкімшілік акт болып табылмайтынын нақтылау ұсынылады.  Ұлттық банк есептік нөмір беретін валюталық шарттар бойынша дисклеймерді қосу  Резиденттердің мемлекетаралық қаржы ұйымдарында (мысалы, Еуразиялық Даму Банкінде) шоттар ашқаны туралы Ұлттық банкті хабардар ету мақсатында.  ҚРҰБ ТҚ қызметкерлері қағаз тасығышта жүгінген кезде валюталық шартқа қатысушы резиденттер бойынша ақпаратты толтыру кезінде қателерді болдырмау, сондай-ақ жеке тұлғалардың жеке басын куәландыратын құжаттардың көшірмелерін қағаз тасығышта ұсыну қажеттілігін болдырмау мақсатында. 11.02.24 бастап «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V ҚРЗ ҚР Заңына өзгерістер енгізілді, ол жеке басын куәландыратын құжаттардың көшірмелерін қағаз тасығышта жинауға тыйым салуды белгілейді. |
|  | 14-бап | **14-бап. Капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шартты есептік тіркеу**  **1. Капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шартты есептік тіркеу осы шартқа есептік нөмір беруді және капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шартқа қатысушы – резиденттің Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне есептік нөмірді пайдалана отырып, ол бойынша мәліметтерді және есептерді кейіннен ұсынуын көздейді.**  **Есептік тіркеу талаптары қатысушылары резиденттер (уәкілетті банктерді және шетелдік ұйымдардың филиалдарын (өкілдіктерін) қоспағанда) болып табылатын капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттарға қолданылады.**  **2. Капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шартқа қатысушы болып табылатын резидент (уәкілетті 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 тіркеуге 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 тіркеуге жататын капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттар бойынша уәкілетті банктердегі банктік шоттар арқылы төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүргізу есептік нөмір болған кезде ғана жүзеге асырылады.**  **3. Резидент (уәкілетті банкті және шетелдік ұйымның филиалын (өкілдігін) қоспағанда) капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шартты есептік тіркеу үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне:**  **1) резиденттің сәйкестендіру нөмірі көрсетілген өтінішті, жеке тұлғалар үшін – жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесін қоса бере отырып, өтінішті;**  **2) капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттың және капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарт бойынша міндеттемелерге қатысты оған өзгерістердің және (немесе) толықтырулардың көшірмелерін ұсынады.**  **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі көрсетілген құжаттардың 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 тіліндегі аудармасымен ұсынылады.**  **Капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шартқа есептік нөмірді беру резидент осы тармақта көзделген барлық құжаттар мен мәліметтерді ұсынған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде жүзеге асырылады.**  **4. Есептік тіркеу талаптары Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі қатысушылары болып табылатын капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарттарға қолданылмайды.**  **5. Резиденттердің (уәкілетті 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 уәкілетті 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 шарттар есептік тіркеуге жататын капитал қозғалысы жөніндегі валюталық шарт сомасының шекті мәні және есептік тіркеу 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.** | **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 тіліндегі 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.** | Есептік нөмір валюталық шарттарға тек статистикалық мақсаттар үшін беріледі және бұл рәсім резиденттердің құқықтары мен бостандықтарын іске асырумен байланысты емес.  Осыған байланысты валюталық шартқа есептік нөмір беру Әкімшілік акт болып табылмайтынын нақтылау ұсынылады.  Уәкілетті банктер ұғымына ҚР резидент емес банктерінің банктері мен филиалдарынан басқа банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар (уәкілетті ұйымдарды қоспағанда) кіреді.  Бұл ретте, ҚР-дағы резидент емес банктердің банктері мен филиалдары Ұлттық Банкке ҚНРДА лицензиаттары ретінде барлық қажетті есептілікті ұсынады, осыған байланысты оларға есептік нөмір алу талабын таратудың қажеті жоқ.  *Анықтама үшін: есептік нөмір беру капитал қозғалысының операцияларын статистикалық есепке алу үшін жүзеге асырылады.*  Сонымен қатар, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қатысты ҚР-да резидент емес банктердің банктері мен филиалдарына ұқсас есептілік беру көзделмеген. Сондықтан Ұлттық Банк олардан капитал қозғалысы операциялары туралы қажетті ақпаратты алуы үшін оларға есеп нөмірін алу талабы қолданылуы керек.  Уәкілетті банктер ұғымына ҚР резидент емес банктерінің банктері мен филиалдарынан басқа банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар (уәкілетті ұйымдарды қоспағанда) кіреді.  Бұл ретте, ҚР-дағы резидент емес банктердің банктері мен филиалдары Ұлттық Банкке ҚНРДА лицензиаттары ретінде барлық қажетті есептілікті ұсынады, осыған байланысты оларға есептік нөмір алу талабын таратудың қажеті жоқ.  *Анықтама үшін: есептік нөмір беру капитал қозғалысының операцияларын статистикалық есепке алу үшін жүзеге асырылады.*  Сонымен қатар, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қатысты ҚР-да резидент емес банктердің банктері мен филиалдарына ұқсас есептілік беру көзделмеген. Сондықтан Ұлттық Банк олардан капитал қозғалысы операциялары туралы қажетті ақпаратты алуы үшін оларға есеп нөмірін алу талабы қолданылуы керек.  Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес капитал қозғалысы бойынша валюталық шарт бойынша операциялар оған берілген есептік нөмір болған жағдайда, мұндай нөмірді алу міндеттілігі ұйғарылған кезде жүргізілуі мүмкін.  Осыған байланысты, барлық валюталық операциялар, төлемдер мен аударымдар ғана емес, есептік тіркеуге жататын валюталық шарттар бойынша есептік нөмір болған кезде жүргізілетінін нақтылау ұсынылады.  Осы баптың 5-тармағына сәйкес резиденттердің капитал қозғалысы бойынша валюталық шарттар үшін есептік нөмірлерді алу тәртібі Қазақстан Республикасындағы валюталық операциялардың мониторингі қағидаларында айқындалады.  Уәкілетті банктер ұғымына ҚР резидент емес банктерінің банктері мен филиалдарынан басқа банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар (уәкілетті ұйымдарды қоспағанда) кіреді.  Сонымен қатар, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қатысты ҚР-да резидент емес банктердің банктері мен филиалдарына ұқсас есептілік беру көзделмеген. Сондықтан Ұлттық Банк олардан капитал қозғалысы операциялары туралы қажетті ақпаратты алуы үшін оларға есеп нөмірін алу талабы қолданылуы керек. |
|  | 15-бап  1-тармақ  2-тармақ,  бірінші бөлік  үшінші және төртінші бөлік  3-тармақ  4-тармақ | **15-бап.** Жүргізілген валюталық операциялар туралы хабардар ету    1. Жүргізілген валюталық операциялар, оның ішінде клиенттердің тапсырмасы бойынша жүргізілген валюталық операциялар туралы **хабардар етуді** уәкілетті банктер Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне жіберілетін есептер нысанында жүзеге асырады.  2. Уәкілетті банктер төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүргізу кезінде алынған мәліметтер негізінде, сомасы шекті мәнге тең болатын немесе одан асатын жүргізілген валюталық операциялар туралы **хабардар етеді**.  …  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 өзі дербес көрсетеді. Валюталық бақылау агенті ретінде уәкілетті банк валюталық операцияның кодын және осы тармақта көзделген өзге де мәліметтерді көрсетудің дұрыстығын қамтамасыз етеді.  **Хабардар етуге жататын** валюталық операция бойынша төлем және (немесе) ақша аударымының сомасына қатысты шекті мән, валюталық операциялардың кодтары және осы тармақта көрсетілген мәліметтерді ұсыну тәртібі Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында айқындалады.  3. Есептердің нысандарын және оларды ұсыну мерзімдерін қоса алғанда, уәкілетті банктердің жүргізілген валюталық операциялар туралы **хабардар ету** тәртібі Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды **мониторингтеу** қағидаларында айқындалады.  **Мәліметтердің тізбесіне және «Астана» халықаралық қаржы орталығына қатысушылардың тапсырмасы бойынша валюталық операцияларды жүзеге асыратын уәкілетті банктердің оларды ұсыну тәртібіне қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен келісу бойынша «Астана» халықаралық қаржы орталығының актілерінде айқындалады.**  4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі валюталық операцияларды жасау мән-жайларын нақтылау мақсатында валюталық бақылау агенттерінен немесе резидент-жөнелтушіден, немесе резидент-бенефициардан **хабарламаға енгізілген** 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. | **15-бап**. Жүргізілген валюталық операциялар туралы хабардар ету **не (немесе) мәліметтер беру**    1. Жүргізілген валюталық операциялар, оның ішінде клиенттердің тапсырмасы бойынша жүргізілген валюталық операциялар туралы **хабардар етуді не (немесе) мәліметтер беруді** уәкілетті банктер Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне жіберілетін есептер нысанында жүзеге асырады.  2. Уәкілетті банктер төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүргізу кезінде алынған мәліметтер негізінде, сомасы шекті мәнге тең болатын немесе одан асатын жүргізілген валюталық операциялар туралы **хабардар етеді не (немесе) мәліметтер береді.**  …  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.  **Хабардар етуге жататын не (немесе) мәліметтері берілуге тиіс** валюталық операция бойынша төлем және (немесе) ақша аударымының сомасына қатысты шекті мән, валюталық операциялардың кодтары және осы тармақта көрсетілген мәліметтерді ұсыну тәртібі Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында айқындалады.  3. Есептердің нысандарын және оларды ұсыну мерзімдерін қоса алғанда, уәкілетті банктердің жүргізілген валюталық операциялар туралы хабардар ету **мәліметтер беру** тәртібі **Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру** қағидаларында айқындалады.  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) мәліметтер ұсынылған 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. | Редакциялық түзету.  Іс жүзінде бұл бапта банктер жүргізген валюталық операциялар туралы есептілікті ұсыну қажеттілігі көзделген. Алайда, валюталық операциялар туралы хабарлама «Рұқсаттар мен хабарламалар туралы» ҚР Заңында айқындалған мағынада хабарламаның қажеттілігі туралы жаңылыстыратындығына және рұқсат беру рәсімі ретінде бағаланатындығына байланысты осы рәсімнің шын мәнін қайтару ұсынылады (клиенттің операциялары туралы мәліметтер беру).  Мәліметтерді ұсынуға қатысты нақтылау анықтамасы.  Мәліметтерді ұсынуға қатысты нақтылайтын түзету.  «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» ҚР Заңының 15-бабының 2-тармағына сәйкес:  «Хабарламаға жататын валюталық операция бойынша төлем және (немесе) ақша аудару сомасына қатысты шекті мән, валюталық операциялардың кодтары және осы тармақта көрсетілген мәліметтерді ұсыну тәртібі Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында айқындалады.»  Яғни, банктердің фронт-офисі жинайтын 9-қосымшаны толтыру үшін қажетті барлық ақпарат Валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында сипатталған. Ал банктердің фронт-офисі толтыратын және бақылайтын 9-қосымшаның форматы Валюталық операцияларды мониторингтеу қағидаларында бар. Валюталық операцияларды мониторингтеу қағидалары банктердің бэк-офисіне арналған (қарыздарды тарту бойынша өз операциялары).  Қазіргі уақытта ҚР банктері барлық есептіліктен АХҚО қатысушыларының операцияларын бөліп алып, олар бойынша АХҚО-ға мәліметтер ұсынуға мәжбүр. АХҚО кейіннен бұл деректерді ҰБ-ға ұсынады.  ҚР валюталық заңнамасының мақсаттары үшін «АХҚО аумағында операция жүргізу» ұғымы нақтыланады, яғни резиденттердің ҚР ЕДБ арқылы операция жүргізуі ҚР аумағындағы операция ретінде қабылданады. |
|  | 16-бап | **16-бап. Шетелдік банктердегі шоттар туралы хабардар ету**  **1. Резидент-заңды тұлға (банкті және шетелдік ұйымның филиалын (өкілдігін) қоспағанда) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін шетелдік банкте шот ашылғаны туралы осындай шотты пайдалана отырып операцияларды жүзеге асырғанға дейін осындай шотқа есептік нөмір беруге өтініш жасау арқылы хабардар етеді.**  **Резидент-заңды тұлға (банкті және шетелдік ұйымның филиалын (өкілдігін) қоспағанда) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне есептік нөмірін көрсете отырып, шетелдік банкте ашылған шотты пайдаланып жүргізілген операциялар бойынша ақпарат ұсынады.**  **Резидент-заңды тұлға (банкті және шетелдік ұйымның филиалын (өкілдігін) қоспағанда) шетелдік банктегі шотқа есептік нөмір беру үшін бизнес-сәйкестендіру нөмірін көрсете отырып өтінішті және шоттың деректемелері көрсетілген шетелдік банк құжатының көшірмесін ұсынады.**  **Есептік нөмір берілген шетелдік банктегі 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 хабардар етеді.**  **2. Резидент-жеке тұлғалар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін шетелдік банктердегі шоттары туралы хабардар етпейді. Жеке тұлғалардың шетелдік банктердегі меншікті шоттарынан (меншікті шоттарына) ақша аударымдары туралы осындай ақша аударымдарын жүзеге асыратын уәкілетті банк хабардар етеді.**  **3. Резидент-заңды тұлғалардың (банктерді және шетелдік ұйымдардың филиалдарын (өкілдіктерін) қоспағанда) шетелдік банктердегі шоттар үшін есептік нөмірлерді алу тәртібі, осындай шоттар бойынша ақша қозғалысы жөніндегі есептердің нысандарын және оларды ұсыну мерзімдерін қоса алғанда, олардың шетелдік банктегі шот деректемелерінің өзгергені немесе оның жабылғаны туралы хабардар ету тәртібі, жеке тұлғалардың ақша аударымдары туралы есептерді уәкілетті банктердің ұсыну тәртібі Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды мониторингтеу қағидаларында айқындалады.**  **4. Осы баптың талаптары "Астана" халықаралық қаржы орталығының қатысушыларына қолданылмайды.** | **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 хабардар етеді. 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 хабардар етеді.**  **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 хабардар ету 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** | Редакцияны жақсарту мақсатында  Резиденттердің мемлекетаралық қаржы ұйымдарында (мысалы, Еуразиялық Даму Банкінде) шоттар ашқаны туралы Ұлттық банкті хабардар ету мақсатында.  Капитал қозғалысы жөніндегі шартқа (осы Заңның 14-бабы) есептік нөмір берудің белгіленген мерзімімен ұқсастығы бойынша шетел банкіндегі шотқа есептік нөмір беру мерзімін белгілеу қажет.  Резиденттердің мемлекетаралық қаржы ұйымдарында (мысалы, Еуразиялық Даму Банкінде) шоттар ашқаны туралы Ұлттық банкті хабардар ету мақсатында.  Редакциялық нақтылау  Резиденттердің мемлекетаралық қаржы ұйымдарында (мысалы, Еуразиялық Даму Банкінде) шоттар ашқаны туралы Ұлттық банкті хабардар ету мақсатында.  «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» ҚР Заңының 14-бабы 2-тармағының төртінші бөлігіне сәйкес капитал қозғалысы бойынша есептік тіркеуге жататын валюталық шарттар бойынша уәкілетті банктерде банктік шоттар арқылы төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын жүргізу есептік нөмірі болған кезде ғана жүзеге асырылады.  Бұл ретте шетелдік банктердегі шоттар туралы хабарлау тәртібін көздейтін «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» ҚР Заңының 16-бабында жоғарыда көрсетілген ұқсас талап қамтылмаған.  Ал заңнамада шетел банкіндегі шотқа есептік нөмір беруге өтініш жасау мерзімі, осы мерзімді бұзғаны үшін жауапкершілік, берілген есептік нөмірмен валюталық шартсыз аударым жүргізу үшін банктің жауапкершілігі көзделген.  Анықтау түзетуі.  Резиденттердің мемлекетаралық қаржы ұйымдарында (мысалы, Еуразиялық Даму Банкінде) шоттар ашқаны туралы Ұлттық банкті хабардар ету мақсатында. |
|  | 19-бап,  5-тармақ  8-тармақ | **19-бап.** Валюталық бақылау органдары мен агенттерiнiң өкілеттіктері  …  2. Валюталық бақылау органдары валюталық операциялар бойынша есептілікті ұсыну тәртібін айқындауға, валюталық операцияларды жүргізуге байланысты құжаттарды және (немесе) ақпаратты сұратуға, Қазақстан Республикасында барлық резиденттер мен бейрезиденттердің орындауы үшін мiндеттi болып табылатын, анықталған бұзушылықтарды, олардың жасалуына ықпал еткен себептер мен жағдайларды жою туралы талаптар қоюға және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да шараларды қабылдауға құқылы.  **Жоқ**  3. Валюталық бақылау агенттері:  1) операциялар, оның iшiнде клиенттердің тапсырмалары бойынша операциялар жүргізу кезінде Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасы талаптарының сақталуын бақылауды жүзеге асыруға;  2) валюталық операциялар бойынша есепке алу мен есептiлiктiң толықтығын және объективтiлiгін қамтамасыз етуге;  3) өздерінің клиенттері жол берген, өздеріне белгілі болған Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын бұзу фактілері туралы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген өздерінің өкiлеттiктеріне сәйкес Қазақстан Республикасының басқа да валюталық бақылау органдары мен құқық қорғау органдарына хабарлауға;  4) валюталық бақылау органдарына өздерінің қатысуымен жүргізiлетiн валюталық операциялар туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген тәртіппен ұсынуға мiндеттi;    5. **Уәкiлеттi банк** резиденттің және (немесе) бейрезиденттің **валюталық операциялары бойынша төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын**, олар Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес талап етiлетiн құжаттарды және (немесе) мәліметтерді ұсынған жағдайда ғана жүзеге асырады.  8. Тұлға Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес талап етiлетiн құжаттарды ұсынбаған, анық емес құжаттарды ұсынған жағдайларда не Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген әрекеттерді жүзеге асырмаған кезде **уәкiлеттi банктер** **валюталық операция бойынша төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асырудан** бас тартады. | **19-бап.** Валюталық бақылау органдары мен агенттерiнiң өкілеттіктері  ...  2. Валюталық бақылау органдары валюталық операциялар бойынша есептілікті ұсыну тәртібін айқындауға, валюталық операцияларды жүргізуге байланысты құжаттарды және (немесе) ақпаратты сұратуға, Қазақстан Республикасында барлық резиденттер мен бейрезиденттердің орындауы үшін мiндеттi болып табылатын, анықталған бұзушылықтарды, олардың жасалуына ықпал еткен себептер мен жағдайларды жою туралы талаптар қоюға және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да шараларды қабылдауға құқылы.  **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. Валюталық бақылау агенттері:  1) операциялар, оның iшiнде клиенттердің тапсырмалары бойынша операциялар жүргізу кезінде Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасы талаптарының сақталуын бақылауды жүзеге асыруға;  2) валюталық операциялар бойынша есепке алу мен есептiлiктiң толықтығын және объективтiлiгін қамтамасыз етуге;  3) өздерінің клиенттері жол берген, өздеріне белгілі болған Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын бұзу фактілері туралы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген өздерінің өкiлеттiктеріне сәйкес Қазақстан Республикасының басқа да валюталық бақылау органдары мен құқық қорғау органдарына хабарлауға;  4) валюталық бақылау органдарына өздерінің қатысуымен жүргізiлетiн валюталық операциялар туралы **мәліметтерді, құжаттарды және (немесе) ақпаратты** Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген тәртіппен ұсынуға мiндеттi.  …  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. 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 бақылау агенттері валюталық операцияны жүргізуден бас тартады. | Осы түзету ҚРҰБ-қа ағымдағы кезеңде трансшекаралық валюталық операцияларды реттеудің тиімділігін арттыру мақсатында қаржы ұйымдарынан валюталық операциялар бойынша қажетті ақпаратты алуға өкілеттік береді.  «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» ҚР Заңының 18-бабының 2-тармағына сәйкес уәкілетті банк валюталық бақылау агенті болып табылады. Валюталық операциялар резиденттер мен бейрезиденттер барлық қажетті құжаттар мен мәліметтерді уәкілетті банктерге ғана емес, валюталық бақылаудың қалған агенттеріне де ұсынған жағдайда жүргізілуі тиіс. Норманың қолданыстағы редакциясына сәйкес уәкілетті банктер құжаттар немесе мәліметтер болған жағдайда валюталық операциялар бойынша төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын ғана жүргізуге міндетті. Бұл ретте валюталық операциялар төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асырмай-ақ жүргізілуі мүмкін. Мысалы, шетел валютасында номинирленген бағалы қағаздардың номиналды ұстаушысын ауыстыру валюталық бақылау саласына жататын валюталық операция болып табылады.  "Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы" ҚР Заңының 18-бабының 2-тармағына сәйкес уәкілетті банк валюталық бақылау агенті болып табылады.  Валюталық операциялар резиденттер мен бейрезиденттер барлық қажетті құжаттар мен мәліметтерді банктер уәкілеттік берген ғана емес, сонымен қатар валюталық бақылаудың қалған агенттеріне ұсынған жағдайда жүргізілуі тиіс |
|  | **20-бап.** Валюталық бақылау нысандары | **20-бап.** Валюталық бақылау нысандары  …  2. Қаржы ұйымдарына қатысты тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексерулер, валюталық бақылау органының жоспардан тыс және құжаттамалық тексерулері және бақылаудың өзге де нысандары жүргізіледі.  **Жоқ**  Валюталық операцияларды жүзеге асыратын өзге резиденттерге, сондай-ақ Қазақстан Республикасының аумағында валюталық операцияларды жүзеге асыратын бейрезиденттерге қатысты олар валюталық операциялар бойынша төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүргізген кезде валюталық бақылау рәсімдері, валюталық бақылау органының тексерулері және бақылаудың өзге де нысандары жүргізіледі.  ...  4. Бақылаудың өзге де нысанын жүзеге асыру рәсімдері:  …  2) валюталық бақылау агентіне тапсырманың мәні және оны орындау мерзімдері көрсетілген жазбаша **сұрау салу нысанында тапсырма** жіберуді қамтиды. Валюталық бақылау агенті валюталық бақылау органының жазбаша тапсырмасын сұратылған ақпаратты және (немесе) құжаттарды осындай тапсырмада көрсетілген нысанда және мерзімдерде ұсыну арқылы орындайды; | **20-бап.** Валюталық бақылау нысандары  …  2. Қаржы ұйымдарына қатысты тәуекел дәрежесін бағалау негізінде тексерулер, валюталық бақылау органының жоспардан тыс және құжаттамалық тексерулері және бақылаудың өзге де нысандары жүргізіледі.  **Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тексерулер немесе өзге бақылау нысандары шеңберінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында уәкілетті банктердің валюталық операцияларды ішкі бақылауды іске асыруы туралы мәліметтерді (құжаттарды және (немесе) ақпаратты) сұратуға құқылы.**  Валюталық операцияларды жүзеге асыратын өзге резиденттерге, сондай-ақ Қазақстан Республикасының аумағында валюталық операцияларды жүзеге асыратын бейрезиденттерге қатысты олар валюталық операциялар бойынша төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүргізген кезде валюталық бақылау рәсімдері, валюталық бақылау органының тексерулері және бақылаудың өзге де нысандары жүргізіледі.  …  4. Бақылаудың өзге де нысанын жүзеге асыру рәсімдері:  …  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; | Осы түзету ҚРҰБ-қа ағымдағы кезеңде трансшекаралық валюталық операцияларды реттеудің тиімділігін арттыру мақсатында қаржы ұйымдарынан валюталық операциялар бойынша қажетті ақпаратты алуға өкілеттік береді және ҚРҰБ жүргізетін трансшекаралық операцияларды талдаудың және айналып өту/шығару операцияларын анықтаудың тиімділігін арттырады.  Валюталық бақылау агенттеріне орындау үшін жіберілетін валюталық бақылау органының тапсырмалары құжаттар мен мәліметтерді ұсыну жөніндегі рәсімдерді ғана емес, белгілі бір іс-әрекеттер жасау жөніндегі өзге де тапсырмаларды қамтиды.  Осыған байланысты, валюталық бақылау агенттеріне тапсырма Жолдау арқылы жүзеге асырылатын бақылаудың өзге нысанының рәсімдерін бірыңғай түсіндіруді қамтамасыз ету үшін осы сөздерді алып тастау ұсынылады |
|  | 21-бап,  1-тармақ  2-тармақ | **21-бап.** Жекелеген валюталық операциялар бойынша төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүргізуге қойылатын талаптар  1. Уәкілетті банктер жүргізілуі Қазақстан Республикасынан ақшаны әкетуге, Қазақстан Республикасы валюталық заңнамасының талаптарын орындаудан жалтаруға бағытталуы мүмкін жекелеген валюталық операциялар бойынша резиденттердің (уәкілетті банктерді және шетелдік ұйымдардың филиалдарын (өкілдіктерін) қоспағанда) төлемдерін және (немесе) ақша аударымдарын Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында көзделген тәртіппен және ақша жөнелтуші немесе ақша алушы болып табылатын резидент уәкілетті банктің осы төлем және (немесе) ақша аудару туралы ақпаратты валюталық бақылау органдарына және құқық қорғау органдарына беруіне рұқсат берген кезде жүзеге асырады.  2. Жүргізілуі Қазақстан Республикасынан ақшаны әкетуге, Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын орындаудан жалтаруға бағытталуы мүмкін жекелеген валюталық операциялардың түрлері мен өлшемшарттары Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында белгіленеді. | **21-бап**. Жекелеген валюталық операциялар бойынша төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүргізуге қойылатын талаптар  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 банк 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. Жүргізілуі Қазақстан Республикасынан ақшаны әкетуге, Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын орындаудан жалтаруға бағытталуы мүмкін жекелеген валюталық операциялардың түрлері мен өлшемшарттары**, сондай-ақ айқын экономикалық мағынасы жоқ валюталық операциялар** Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру қағидаларында белгіленеді. | Уәкілетті банктердің КЖ/ТҚҚ туралы заңға сәйкес бейрезиденттердің конверсиялық операцияларын мониторингтеу мен зерделеудің күшейтілген рәсімін жүргізу қажеттілігі мақсатында  ҰБ-ға күдік белгілері бар операцияларды анықтауға өкілеттік беру.  ҰБ операцияларды талдау шеңберінде күдік белгілері бар операциялардың түрлерін (схемалары мен типологияларын) айқындайтын болады және мұндай транзакциялар бойынша валюталық бақылау органдары мен құқық қорғау органдарына ақпаратты ашу мүмкіндігімен оларды жүргізудің жекелеген тәртібін белгілейтін болады. |
|  | 22-бап,  2-тармақ,  1) тармақша | **22-бап.** Шектеулі ықпал ету шаралары, қадағалап ден қою шаралары және санкциялар  …  2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын бұзушылықтарды анықтаған кезде:  1) уәкілетті банктерге **қатысты** Қазақстан Республикасының Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодексіне сәйкес әкімшілік жазалар қолданылады, сондай-ақ анықталған бұзушылықтарды және (немесе) оларды жасауға ықпал еткен себептер мен жағдайларды жою туралы талаптар қойылады; | **22-бап.** Шектеулі ықпал ету шаралары, қадағалап ден қою шаралары және санкциялар  …  2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын бұзушылықтарды анықтаған кезде:  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 жою туралы талаптар қойылады; | Валюталық бақылау агенттері тек уәкілетті банктер ғана емес, сонымен қатар клиенттердің тапсырмалары бойынша валюталық операцияларды жүзеге асыратын бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары болып табылады. |
| **«Қазақстан Республикасындағы цифрлық активтер туралы» Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап 1) тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  1) **қамтамасыз етілген цифрлық актив - қамтамасыз етілген цифрлық активке қойылатын талаптарға сәйкес келетін, қамтамасыз етілген цифрлық активтерді сақтау және айырбастау жөніндегі цифрлық платформа арқылы тіркелген цифрлық актив;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **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;** | Қаржы құралының жаңа түрі ретінде цифрлық қаржы активі түсінігін енгізу. |
|  | 1-бап 3)-тармақша | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  3) қамтамасыз етілмеген цифрлық актив - **қамтамасыз етілген цифрлық активке қойылатын талаптарға сәйкес келмейтін цифрлық актив**; | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатыннегізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  3) қамтамасыз етілмеген цифрлық актив – **цифрлық қаржылық актив болып табылмайтын** цифрлық актив; | Қамтамасыз етілмеген цифрлық активтердің анықтамасын беру ұсынылады. |
|  | 1-баптың 4) тармақшасы | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  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; | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  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 қаржы активі;**  **қамтамасыз етілмеген цифрлық актив;** | Ұғымдық аппараттағы цифрлық активтердің түрлерін нақтылау мақсатында |
|  | Жаңа  тармақша  4-1) 1-бап | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **4-1) жоқ;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **4-1) цифрлық активтер қызметтерін 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;** | Цифрлық активтермен байланысты қызметтерді ұсынуға жауапты барлық субъектілер үшін жалпы (қолшатыр) анықтаманы белгілеу үшін. |
|  | Жаңа  тармақша  5-1) 1-бап | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **5-1) жоқ;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **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;** | цифрлық қаржы активтері инфрақұрылымының негізгі қатысушысының мәртебесі мен функцияларын ресімдейді |
|  | Жаңа  тармақша  5-2) 1-бап | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **5-2) жоқ;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **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;**  **Сандық 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 уәкілетті органның бірлескен нормативтік құқықтық актісінде айқындалады Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі орган;** | Цифрлық платформа операторларында болуы тиіс цифрлық қаржы активтерін ұстаушыларды есепке алу жүйесінің функционалын айқындау мақсатында. Бағалы қағаздарды номиналды ұстауды есепке алу жүйесіне ұқсас ұсынылған. |
|  | Жаңа  тармақша  5-3) 1-бап | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **5-3) жоқ;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **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;** | ЦҚА шығарылымы мен қайталама айналымы арасындағы құқықтық айырмашылық үшін енгізіледі |
|  | жаңа тармақша 5-4) | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **5-4) жоқ;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **5-4) цифрлық қаржы активінің базалық активін сақтау жөніндегі ұйым – оның сақталуы жөніндегі міндеттемелерді өзіне ала отырып, цифрлық қаржы активінің базалық активін есепке алуды және сақтауды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де қызметті жүзеге асыратын заңды тұлға - Қазақстан Республикасының резиденті;** | ЦҚА ұстаушыларының қамтамасыз ету құқықтарын құқықтық қорғауды қамтамасыз етеді |
|  | Жаңа  тармақша  5-5) 1-бап | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **5-5) жоқ;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **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;** | Базалық активті айқындау мүліктік құқықтармен немесе өзге де активтермен қамтамасыз етілмеген токендерді нормативтік саралау үшін қажет. Бұл инвесторлардың құқықтарын қорғау, қамтамасыз етуді растау және CFA эмитенттерінің ақпаратты ашуы туралы ережелерді қолданудың құқықтық негізін қамтамасыз етеді. |
|  | 1-баптың 6) тармақшасы | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **6) цифрлық активтер саласындағы уәкілетті орган (бұдан әрі - уәкілетті орган) - цифрлық активтер саласындағы басшылықты және салааралық үйлестіруді жүзеге асыратын орталық атқарушы орган;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **6) алып тасталсын;** | Бұл тұжырымдаманы Алып тастау Ұлттық Банк пен қаржы нарығы жөніндегі уәкілетті орган арасында цифрлық активтер саласындағы функцияларды қайта бөлуге байланысты. Реттеу архитектурасын қайта өңдеу және акценттерді "қамтамасыз етілген цифрлық активтерден" цифрлық қаржы активтеріне дербес класс ретінде көшіру жағдайында ҚРҰБ мен ЖРҚР-ның қолданыстағы өкілеттіктері шеңберінде қадағалауды шоғырландыра отырып, сектор ретінде цифрлық активтер үшін жеке органнан бас тартқан жөн. |
|  | Жаңа  1-баптың 11) тармақшасы | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **11) жоқ;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **11) цифрлық қаржы активінің эмитенті - цифрлық қаржы активтерін шығаруды (эмиссиясын) жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының резиденті-заңды тұлға;** | ЦҚА шығаруға және ЦҚА ұстаушылар алдындағы міндеттемелердің орындалуына жауапты субъект бекітіледі |
|  | Жаңа  1-баптың 12) тармақшасы | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **12) жоқ;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **12) цифрлық қаржы активін шығару (эмиссия) - цифрлық қаржы активі эмитентінің цифрлық қаржы активінің пайда болуына бағытталған іс-әрекеттері;** | азаматтық құқықтар объектісі ретінде ЦҚА пайда болу рәсімін заңды бекіту |
|  | Жаңа  1-баптың 13) тармақшасы | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **13) жоқ;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **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;** | Орналастыру (бастапқы ұсыныс) – CFA арқылы қаржыландыруды тартудың негізгі кезеңі. Анықтама бастапқы орналастыру мен қайталама айналым арасындағы айырмашылықты анықтау үшін, сондай-ақ қадағалау және реттеу мақсаттары үшін қажет (мысалы, ұқсастық бойынша MiFID/MiCA ережелерін қолдану). |
|  | Жаңа  1-баптың 14) тармақшасы | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **14) жоқ;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **14) цифрлық активтердің айналымы (айналысы) – цифрлық активтермен азаматтық-құқықтық мәмілелер жасау;** | азаматтық айналымдағы барлық цифрлық активтермен жасалатын операцияларды қамту үшін енгізіледі |
|  | 1-баптың Жаңа  15) тармақшасы | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **15) жоқ;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **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;** | Эмитенттің инвесторлар алдындағы міндеттемелерін орындау тетігін ресімдейді |
|  | 1-баптың Жаңа  16) тармақшасы | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **16) жоқ;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **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;** | "Төлемдер және төлем жүйелері туралы" ҚР Заңына және "коллекторлық қызмет туралы" ҚР Заңына ұқсас "есептік тіркеу"анықтамасымен толықтыру ұсынылады. |
|  | 1-баптың Жаңа  17) тармақшасы | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **17) жоқ;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **17) цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының тізілімі-Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде есептік тіркеуден өткен цифрлық қаржы активтері платформасы операторларының бірыңғай тізбесі;** | «/Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңына және «коллекторлық қызмет туралы» ҚР Заңына ұқсас «есептік тіркеу» анықтамасымен толықтыру ұсынылады. |
|  | 1-баптың Жаңа 18) тармақшасы | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **18) жоқ;** | **1-бап.** Осы Заңда пайдаланылатын негізгі ұғымдар  Осы Заңда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:  **18) цифрлық қаржы активтерінің сауда платформасы операторларының тізілімі – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде есептік тіркеуден өткен цифрлық қаржы активтерінің сауда платформасы операторларының бірыңғай тізбесі.** | "Төлемдер және төлем жүйелері туралы" ҚР Заңына және "коллекторлық қызмет туралы" ҚР Заңына ұқсас "есептік тіркеу"анықтамасымен толықтыру ұсынылады. |
|  | 4-бап 1-тармақ | **4-бап**. Уәкілетті мемлекеттік органдардың құзыреті  **1. Уәкілетті орган:**  **1) цифрлық активтер саласындағы мемлекеттік саясатты іске асыруды қамтамасыз етеді;**  **2) цифрлық активтер саласында салааралық үйлестіруді жүзеге асырады;**  **3) цифрлық майнинг жөніндегі қызметті жүзеге асыруға арналған лицензияларды береді;**  **4) салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласындағы басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті органмен келісу бойынша салық салу мақсаттары үшін цифрлық майнерлер мен цифрлық майнингтік пулдардың кірістері туралы мәліметтерді ұсыну** **қағидаларын бекітеді;**  **5) цифрлық майнингтік пулдарды аккредиттеу** **қағидаларын бекітеді;**  **6) рұқсаттар және хабарламалар саласындағы уәкілетті органмен келісу бойынша цифрлық майнинг жөніндегі қызметті лицензиялау** **қағидаларын бекітеді;**  **7) цифрлық майнингтік пулдарды аккредиттеуді жүргізеді;**  **8) Қазақстан Республикасының аумағында танылатын қамтамасыз етілген цифрлық актив түрлерінің** **тізбесін бекітеді;**  **9) цифрлық активтер саласында, сондай-ақ қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығаруды және олардың айналымын жүзеге асыратын тұлғалардың Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын сақтауын мемлекеттік бақылауды жүзеге асырады;**  **10) қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын тұлғалардың мемлекеттік тізілімін жүргізеді;**  **11) цифрлық майнингке арналған аппараттық-бағдарламалық кешеннің тізілімін жүргізеді;**  **12) цифрлық майнингке арналған аппараттық-бағдарламалық кешенді есепке алу және оның тізілімін жүргізу** **қағидаларын бекітеді;**  **13) қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығару туралы шешімді ресімдеу** **қағидаларын бекітеді;**  **14) қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығаруға және олардың айналысына рұқсат береді;**  **15) осы Заңда, Қазақстан Республикасының заңдарында, Қазақстан Республикасы Президентінің және Қазақстан Республикасы Үкіметінің актілерінде көзделген өзге де өкілеттіктерді жүзеге асырады.** | **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 қызметтерін провайдерлерді қоспағанда, цифрлық активтер қызметтерін провайдерлердің 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 (айналым) 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 есептілікті ұсыну тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және 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 нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен бірлесіп, цифрлық қаржы активінің базалық активін сақтау жөніндегі ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне есеп беру тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және тәртібін бекітеді;**  **9) осы Заңның 5-бабының 1) тармақшасында көзделген цифрлық активтер қызметтерін провайдерлердің және цифрлық қаржы активтері эмитенттерінің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтауын бақылауды жүзеге асырады;**  **10) Осы Заңда, Қазақстан Республикасының заңдарында және Қазақстан Республикасы Президентінің актілерінде көзделген өзге де өкілеттіктерді жүзеге асырады.** | ЦҚА нарығын қадағалауда ҚРҰБ-ның шешуші рөлі бекітіледі. |
|  | 4-баптың 1-1-тармағы | **4-бап**. Уәкілетті мемлекеттік органдардың құзыреті  **1-1. Жоқ.** | **4-бап**. Уәкілетті мемлекеттік органдардың құзыреті  **1-1. Қаржы нарығын және 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 (айналым) 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 есептілікті ұсыну тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және 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 есеп беру тізбесін, нысандарын, мерзімдерін және 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, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтауын бақылауды жүзеге асырады;**  **10) Осы Заңда, Қазақстан Республикасының заңдарында және Қазақстан Республикасы Президентінің актілерінде көзделген өзге де өкілеттіктерді жүзеге асырады.** | қаржы нарығының субъектілері ретінде ЦҚА эмитенттерін қадағалау үшін қажет, ҚНРДА рөлі бекітілген |
|  | 4-баптың 1-2-тармағы | **1-2. Жоқ.** | **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 келісім 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.** | тау-кен өндірісі мен ЦҚА айналымын бақылауды ажыратыңыз |
|  | 2-тараудың атауы | **2-тарау. ҚАМТАМАСЫЗ ЕТІЛГЕН ЦИФРЛЫҚ АКТИВТЕР** | **2 тарау. ЦИФРЛЫҚ ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ** | сараланған реттеу және нарыққа жіберу үшін |
|  | 5-бап | **5-бап. Қамтамасыз етілген цифрлық активтерге қойылатын талаптар**  **1. Қамтамасыз етілген цифрлық актив мынадай талаптарға сәйкес келуге тиіс:**  **1) ақша мен бағалы қағаздарды қоспағанда, материалдық, зияткерлік көрсетілетін қызметтер мен активтерге құқықты куәландырады;**  **2) қамтамасыз етілген цифрлық активті шығару туралы шешімі болады;**  **3) есеп айырысатын ақша бірлігі, заңды төлем құралы болып табылмайды;**  **4) қаржы құралы немесе қаржы активі деп танылмайды;**  **5) қамтамасыз етілген цифрлық активті шығарған тұлға туралы деректерді қамтиды;**  **6) активті қамтамасыз етілген цифрлық актив етіп құрғанға дейін оған мүліктік және (немесе) зияткерлік құқықтардың растамасы болады;**  **7) блокчейн желісінде активтің және (немесе) мүлікке құқықтың ауысуы туралы жазбасы болады.**  **2. Осы баптың 1-тармағында көрсетілген талаптарға сәйкес келмейтін цифрлық актив қамтамасыз етілген цифрлық активтерге жатпайды.** | **5-бап. Сандық қаржы активтерінің түрлері**  **Сандық 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**. | жіктеу сараланған реттеу және нарыққа рұқсат беру үшін қажет |
|  | 6-бап | **6-бап.** Қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығару және олардың айналысы  **1. Қамтамасыз етілген цифрлық активтерді сақтау және айырбастау жөніндегі цифрлық платформаны пайдалануды жүзеге асыратын және қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығаруға және олардың айналысына рұқсаты бар Қазақстан Республикасының дара кәсіпкері, заңды тұлғасы қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығаруды және олардың айналысын жүзеге асыратын тұлға болып табылады.**  **2. Қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығару және олардың айналысы жөніндегі қызметті жүзеге асыруға рұқсатты цифрлық активтер саласындағы уәкілетті орган «Рұқсаттар және хабарламалар туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес береді.**  **3. Қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығаруды және олардың айналысын жүзеге асыратын тұлғалар «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қаржы мониторингінің субъектілері болып табылады.**  **4. Қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығаруды және олардың айналысын жүзеге асыратын тұлғалар жеке және заңды тұлғаларды қамтамасыз етілген цифрлық активтерді сатып алуға, иеленуге және олармен операциялар жасауға байланысты тәуекелдер туралы хабардар етуге міндетті.**  **5. Мүліктің меншік иесі немесе қамтамасыз етілген цифрлық активпен куәландырылатын құқықтар тиесілі болатын тұлға қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығаруға бастамашылық жасаған тұлға болып табылады.**  **6. Қамтамасыз етілген цифрлық активтерді сақтау және айырбастау жөніндегі цифрлық платформада цифрлық активтердің аталған тұлғаға берілгені туралы жазба орналастырылған кезден бастап қамтамасыз етілген цифрлық активтермен куәландырылған құқықтар туындайды.**  **7. Шығарылатын қамтамасыз етілген цифрлық активтермен куәландырылатын құқықтардың түрі мен көлемі қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығару туралы шешімде айқындалады.**  **8. Қамтамасыз етілген цифрлық активті шығару оның қамтамасыз етілуінің бар-жоғы тексерілгеннен кейін ғана, цифрлық активтерді шығаруды және олардың айналысын жүзеге асыратын тұлғаның қамтамасыз етілген цифрлық активтерді сақтау және айырбастау жөніндегі цифрлық платформада жазбаны орналастыруы арқылы жүзеге асырылады** | **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 белгіленеді:**  **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.**  **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 беру;**  **2) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының цифрлық платформасында жазбаны орналастыру арқылы цифрлық қаржы активтерін шығару.**  **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, көзделген цифрлық қаржы активтеріне қатысты цифрлық қаржы активінің базалық активін сақтау жөніндегі ұйым ретінде әрекет етуге құқылы ұйымдарға қойылатын талаптар осы Заңның 5-бабының 2) тармақшасымен реттеу жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленеді, Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын бақылау және қадағалау.**  **Цифрлық қаржы активінің базалық активін сақтау жөніндегі ұйымдардың Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне есеп беру тізбесін, нысандарын, мерзімдері мен тәртібін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның бірлескен нормативтік құқықтық актісі бекітеді.**  **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 нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен айқындалады.**  **7.**  **Сандық 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 әкеп соғады.**  **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 келуі керек.**  **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 актісінде:**  **1) өтініш беруші Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тіркеу үшін ұсынатын құжаттардың тізбесі;**  **2) өтініш берушінің ұйымдық-құқықтық нысанына қойылатын талаптар;**  **3) өтініш берушінің жарғылық капиталының ең төменгі мөлшеріне қойылатын талаптар;**  **4) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының цифрлық қаржы активтерінің базалық активінің болуын және жай-күйін (қауіпсіздігін) сертификаттау және мониторингілеу тәртібі;**  **5) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтерінің сауда алаңы операторының қызметін жүзеге асырудың ішкі ережелеріне қойылатын талаптар;**  **6) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтерінің сауда алаңы операторының цифрлық платформаларына қолданылатын ақпараттық қауіпсіздік талаптары;**  **7) цифрлық қаржы активтері платформасының операторын, цифрлық қаржы активтерінің сауда алаңының операторын қайта ұйымдастыру тәртібі.**  **11. Мыналарды қоспағанда, Қазақстан Республикасының резиденттері мен резидент еместері – заңды және жеке тұлғалар – цифрлық қаржы активтері платформасы операторының құрылтайшылары мен қатысушылары (акционерлері), цифрлық қаржы активтерінің сауда алаңының операторы бола алады:**  **1) осы баптың 12-тармағында көрсетілген;**  **2) «Қылмыстық жолмен алынған кiрiстердi заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес айқындалатын мінсіз іскерлік беделі жоқ .**  **Цифрлық қаржы активтері платформасы операторының құрылтайшысының, қатысушысының (акционерінің), цифрлық қаржы активтерінің сауда алаңы операторының мінсіз іскерлік беделінің болмауының критерийлері Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.**  **12. Қаржылық 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) қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен адамдардың тізбесіндегі адамдарға, сондай-ақ жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен адамдардың тізбесіне де қолданылады. және терроризмді қаржыландыру.**  **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 платформасы операторы қатысушысының (акционерінің), оператордың шешімдерін айқындау мүмкіндігі түсініледі дауыс беретін акцияларға, қатысу үлестеріне иелік ету арқылы цифрлық қаржы активтерінің Сауда платформасы, заңды тұлға мәртебесі жоқ басқа заңды тұлғаларға және (немесе) шетелдік ұйымдарға үлестік қатысудың пайларымен не басқа да нысандарымен.**  **13. Қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган жасайтын мемлекеттер (аумақтар) тізбесіне енгізілген (енгізілген) шет мемлекетте (аумақта) тіркелген, ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын және (немесе) жеткіліксіз орындайтын, сондай-ақ тізбесі қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган жасаған оффшорлық аймақтарда тіркелген жеке тұлғалар Қазақстан Ұлттық Банкі белгілейді, цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері Сауда платформасы операторының басшы қызметкерлері бола алмайды.**  **Цифрлық қаржы активтері платформасының басшы қызметкерін, цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторын адамды сайлауға немесе лауазымға тағайындауға тыйым салынады:**  **1) Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган немесе мемлекеттің, резиденттің қаржылық қадағалау органы қабылдағанға дейін бір жылдан аспайтын кезеңде қаржы ұйымының, оның ішінде Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржы ұйымының басшысы, басқару органының мүшесі, басшысы, атқарушы органның мүшесі, Бас бухгалтері болған Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржы ұйымы болып табылады, банкке реттеу режимін қолдану туралы шешімдер, қаржы ұйымын лицензиядан айыру туралы шешімдер, оның ішінде оны таратуға және (немесе) қаржы нарығында қызметті жүзеге асыруды тоқтатуға не қаржы ұйымын, оның ішінде Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржы ұйымын мәжбүрлеп тарату туралы сот шешімінің заңды күшіне енуіне немесе оны республика заңнамасында айқындалған тәртіппен төлем қабілетсіз (банкрот) деп тануға әкеп соққан Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржы ұйымының Қазақстан немесе резиденті Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржы ұйымы болып табылатын мемлекеттің заңнамасымен келісіледі.**  **Осы тармақшаның бірінші абзацында көзделген тыйым Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті орган немесе резиденті Қазақстан Республикасының резиденті емес қаржы ұйымы болып табылатын Мемлекеттің қаржы қадағалау органы тиісті шешім қабылдағаннан немесе соттың тиісті шешімі заңды күшіне енгеннен кейін бес жыл ішінде қолданылады;**  **2) «Қылмыстық жолмен алынған кiрiстердi заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес айқындалатын мінсіз іскерлік беделі жоқ.**  **Цифрлық қаржы активтері платформасы операторының басшы қызметкерінде, цифрлық қаржы активтері Сауда платформасы операторында мінсіз іскерлік беделдің болмау критерийлері Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актісінде айқындалады.**  **Осы тармақтың мақсаттары үшін цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері Сауда платформасы операторының басшы қызметкерлері:**  **1) басқару органының басшысы, оның орынбасары және басқару органының мүшелері;**  **2) атқарушы органның басшысы, оның орынбасары және атқарушы органның мүшелері;**  **3) бас бухгалтер.**  **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 Үлгі 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 дәйексіз 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 және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі көрсетілген құжаттардағы және (немесе) мәліметтердегі деректердің дұрыстығын тексеруді аяқтағаннан кейін немесе цифрлық қаржы активтері сауда платформасының операторы ретінде өтініш беруші мерзім ішінде нақтыланған (түзетілген) құжаттарды және (немесе) мәліметтерді, осы тармақтың үшінші бөлігінде көзделген.**  **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 тізіліміне, цифрлық қаржы активтері Сауда платформасы операторларының тізіліміне жазуды жүзеге асырады және өтініш берушіге есептік тіркеуден өткені туралы тіркеу нөмірін көрсете отырып, жазбаша нысанда хабарлама жібереді осы баптың 16-тармағында белгіленген мерзім.**  **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 истігі және (немесе) толықностігі;**  **2) құжаттардың толық топтамасын ұсынбаған 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 талаптарды сақтамау.**  **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 есеп беру тізбесін, нысандарын, 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) және терроризмді 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 нарығын және 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. Допускается осуществление выпуска цифровых финансовых активов участниками Международного финансового центра «Астана» на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов при соответствии требованиям, установленным совместным актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан.**  **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 нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның және «Астана» халықаралық қаржы орталығының қаржы қызметтерін реттеу жөніндегі комитетінің бірлескен актісінде айқындалған тәртіппен және шарттарда шығаруға құқылы.**  **«Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушылары Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның және «Астана» халықаралық қаржы орталығының қаржы қызметтерін реттеу жөніндегі комитетінің бірлескен актісінде айқындалған тәртіппен және шарттарда цифрлық қаржы активтері платформасы операторының цифрлық платформасында цифрлық қаржы активтерін шығаруға құқылы.** | Платформа операторларын қадағалау ЦҚА нарығындағы бұзушылықтардың қадағалау контурын және құқықтық салдарын анықтайды . |
|  | 7-бап | **7-бап. Қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығару туралы шешім**  **1. Қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығару туралы шешім қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығаруды және олардың айналысын жүзеге асыратын тұлғаның интернет-ресурсында жарияланады және қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығаруға бастамашылық жасаған тұлға қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығару туралы тиісті шешімнің негізінде шығарылған қамтамасыз етілген цифрлық активтердің барлық иеленушілерінің алдындағы міндеттемелерді толық орындағанға дейін ашық қолжетімділікте болуға тиіс.**  **2. Қамтамасыз етілген цифрлық активтерді шығару туралы шешімді ресімдеу қағидаларын уәкілетті орган бекітеді.** | **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 нарығын және 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 тасталсын.**  **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 да 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 да 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 да көп рет) ұсынбауы;**  **9) цифрлық қаржы активтері платформасы операторының, цифрлық қаржы активтері Сауда платформасы операторының жүзеге асырылатын қызмет бойынша дәйексіз деректерді (мәліметтерді) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне жүйелі (қатарынан күнтізбелік он екі ай ішінде үш және одан да 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 дәйексіз 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 хабардар етеді 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 сөздер алып тасталсын, сондай-ақ қайта ұйымдастыруды не таратуды жүзеге асырсын;**  **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 нормативтік құқықтық актілерде айқындалған тәртіппен берілуін қамтамасыз етуге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің құқықтық актісімен.** | ЦФА нарығының инфрақұрылымдық субъектілерінің қызметін жүзеге асырудың талаптары мен шарттары белгіленеді |
|  | 12-бап | **12-бап. Цифрлық активтер саласындағы мемлекеттік бақылау**  Цифрлық активтер саласындағы мемлекеттік бақылау Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексіне сәйкес тексерулер нысанында жүзеге асырылады. | **12-бап.** **Цифрлық қаржы активтерін қоспағанда, цифрлық активтер саласындағы мемлекеттік бақылау**  **Цифрлық қаржы активтерін қоспағанда, ц**ифрлық активтер саласындағы мемлекеттік бақылау Қазақстан Республикасының Кәсіпкерлік кодексіне сәйкес тексерулер нысанында жүзеге асырылады. | ҚР ҰБ және ҚНРДА цифрлық активтер қызметтерін провадерлер мен олардың эмитенттері үшін жүзеге асыратын бақылаумен және қадағалаумен қайшылықты жою мақсатында нақтылау енгізу ұсынылады. |
| **«Мемлекеттiк сатып алу туралы» 2024 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңы** | | | | |
|  | 1-бап  8) тармақша | **1-бап**. Осы Заңның қолданылу саласы  Осы Заң тапсырыс берушінің жұмыс істеуін қамтамасыз етуге, сондай-ақ мемлекеттік функцияларды не жарғылық қызметті орындауына қажетті тауарларды, жұмыстарды, көрсетілетін  қызметтерді сатып алуға байланысты қатынастарға қолданылады, оған мыналар қосылмайды:  ...  8) **«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 5-1-бабының 2-тармағында** көзделген қызмет түрлерін жүзеге асыру үшін екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйым сатып алатын тауарлар, жұмыстар, көрсетілетін қызметтер; | **1-бап**. Осы Заңның қолданылу саласы  Осы Заң тапсырыс берушінің жұмыс істеуін қамтамасыз етуге, сондай-ақ мемлекеттік функцияларды не жарғылық қызметті орындауына қажетті тауарларды, жұмыстарды, көрсетілетін  қызметтерді сатып алуға байланысты қатынастарға қолданылады, оған мыналар қосылмайды:  ...  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; | «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заң жобасын әзірлеуге байланысты, онда екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданатын ұйым қызметінің түрлері көзделеді. |

**Төрағаның**

**орынбасары О. Қизатов**